



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم: ٢٠١٣/٤/٤٥٩ 2013/

التاريخ: 2013/7/29

السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

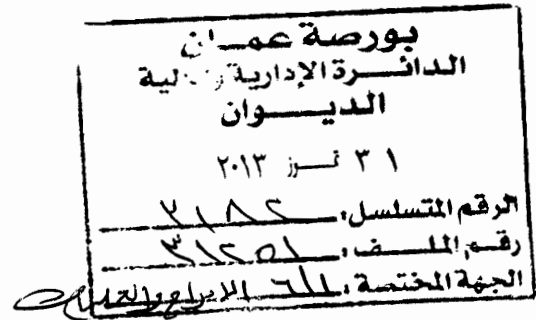
بالإستناد لأحكام المادة 17 من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان لسنة 2012 ، والصادرة بالإستناد لأحكام المادة 72 من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 ولأحكام المادة 24/ب/1 من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004 ، والمقرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم 2012/295 تاريخ 2012/7/4 . نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة لشركة الأولى للتمويل للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2013 مع تقرير المراجعة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عبد الله عبد الحليم أبو خديجة
رئيس مجلس الإدارة



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE



الفرع الرئيسي Main Branch	فرع إربد Irbid Branch	فرع الزرقاء Zarqa Branch	فرع الوحدات Al Wehdat Branch	فرع المدينة الرياضية Al- Madenah Al- Ryadiah Branch	فرع العقبة Aqaba Branch
هاتف: 06 / 5506740 فاكس: 06 / 5411782	هاتف: 02 / 7277620 فاكس: 02 / 7277621	هاتف: 05 / 3979201 فاكس: 05 / 3964500	هاتف: 06 / 4773222 فاكس: 06 / 4773223	هاتف: 06 / 5667777 فاكس: 06 / 6672277	هاتف: 03 / 2018697 فاكس: 03 / 2018698

رأس المال المدفوع : ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
ب	قائمة الدخل المرحلية الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

٩ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
-------	--

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧١٠

المادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة اشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء استفسارات ، بشكل اساسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فابنا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي المرحلي الموجز للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وإدائها المالي المرحلي الموجز وتنقيتها النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

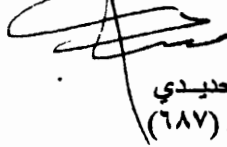
تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



أنور الحديدي

إجازة رقم (٦٨٧)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ تموز ٢٠١٣

قائمة (أ)

الشركة الاولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجزودات	ايضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٢
الموجودات المتداولة :		دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٥٤٧,٦٣٧	٩٣٢,١١٦
نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٤	٣٦,٥٥١,٢٩٦	٣٤,٧١٤,٢٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	٢٥٤,٥٩٩	٢٥٠,٣٦٦
نعم شركات الوساطة		٨٣٨	١٢,٣٥٣
أرصدة مدينة أخرى	٦	١,١٦٦,٢٦٨	١,٤٣٥,١٨٢
		٣٨,٥٢٠,٦٣٨	٣٧,٣٤٤,٢٦٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٩ ج	٢,٩٩٣,٩٦٧	٢,٩٩٣,٢٢٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٧	٥,١٢٧,٠٣٦	٤,٢٢٣,٠٤٨
أراضي استثمارية		٣,٥٩٨,٤٦٠	٣,٥٩٨,٤٦٠
موجودات ثابتة - بالصافي		٩٤٣,١١٦	٨٩٩,٧٦١
مجموع الموجودات		٥١,١٨٣,٢١٧	٤٩,٠٥٨,٧٦٧
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
حسابات استثمارية للعملاء	٨	٨,٩٧٥,٦١٧	٨,٧٨٤,٦٠٢
مخصص ضريبة الدخل	١٩	١,٢٧٢,٧٠٣	١,٤٨٨,٨٤٢
أرصدة دائنة أخرى		٢,٤٤٧,٥٣٩	٢,٥٨١,١٤٩
مجموع المطلوبات		١٢,٦٩٥,٨٥٩	١٢,٨٥٤,٥٩٣
حقوق المساهمين - قائمة (د) :			
رأس المال المدفوع		٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٩٢٢,٣٧٧	٩٢٢,٣٧٧
احتياطي خاص		٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١
احتياطي تقييم استثمارات		٤٤٤,٧٧٠	(٤٥٩,٢١٨)
الأرباح المدورة		١,٨٩٠,٣٦٠	٥١١,١٦٤
حقوق المساهمين		٣٨,٤٨٧,٣٥٨	٣٦,٢٠٤,١٧٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥١,١٨٣,٢١٧	٤٩,٠٥٨,٧٦٧

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	<u>ايضاح</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
		الايـــــــــرادات :
١,٩٩٠,٧٧٢	٢,١٧٧,٥٤٢	١٠ ايرادات التمويل
(٢٦٣,٦٢٧)	(٢٧٤,٩٦٥)	(ينزل) : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايرادات
١,٧٢٧,١٤٥	١,٩٠٢,٥٧٧	حصة الشركة من الايرادات
٣٢١,٩٠٨	٤٩٤,٦٢٨	ايرادات عمولات
١٤٠,٤٨٩	١٤٣,٣١٩	توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٦١,٣٤٧)	٤,٢٣٢	ارباح (خسائر) تقويم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٤,٩٧٨	١١٣,١٢٢	ايرادات اخرى
٢,٤٣٣,١٧٣	٢,٦٥٧,٨٧٨	مجموع الايرادات
		المصروفات :
٣٣٧,٠٨٨	٤٢٩,٦٨٧	نفقات الموظفين
٣٩٤,٨٣٨	٤٤٨,٧٤٠	مصاريف تشغيلية اخرى
١٣٠,٠٠٠	-	مخصص تدني مدينو أنشطة التمويل
٨٦١,٩٢٦	٨٧٨,٤٢٧	مجموع المصروفات
١,٥٧١,٢٤٧	١,٧٧٩,٤٥١	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٣١,٤٨١	(٤٠٠,٢٥٥)	٩ ب (مصروف) وفر ضريبة الدخل
١,٦٠٢,٧٢٨	١,٣٧٩,١٩٦	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠/٠٤٦	٠/٠٣٩	١١ حصة السهم من الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٢

٢٠١٣

دينار

دينار

١,٦٠٢,٧٢٨

١,٣٧٩,١٩٦

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

٤١٩,٢٩١

٩٠٣,٩٨٨

صافي التغير في احتياطي تقييم الإستثمارات

٧٦٥,٣٨٥

-

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢,٧٨٧,٤٠٤

٢,٢٨٣,١٨٤

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

الشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

المجموع	الأرباح	احتياطي تقييم	احتياطي	إحتياطي	إجباري	إحتياطي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,٢٠٤,١٧٤	٥١١,١٦٤	(٤٥٩,٢١٨)	٢٢٩,٨٥١	٩٢٢,٣٧٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		
١,٣٧٩,١٩٦	١,٣٧٩,١٩٦	-	-	-	-	-	-
٩٠٣,٩٨٨	-	٩٠٣,٩٨٨	-	-	-	-	-
٢,٢٨٣,١٨٤	١,٣٧٩,١٩٦	٩٠٣,٩٨٨	-	-	-	-	-
٣٨,٤٨٧,٣٥٨	١,٨٩٠,٣٦٠	٤٤٤,٧٧٠	٢٢٩,٨٥١	٩٢٢,٣٧٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		
٣٣,١٠٦,٩٥٢	(٢,١٥١,٠٢٨)	(٥٨٩,٤٠٦)	٢٢٩,٨٥١	٦١٧,٥٣٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		
١,٦٠٢,٧٢٨	١,٦٠٢,٧٢٨	-	-	-	-	-	-
٤١٩,٢٩١	-	٤١٩,٢٩١	-	-	-	-	-
٧٦٥,٣٨٥	٧٦٥,٣٨٥	-	-	-	-	-	-
٢,٧٨٧,٤٠٤	٢,٣٦٨,١١٣	٤١٩,٢٩١	-	-	-	-	-
٣٥,٨٩٤,٣٥٦	٢١٧,٠٨٥	(١٧٠,١١٥)	٢٢٩,٨٥١	٦١٧,٥٣٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٩٩٣,٩٦٧ دينار تمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٢,٩٩٣,٢٢٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢,٠١٢) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يحظر التصرف بمبلغ ٤٤٤,٧٧٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (هـ)

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
١,٥٧١,٢٤٧	١,٧٧٩,٤٥١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			يضاف (يطرح) :
٧٣,٦٧٦	٨٠,٢٥١		استهلاك موجودات ثابتة
١٣٠,٠٠٠	-		مخصص تندي مدينو أنشطة التمويل
٦١,٣٤٧	(٤,٢٣٣)		(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٨٣٦,٢٧٠	١,٨٥٥,٤٦٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٣,٦٠٦,٠٦٥)	(١,٨٣٧,٠٤٤)		(الزيادة) في نهم مدينة من أنشطة التمويل
٥٣	١١,٥١٥		النقص في نهم شركات الوساطة
(١٨٠,٥٧٢)	٢٦٨,٩١٤		النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(١,٠٠٥,٢٠٣)	١٩١,٠١٥		الزيادة (النقص) في حسابات استثمارية للعملاء
(٥٢,٨٢٧)	(١٣٣,٦١٠)		(النقص) في ارصدة دائنة اخرى
(٣,٠٠٨,٣٤٤)	٣٥٦,٢٥٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٧٥٥,٠٠٠)	(٦١٧,١٣٢)	١٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٧٦٣,٣٤٤)	(٢٦٠,٨٧٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١,١١٤,٢٧٨	-		النقص في أراضي استثمارية
(٢٠,٨٧٦)	(١٢٣,٦٠٦)		(شراء) موجودات ثابتة
٣,٦٣٠,٥١٤	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤,٧٢٣,٩١٦	(١٢٣,٦٠٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٩٦٠,٥٧٢	(٣٨٤,٤٧٩)		صافي (النقص) الزيادة في النقد
٤٢٠,٥١٢	٩٣٢,١١٦		النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
١,٣٨١,٠٨٤	٥٤٧,٦٣٧		النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١- عام
أ- تأسست الشركة الأولى للتمويل في الأردن كشركة مساهمة عامة محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٩٠) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ، عنوانها خلدا شارع الملك عبدالله الثاني مبنى رقم ١٧٢ ص ب ١٤٤٥٩٦ عمان ١١٨١٤ الاردن ، برأس مال مصرح به ٥٠ مليون دينار هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل ، بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش ٣٩٠/١/ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١ تم تخفيض رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمقدار ١٥ مليون دينار لإطفاء الخسائر المتراكمة ليصبح رأس مال الشركة ٣٥ مليون دينار بدلاً من ٥٠ مليون دينار .

من اهم غايات الشركة الرئيسية ما يلي :

- القيام بأعمال التمويل للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين وفق أحكام الشريعة الإسلامية , ويشمل ذلك على سبيل المثال التمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة , التمويل العقاري بما في ذلك تمويل الأراضي والإسكان والمباني والإنشاءات , تمويل إنشاء المشاريع الخاصة والعامة .
- التوسط بين كل من البنوك ومؤسسات الاقراض والتمويل المحلية وصناديق وبنوك التنمية الدولية والإقليمية وبين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات .
- إدارة أموال الغير في المجالات المالية والاستثمارية مقابل أتعاب محددة او حصص من عوائد هذه الأموال .
- إدارة الممتلكات والعقارات وغير ذلك من الموجودات الثابتة والمنقولة المملوكة للغير.
- ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م ش ٣٩٠/١/١٩٨٢٧ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .
- ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٣ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ ، كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ باستثناء ما يلي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: إرشادات التحويل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقص الموجودات والمطلوبات المالية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١ .
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التحفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

ان تقدير اتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة.

٤- نعم مدينة من أنشطة التمويل بالصافي
يمثل هذا البند النعم المدينة الناتجة من البيوع الأجلة والتمويلات الممنوحة بيانها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	نعم تمويل
٥٩,٢٠٠,٨٠٧	٦١,٤٦٣,٦٠٢	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
(١٢,٠٢٧,٤٤١)	(١٢,٤٥٣,١٩٢)	
٤٧,١٧٣,٣٦٦	٤٩,٠١٠,٤١٠	
(١٢,٤٥٩,١١٤)	(١٢,٤٥٩,١١٤)	(ينزل) : مخصص التدني
٣٤,٧١٤,٢٥٢	٣٦,٥٥١,٢٩٦	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي النعم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	صافي النعم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	إجمالي النعم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
٩,٧١٣,٩١٢	٩,٧١٣,٩٧٦	٣٢١,٠٥٣	١٠,٠٣٥,٠٢٩	
٢٤,٦٣٢,٧١٦	٢٧,٢٥٣,٧٧٥	٨,٩٩٣,١٧٩	٣٦,٢٤٦,٩٥٤	تمويلات السيارات
١٣٢,١١٠	١٣٢,٩٩٧	١١,١٣٧	١٤٤,١٣٤	تمويلات البضائع
٥,٢٧١,٦٦٢	٥,٣١٥,٧٢٢	١,٥٣٧,٥٦٦	٦,٨٥٣,٢٨٨	تمويلات العقارات
٥,٢٧٧,٠٢٤	٥,٣٦٩,٢٠٣	٧٩٠,٣٢٦	٦,١٥٩,٥٢٩	تمويلات شركات
٢,١٤٥,٩٤٢	١,٢٢٤,٧٣٧	٧٩٩,٩٣١	٢,٠٢٤,٦٦٨	تمويلات افراد
٤٧,١٧٣,٣٦٦	٤٩,٠١٠,٤١٠	١٢,٤٥٣,١٩٢	٦١,٤٦٣,٦٠٢	مجموع النعم المدينة

إن الحركة على مخصص التدني كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤	إضافات
-	-	إستبعادات
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة انتمانيا بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك ممكناً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

هذا وبلغت الذمم المدينة التي يوجد تدني في قيمتها ١٧,٣٥٥,٢٦٥ دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١٨,٢٠٤,١٣٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

هنالك تركيزات ائتمانية بحوالي ١٢,٥ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٥,٥١% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مقابل ١١,٢ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٣,٧٣% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٣٥,٧٥٦	٢٣٥,٤٤٢	أسهم مدرجة في بورصة عمان
١٤,٦١٠	١٩,١٥٧	أسهم مدرجة في بورصة دبي
٢٥٠,٣٦٦	٢٥٤,٥٩٩	

٦ - أرصدة مدينة أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٦٤٣,٧٨٧	٦٠٤,٧١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً *
٢,١٨٩	٢,١٨٩	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٦١١,٨٥٧	٣٨٤,١٠٢	تأمينات مستردة
١٧٧,٣٤٩	١٧٥,٢٥٨	ذمم أخرى
١,٤٣٥,١٨٢	١,١٦٦,٢٦٨	

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ٥٣١,١٠٣ دينار يمتد حتى نهاية العام ٢٠٢٦ (مقابل ٥٦٧,٨٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢,٩٨٣,٧١٣	٣,٥٥٢,٤٢١	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٧٥٨,٠٨٧	٩٧٧,١٣٧	أسهم مدرجة خارجية
٤٨١,٢٤٨	٥٩٧,٤٧٨	أسهم غير مدرجة
٤,٢٢٣,٠٤٨	٥,١٢٧,٠٣٦	

- تم رهن أسهم بمبلغ ١,٨٠٢,٦٨٠ دينار لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة .

٨ - حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ،
ويتراوح معدل العائد لإصحاب الحسابات من ٤,٧٥% الى ٨% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(٤,٧٥% - ٨% كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٢).

٩ - مخصص ضريبة الدخل

أ - إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٤٨٨,٨٤٢	١,٦٢٦,٨٧٤	رصيد بداية الفترة / السنة
(٦١٧,١٣٢)	(٩٤١,٢١٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(١٤٩)	ضريبة الدخل المدفوعة على العوائد
٤٠٠,٩٩٣	٨٠٣,٣٣٥	مخصص ضريبة الدخل للفترة / السنة
١,٢٧٢,٧٠٣	١,٤٨٨,٨٤٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ وللأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ وتم دفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الكشوفات لتلك الأعوام ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٩٧٠ ألف دينار ، علما بأن الشركة قامت بأخذ مخصص لكامل الرصيد خلال العام ٢٠١١ ، كما قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد.

كما قامت الشركة بتقديم كسفي التقدير الذاتي للعامين ٢٠١١ و ٢٠١٢ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية ، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة أعمال الشركة لتلك الاعوام بعد .

كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة ما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(٤٠٠,٩٩٣)	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٧٣٨	٣١,٤٨١	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة
(٤٠٠,٢٥٥)	٣١,٤٨١	(مصرف) وفر ضريبة الدخل

ج - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	
٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧	مخصص التدني في المدينون
٣,٧٨٠	٣,٠٤٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٩٩٣,٩٦٧	٢,٩٩٣,٢٢٩	

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية	للسنة أشهر	
المنتتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢	المنتتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٢,٩٩٢,٦٦٧	٢,٩٩٣,٢٢٩	المضاف
٥٦٢	٧٣٨	
٢,٩٩٣,٢٢٩	٢,٩٩٣,٩٦٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

د - ضريبة المبيعات :

قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لأبداء الرأي فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث أفادت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ٩/٦/١٧٦٧٠ تاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٩ بأن نشاط الشركة خاضع لضريبة المبيعات . هذا وقد قامت إدارة الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشمول الشركة بمظلة الإعفاءات الضريبية كما هو الحال في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن ، هذا وقد صدر قرار مجلس الوزراء رقم ٦٤٤٧/١/١١/١١٣ تاريخ ١٤ آذار ٢٠١٣ يفيد بالموافقة على اعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها او المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات او غير الخاضعة ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني ان الشركة مشمولة بقرار الاعفاء من الضريبة العامة على المبيعات .

١٠ - إيرادات التمويل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر	للسنة أشهر	
المنتتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	المنتتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	إيرادات تمويل السيارات
١,١٥٨,٤٠٥	١,٤٠٢,٩٣٧	إيرادات تمويل تعليم
-	٥٣٩	إيرادات تمويل عقارات
١٣٩,٤٥٦	٢٢٣,٤٩٩	إيرادات تمويل آلات ومعدات
١٨١,٨٤٠	٦٧,٨٦٢	إيرادات تمويل بضائع وأثاث
٥١١,٠٧١	٤٨٢,٧٠٥	
١,٩٩٠,٧٧٢	٢,١٧٧,٥٤٢	

١١ - حصة السهم من الربح للفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر	للسنة أشهر	
المنتتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	المنتتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	الربح للفترة
١,٦٠٢,٧٢٨	١,٣٧٩,١٩٦	عدد الأسهم
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم من الربح للفترة
٠/٠٤٦	٠/٠٣٩	

١٢- أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

- تدخل الشركة ضمن أنشطتها الإعتيادية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بإستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة :

٣١ كانون الاول

٢٠١٢

٣٠ حزيران ٢٠١٣

المجموع	دينار	المجموع	دينار	أطراف أخرى **	دينار	موظفو الشركة	دينار	الإدارة	التفذية العليا	دينار
٣٨,٨١٩	دينار	٤٣,٤٤٧	دينار	-	دينار	٣٦,٧٣٧	دينار	٦,٧١٠	دينار	٦,٧١٠
٢,٦٧٦	دينار	٥٤٦	دينار	٥٤٦	دينار	-	دينار	-	دينار	-
٥,٤٧٢,٦٣٧	دينار	٣,٣٦٧,٤٢٥	دينار	٣,٢٥٠,٠٠٠	دينار	١٦,٠٠٠	دينار	١٠١,٤٢٥	دينار	١٠١,٤٢٥
١٠٦,٤٢٥	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-

للسنة أشهر المنتهية

في ٣٠ حزيران

٢٠١٢

٣٠ حزيران ٢٠١٣

المجموع	دينار	المجموع	دينار	أطراف أخرى **	دينار	موظفو الشركة	دينار	الإدارة	التفذية العليا	دينار
١,٨٨٢	دينار	٢,٤٩٢	دينار	-	دينار	٢,٠٩٠	دينار	٤٠٢	دينار	٤٠٢
١٦,٩٥٢	دينار	٣٤,٦٩٨	دينار	٢٨,٨٤٩	دينار	٢٥٧	دينار	٥,٥٩٢	دينار	٥,٥٩٢

* بالصافي بعد طرح الايرادات غير المتحققة.

** تشمل الاطراف الاخرى شركات مملوكة جزئيا من أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الادارة

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الاخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ١٥٩,٠١٥ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١٤٠,٣٨٦ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢).

١٣ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين :

١ - نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات .

٢ - نشاط الاستثمار
يشمل الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة .

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هاذين النشاطين :

المجموع				
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران				
٢٠١٢	٢٠١٣	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٩٦,٨٠٠	٢,٩٣٢,٨٤٣	١٤٧,٥٥١	٢,٧٨٥,٢٩٢	إجمالي الربح
(٢٦٣,٦٢٧)	(٢٧٤,٩٦٥)	-	(٢٧٤,٩٦٥)	حصة أصحاب الحسابات الإستثمارية من الإيرادات
(٧٣١,٩٢٦)	(٨٧٨,٤٢٧)			مصاريف غير موزعة
(١٣٠,٠٠٠)	-			(مخصص) تكدي مدينو أنشطة التمويل
٣١,٤٨١	(٤٠٠,٢٥٥)			(مصرف) وفر ضريبة الدخل
١,٦٠٢,٧٢٨	١,٣٧٩,١٩٦			الربح للفترة
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران			
٢٠١٢	٢٠١٣			
دينار	دينار			معلومات أخرى
٤٢,٧٩٨,٤٧٩	٤٥,٥٣١,٣٩١	٨,٩٨٠,٠٩٥	٣٦,٥٥١,٢٩٦	موجودات القطاع
٦,٢٦٠,٢٨٨	٥,٦٥١,٨٢٦			موجودات غير موزعة
٤٩,٠٥٨,٧٦٧	٥١,١٨٣,٢١٧			
٨,٧٨٤,٦٠٢	٨,٩٧٥,٦١٧	-	٨,٩٧٥,٦١٧	مطلوبات القطاع
٤,٠٦٩,٩٩١	٣,٧٢٠,٢٤٢			مطلوبات غير موزعة
١٢,٨٥٤,٥٩٣	١٢,٦٩٥,٨٥٩			

١٤- التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن أن تطراً تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤٥٧,٣٠٠	٣٠٧,٣٠٠	كفالات بنكية
٤٥٧,٣٠٠	٣٠٧,٣٠٠	

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه هنالك سقف اعتمادات لصالح عملاء الشركة بمبلغ ١,٥ مليون دينار لدى البنك الاردني الكويتي وبمبلغ مليون دينار لدى مصرف الراجحي .

١٥- القضايا

- هنالك قضايا مقامة ضد الشركة بمبلغ ٧,١١٣ دينار وموضوعها المطالبة ببديل حقوق عمالية وما تزال تلك القضايا منظورة لدى محكمة صلح حقوق عمان كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ، وبرأي الادارة أنه لا داعي لقيد أية مخصصات مقابل هذه القضايا .
- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع ، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ٩,٨٦٣,٩١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٩,٠٦٣,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢) .