



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم 2013/4/545

التاريخ : 2013/10/29

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية واحتراماً ،،،

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 295/2012 تاريخ 2012/7/4 .
نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة لشركة الأولى للتمويل للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 مع تقرير المراجعة .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،


عبد الله عبد الحليم أبو خديجة
رئيس مجلس الإدارة

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٣ الرقم المتسلسل: ٤٠٠٠ رقم الملف: ٤١٤٥ الجهة المختصة: المدير العام





فرع العقبة Aqaba Branch	فرع المدينة الرياضية Al- Madenah Al- Ryadiah Branch	فرع الوحدات Al Wehdat Branch	فرع الزرقاء Zarqa Branch	فرع إربد Irbid Branch	الفرع الرئيسي Main Branch
هاتف: 03 / 2018697 فاكس: 03 / 2018698	هاتف: 06 / 5658777 فاكس: 06 / 5672277	هاتف: 06 / 4773222 فاكس: 06 / 4773223	هاتف: 05 / 3979201 فاكس: 05 / 3964500	هاتف: 02 / 7277620 فاكس: 02 / 7277621	هاتف: 06 / 5506740 فاكس: 06 / 5411782

رأس المال المدفوع : ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

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

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

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧١٠

السادة 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 أيلول ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر 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 باجراء 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 فإننا 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 أيلول ٢٠١٣ وادائها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرتين ايضاحيتين

- ١- تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير أنه تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .
- ٢- كما يرد في الايضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم يتم اظهار أرقام المقارنة لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ باعتبار أن هذه أول قوائم مالية مرحلية موجزة تصدر عن الشركة لتلك الفترة .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تشرين الأول ٢٠١٣

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



أنور الحديدي
اجازة رقم (٦٨٧)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

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

الموجبات	ايضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الموجودات المتداولة :		دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٤,٠١٧,٢٦٥	٩٣٢,١١٦
نعم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٤	٣٩,٤١٣,٠٠١	٣٤,٧١٤,٢٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	٢٥٨,٤٥٢	٢٥٠,٣٦٦
نعم شركات الوساطة		٢٩٢	١٢,٣٥٣
أرصدة مدينة أخرى	٦	١,١٧٥,٨٧٠	١,٤٣٥,١٨٢
مجموع الموجودات المتداولة		٤٤,٨٦٤,٨٨٠	٣٧,٣٤٤,٢٦٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٩ ج	٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٣,٢٢٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٧	٥,٠٧٩,٩٨١	٤,٢٢٣,٠٤٨
أراضي استثمارية		٣,٥٩٨,٤٦٠	٣,٥٩٨,٤٦٠
موجودات ثابتة - بالصافي		٩١٨,٣٤٧	٨٩٩,٧٦١
مجموع الموجودات		٥٧,٤٥١,٨٥٥	٤٩,٠٥٨,٧٦٧

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

حسابات استثمارية للعملاء	٨	١٢,٠١٩,٥٩٠	٨,٧٨٤,٦٠٢
مخصص ضريبة الدخل	٩ أ	١,٩١٢,٢٤١	١,٤٨٨,٨٤٢
أرصدة دائنة أخرى		٢,٥٦٨,٨٩٠	٢,٥٨١,١٤٩
مجموع المطلوبات		١٦,٥٠٠,٧٢١	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	٣٩٧,٧١٥	(٤٥٩,٢١٨)
الأرباح المدورة	٢,١٤٢,٣٣٥	٥١١,١٦٤
الربح للفترة	٢,٢٥٨,٨٥٦	-
مجموع حقوق المساهمين	٤٠,٩٥١,١٣٤	٣٦,٢٠٤,١٧٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٥٧,٤٥١,٨٥٥	٤٩,٠٥٨,٧٦٧

المدير العام

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)

للتسعة أشهر المنتهية			
ايضاح		في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار			
		الايرادات :	
		ايرادات التمويل	
١٠	٣,٥٩٤,٩٦٣	(ينزل) : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايرادات	
	(٤٢٦,٣٥٣)	حصة الشركة من الايرادات	
	٣,١٦٨,٦١٠	ايرادات عمولات	
	٧٤٠,٣١٧	توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	
	١٤٣,٣١٩	ارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
	٥,٩٦٤	ايرادات اخرى	
	١٧٢,٠٦٦	مجموع الايرادات	
	٤,٢٣٠,٢٧٦		
		المصروفات :	
		نفقات الموظفين	
		مصاريف تشغيلية اخرى	
		مجموع المصروفات	
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	
		(مصروف) ضريبة الدخل	
٩ ب	(٦٧٨,٤٦٦)	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)	
	٢,٢٥٨,٨٥٦	حصة السهم من الربح للفترة	
١١	٠/٠٦٥		

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)

للتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ ايلول
٢٠١٣

دينــــــــــــــــار

٢,٢٥٨,٨٥٦

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

٨٥٦,٩٣٣

صافي التغير في احتياطي تقييم الإستثمارات

٣,١١٥,٧٨٩

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	الربح	الأرباح	احتياطي تقييم	احتياطي خاص	احتياطي إجباري	رأس المال	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,٢٠٤,١٧٤	-	٥١١,١٢٤	(٤٥٩,٢١٨)	٢٢٩,٨٥١	٩٢٢,٣٧٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
١,٦٣١,١٧١	-	١,٦٣١,١٧١	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
٣٧,٨٣٥,٣٤٥	-	٢,١٤٢,٣٢٥	(٤٥٩,٢١٨)	٢٢٩,٨٥١	٩٢٢,٣٧٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	تعديل سنوات سابقة
٢,٢٥٨,٨٥٦	٢,٢٥٨,٨٥٦	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة المعدل
٨٥٦,٩٣٣	-	-	٨٥٦,٩٣٣	-	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
٣,١١٥,٧٨٩	٢,٢٥٨,٨٥٦	-	٨٥٦,٩٣٣	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الإستثمارات
٤٠,٩٥١,١٣٤	٢,٢٥٨,٨٥٦	٢,١٤٢,٣٢٥	٣٩٧,٧١٥	٢٢٩,٨٥١	٩٢٢,٣٧٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
							رصيد نهاية الفترة

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٩٩٠,١٨٧ دينار تمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٢,٩٩٣,٢٢٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

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

للتسعة أشهر المنتهية

ايضاح في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

دينــــــــــــــــار

٢,٩٣٧,٣٢٢

١١٧,٤١٧

(٥,٩٦٤)

٣,٠٤٨,٧٧٥

(٢,٥٥٢,٤٧١)

(٢,١٢٢)

١٢,٠٦١

٢٥٩,٣١٢

٣,٢٣٤,٩٨٨

(١٢,٢٥٩)

٣,٩٨٨,٢٨٤

(٧٦٧,١٣٢)

٣,٢٢١,١٥٢

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)

التعديلات :

استهلاك موجودات ثابتة

(أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل

(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل

(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

النقص في ذمم شركات الوساطة

النقص في أرصدة مدينة أخرى

الزيادة في حسابات استثمارية للعملاء

(النقص) في أرصدة دائنة أخرى

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

(شراء) موجودات ثابتة

صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

صافي الزيادة في النقد

النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة

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
(مراجعة غير مدققة)

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 إجتماعها 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 ١٩٨٢٧/٣٩٠/١/ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها إعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .
- ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول 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 أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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) : إحتساب 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 - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١ .
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.
- تعديل سياسة احتساب إيرادات المربحة من التمويلات لتصبح بطريقة المربحة المتناقصة بدلاً من الاعتراف بها بشكل ثابت على مدى فترة عقد المربحة .

إن اتباع المعايير المعدلة اعلاة لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة باستثناء ما يرد في الإيضاح (١٦) أدناه .

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 المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

وبرأينا إن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة.

٤- ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة من البيوع الآجلة والتمويلات الممنوحة بيانها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٥٩,٢٠٠,٨٠٧	٦٢,٣٦٧,١١١	ذمم تمويل
(١٢,٠٢٧,٤٤١)	(١٠,٤٩٤,٩٩٦)	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٤٧,١٧٣,٣٦٦	٥١,٨٧٢,١١٥	
(١٢,٤٥٩,١١٤)	(١٢,٤٥٩,١١٤)	(ينزل) : مخصص التدني
٣٤,٧١٤,٢٥٢	٣٩,٤١٣,٠٠١	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٩,٧١٣,٩١٢	٨,٥٢٨,٢٢٤	٨٠٧,٨٥٥	٩,٣٣٦,٠٧٩	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
٢٤,٦٣٢,٧١٦	٣٠,٠٨٢,٨٧٤	٧,٣٤٥,٢٤٧	٣٧,٤٢٨,١٢١	تمويلات السيارات
١٣٢,١١٠	١٣٨,٦٦١	٣,٨٥٢	١٤٢,٥١٣	تمويلات البضائع
٥,٢٧١,٦٦٢	٧,٠٠١,٧٥٩	١,١٤٥,٤٤٤	٨,١٤٧,٢٠٣	تمويلات العقارات
٥,٢٧٧,٠٢٤	٤,٧٦٢,٧٣٢	٧٣٤,٨٦١	٥,٤٩٧,٥٩٣	تمويلات شركات
٢,١٤٥,٩٤٢	١,٣٥٧,٨٦٥	٤٥٧,٧٣٧	١,٨١٥,٦٠٢	تمويلات افراد
٤٧,١٧٣,٣٦٦	٥١,٨٧٢,١١٥	١٠,٤٩٤,٩٩٦	٦٢,٣٦٧,١١١	مجموع الذمم المدينة

إن الحركة على مخصص التدني كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	إضافات خلال الفترة / السنة
-	-	إستبعادات خلال الفترة / السنة
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً 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 ١٦,٠٠٦,٣٣٢ دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (١٨,٢٠٤,١٣٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي ١١,٩ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٣,٠٣ % من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مقابل ١١,٢ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٣,٥٣ % 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 أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٢٣٥,٧٥٦	٢٣٥,٩٢٧
١٤,٦١٠	٢٢,٥٢٥
٢٥٠,٣٦٦	٢٥٨,٤٥٢

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصة دبي

٦ - أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٦٤٣,٧٨٧	٥٧٨,٢٣٤
٢,١٨٩	٢,١٨٩
٦١١,٨٥٧	٣٩٩,٢٨٣
١٧٧,٣٤٩	١٩٦,١٦٤
١,٤٣٥,١٨٢	١,١٧٥,٨٧٠

مصاريف مدفوعة مقدماً *
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
تأمينات مستردة
ذمم أخرى

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الإدارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ٥٥٠,٣٧٣ 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 أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٢,٨٩٣,٧١٣	٣,٥١٨,٢٦٠
٧٥٨,٠٨٧	٩٦٨,١٨٧
٤٨١,٢٤٨	٥٩٣,٥٣٤
٤,٢٢٣,٠٤٨	٥,٠٧٩,٩٨١

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصات خارجية
أسهم غير مدرجة

- تم رهن أسهم بمبلغ ١,٨٤١,١٠٠ 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 أيلول ٢٠١٣ (٤,٧٥% - ٨% كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٢).

٩ - مخصص ضريبة الدخل

أ - إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,٦٢٦,٨٧٤	١,٤٨٨,٨٤٢	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٥١٥,١٠٧	أثر تعديل سنوات سابقة - إيضاح (١٦)
١,٦٢٦,٨٧٤	٢,٠٠٣,٩٤٩	رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
(٩٤١,٢١٨)	(٧٦٧,١٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤٩)	-	ضريبة الدخل المدفوعة على العوائد
٨٠٣,٣٣٥	٦٧٥,٤٢٤	مخصص ضريبة الدخل للفترة / للسنة
١,٤٨٨,٨٤٢	١,٩١٢,٢٤١	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 الف 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	
(٦٧٥,٤٢٤)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٣,٠٤٢)	موجودات ضريبية مطفاة خلال الفترة
(٦٧٨,٤٦٦)	(مصرف) ضريبة الدخل

ج - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

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

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار ٢,٩٩٢,٦٦٧	دينار ٢,٩٩٣,٢٢٩	رصيد بداية الفترة / السنة
٥٦٢	(٣,٠٤٢)	(المطفاً) المضاف
٢,٩٩٣,٢٢٩	٢,٩٩٠,١٨٧	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 الادارة والمستشار القانوني ان الشركة مشمولة بقرار الاعفاء من الضريبة العامة على المبيعات .

١٠ - إيرادات التمويل

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	إيرادات تمويل السيارات
٢,٤٢٦,٢٥٧	إيرادات تمويل تعليم
٧٨٥	إيرادات تمويل عقارات
٣٤٥,٤٨٤	إيرادات تمويل آلات ومعدات
١٠٠,٤٥٦	إيرادات تمويل بضائع وأثاث
٧٢١,٩٨١	
٣,٥٩٤,٩٦٣	

١١- حصة السهم من الربح للفترة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الربح للفترة	عدد الأسهم	حصة السهم من الربح للفترة
٢,٢٥٨,٨٥٦	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٠/٠٦٥
دينار		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣		

١٢- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
إن تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كانت خلال الفترة كما يلي :

٢٠١٣	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى **	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة				
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	-	٤٢,٦٥٨	-	٤٢,٦٥٨
حسابات استثمارية للعملاء	٢,٢٥٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٧٦٦,٠٠٠
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة				
إيرادات من أنشطة التمويل	٤٦٩	٣,١٤٠	-	٣,٦٠٩
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	٢٠,٨٨٠	٥٠٤	٨٠,٣٩٤	١٠١,٧٧٨
٢٠١٢				
عناصر قائمة المركز المالي				
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	١٠,١٤٧	٣٥,٥٤٤	-	٤٥,٦٩١
ذمم شركات الوساطة	-	-	٩,٥٤٦	٩,٥٤٦
حسابات استثمارية للعملاء	٢٥١,٤٢٥	-	٦,٠٥٠,٠٠٠	٦,٣٠١,٤٢٥
ذمم دائنة	-	-	١٠٦,٤٢٥	١٠٦,٤٢٥

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة .

** تشمل الأطراف الأخرى شركات مملوكة جزئياً من أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الإدارة .

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٢٤٤,٠٩٦ دينار خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ .

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

١ - نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات .

٢ - نشاط الإستثمار
يشمل الإستثمار في الأدوات المالية المختلفة .

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هاذين النشاطين :

المجموع للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	
٤,٦٥٦,٦٢٩	١٤٩,٢٨٣	٤,٥٠٧,٣٤٦	إجمالي الربح
(٤٢٦,٣٥٣)	-	(٤٢٦,٣٥٣)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
(١,٢٩٢,٩٥٤)			مصاريف غير موزعة
(٦٧٨,٤٦٦)			مصرف ضريبة الدخل
٢,٢٥٨,٨٥٦			الربح للفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣			معلومات أخرى
دينار	دينار			موجودات القطاع
٤٢,٧٩٨,٤٧٩	٤٨,٣٤٩,٨٩٤	٨,٩٣٦,٨٩٣	٣٩,٤١٣,٠٠١	موجودات غير موزعة
٦,٢٦٠,٢٨٨	٩,١٠١,٩٦١	-	-	
٤٩,٠٥٨,٧٦٧	٥٧,٤٥١,٨٥٥			
٨,٧٨٤,٦٠٢	١٢,٠١٩,٥٩٠	-	١٢,٠١٩,٥٩٠	مطلوبات القطاع
٤,٠٦٩,٩٩١	٤,٤٨١,١٣١	-	-	مطلوبات غير موزعة
١٢,٨٥٤,٥٩٣	١٦,٥٠٠,٧٢١			

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 أيلول 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 قضية مقامة ضد الشركة بمبلغ ٧,١١٣ دينار وموضوعها المطالبة ببذل حقوق عمالية وما تزال القضية منظورة لدى محكمة صلح حقوق عمان كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ ، وبرأي الادارة أنه لا داعي لقيد أية مخصصات مقابل هذه القضية .

- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملاتها المتخلفين عن الدفع ، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ٧,٤٢٨,٩٩٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٩,٠٦٣,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢) .

١٦- تعديل سنوات سابقة

قامت الشركة خلال العام ٢٠١٣ بتعديل سياسة احتساب إيرادات المراجعة من التمويلات لتصبح بطريقة المراجعة المتناقصة بدلاً من الاعتراف بها بشكل ثابت على مدى فترة عقد المراجعة ، هذا وقد قامت الشركة بقيد أثر التعديل المذكور أعلاه بالصافي بعد اقتطاع ضريبة الدخل على رصيد الأرباح المدورة في بداية الفترة ، وذلك لتعذر تعديل أرقام المقارنة بأثر رجعي.

إن أثر تعديل السياسة المحاسبية للاعتراف بإيرادات المراجعة من التمويلات كما يلي:

الأول من كانون الثاني ٢٠١٣			
الرصيد المعدل	تعديل سنوات سابقة	الرصيد المعدل	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
دينار	دينار	دينار	الأصول
٣٦,٨٦٠,٥٣٠	٢,١٤٦,٢٧٨	٣٤,٧١٤,٢٥٢	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
			المطلوبات
٢,٠٠٣,٩٤٩	٥١٥,١٠٧	١,٤٨٨,٨٤٢	مخصص ضريبة الدخل
			حقوق المساهمين
٢,١٤٢,٣٣٥	١,٦٣١,١٧١	٥١١,١٦٤	الأرباح المدورة

١٧- أرقام المقارنة

لم يتم اظهار ارقام المقارنة لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ باعتبار أن هذه أول قوائم مالية مرحلية موجزة تصدر عن الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ .