



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم : ١٦٥ / ٤ / ٢٠١٤
التاريخ : 2014/3/30

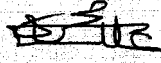
السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية وإحتراماً ،،،

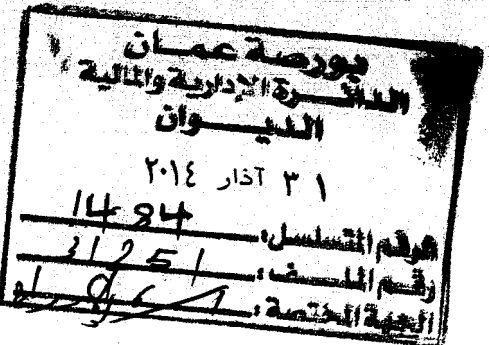
نرجو أن نعلمكم أن مجلس إدارة شركة الأولى للتمويل قد اتخذ قراراً بدعوة الهيئة العامة العادية وغير العادية للإجتماع في الساعة العاشرة والعاشرة والنصف من صباح يوم الخميس الموافق 2014/4/24 وذلك في مبنى قصر- المؤتمرات / جامعة العلوم التطبيقية - شفا بدران وفق جدول الأعمال المرفقين .

راجين أن نرفق طياً نسخة عن البيانات المالية والتقرير السنوي للشركة للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،


عبد الله عبد الحليم أبو خديجة
رئيس مجلس الإدارة

الأولى للتمويل
FIRST FINANCE





الفرع الرئيسي
Main Branch

هاتف: 5506740 / 06
فاكس: 5411782 / 06

رأس المال المدفوع: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

فرع اربد
Irbid Branch

هاتف: 7277620 / 02
فاكس: 7277621 / 02

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

هاتف: 3853804 / 05
فاكس: 3853061 / 05

فرع الوحدات
Al Wehdat Branch

هاتف: 4773222 / 06
فاكس: 4773223 / 06

فرع المدينة الرياضية
Al Madenah Al Ryadiyah Branch

هاتف: 5658777 / 06
فاكس: 5672277 / 06

فرع العقبة
Aqaba Branch

هاتف: 2018697 / 03
فاكس: 2018698 / 03

31.

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

هـ

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢٧ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
جبل عمان ، الدوار الخامس
١٩٠ شارع زهران
ص.ب ٢٤٨
عمان ١١١١٨ ، الأردن

هاتف : ٦٥٥-٢٢٠٠ (٠) ٩٦٢
فاكس : ٦٥٥-٢٢١٠ (٠) ٩٦٢
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣٢٧١٠ / م ع

إلى السادة مساهمي
الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة
قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اسماً لرأينا حول التدقيق.

الرأي
في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة الاولى للتمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءها المالي ، وتدققها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة اصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ شباط ٢٠١٤

ديلويت اند توش (الشرق الاوسط) - الامن

انور الحديدي
اجازة رقم (٦٨٧)

ديلويت اند توش (الشرق الاوسط)
محاسبين قانونيين
عمان - الأردن

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجــــــــــــــــودات
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٩٣٢,١١٦	٣,٣٨٢,٨٤٥	٤	الموجودات المتداولة :
٣٤,٧١٤,٢٥٢	٤١,٤٢٣,٣١٩	٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٥٠,٣٦٦	٢٦٤,٤٥٩	٦	نعم مدينة من أنشطة التمويل
١٢,٣٥٣	٣١,٩٥١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٣٥,١٨٢	١,١٨٣,٣٠٦	٧	نعم شركات الوساطة
٣٧,٣٤٤,٢٦٩	٤٦,٢٨٥,٨٨٠		أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٩٣,٢٢٩	٢,٩٩٠,١٨٧	ج ٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٢٢٣,٠٤٨	٥,٢٥٣,٠٨٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٥٩٨,٤٦٠	٣,٥٩٨,٤٦٠	٩	أراضي استثمارية
١,٥٣٣,٢٤٨	١,٦٤٧,٢٧٢		موجودات ثابتة - بالكلفة
(٦٣٣,٤٨٧)	(٧٥٢,٢٩٧)		الاستهلاك المتراكم
٨٩٩,٧٦١	٨٩٤,٩٧٥	١٠	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
٤٩,٠٥٨,٧٦٧	٥٩,٠٢٢,٥٨٢		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
٨,٧٨٤,٦٠٢	١٢,٢٦٠,٧٥٢	١١	المطلوبات :
١,٤٨٨,٨٤٢	٢,١١٦,٦١٦	١٢٠	حسابات استثمارية للعملاء
٢,٥٨١,١٤٩	٢,٨٦٣,٦٤١	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٨٥٤,٥٩٣	١٧,٢٤١,٠٠٩		أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	حقوق المساهمين - قائمة (د) :
٩٢٢,٣٧٧	١,٣١٨,٢٧٩	١٣	رأس المال المدفوع
٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١	١٣	احتياطي إجباري
(٤٥٩,٢١٨)	٤٨٢,٩٩٥	١٤	احتياطي خاص
٥١١,١٦٤	٤,٧٥٠,٤٤٨		احتياطي تقييم استثمارات
٣٦,٢٠٤,١٧٤	٤١,٧٨١,٥٧٣		الأرباح المدورة
٤٩,٠٥٨,٧٦٧	٥٩,٠٢٢,٥٨٢		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في		
٢٠١٣		
٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح
دينار	دينار	
٤,٢٨٤,٢٨٩	٤,٨٩٧,٩٠٤	١٥
٢,٩٨٤	٢٣,١٧٦	
٤,٢٨٧,٢٧٣	٤,٩٢١,٠٨٠	
(٥٤٨,٠٣٣)	(٦٤٩,٠٠٥)	
٣,٧٣٩,٢٤٠	٤,٢٧٢,٠٧٥	
١٨٠,٦٤٨	١٤٣,٣١٩	
٩٦٣,٥١٩	١,٢٤٧,٠٧٢	١٦
(٦١,٧١٤)	١١,٩٧٣	١٧
٤,٨٢١,٦٩٣	٥,٦٧٤,٤٣٩	
٧٤٤,٤٢٦	٨٤٧,٢١٨	١٨
١,٠٧٢,٨٤٥	٩٢٣,٢٠٦	١٩
١,٨١٧,٢٧١	١,٧٧٠,٤٢٤	
٣,٠٠٤,٤٢٢	٣,٩٠٤,٠١٥	
(٨٠٢,٧٧٣)	(٩٠٠,٠٠٠)	٢٠
٢,٢٠١,٦٤٩	٣,٠٠٤,٠١٥	
٠,٠٦٣	٠,٠٨٦	٢١

الإيرادات :

إيرادات التمويل

إيرادات استثمار بالمضاربة

مجموع الإيرادات المشتركة

ينزل : حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات

حصة الشركة من الإيرادات

توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إيرادات أخرى بالصافي

صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مجموع الإيرادات

المصروفات :

نفقات الموظفين

مصاريف تشغيلية أخرى

مجموع المصروفات

الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)

(مصرف) ضريبة الدخل

الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)

حصة السهم من الربح للسنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (ج)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للمسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
دينار	دينار	
٢,٢٠١,٦٤٩	٣,٠٠٤,٠١٥	
الربح للمسنة - قائمة (ب)		
بنود الدخل الشامل الاخر :		
البنود الغير قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل :		
١٣٠,١٨٨	٩٤٢,٢١٣	١٤
٧٦٥,٣٨٥	-	
٣,٠٩٧,٢٢٢	٣,٩٤٦,٢٢٨	
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)		

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الشركة الأولى للتمويل

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	الرصيد في بداية السنة	الربح للسنة - فائده (ب)	صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات	أرباح بيع موجودات مالية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالي الدخل الشامل - فائده (ج)	المحول إلى الاحتياطي الإجمالي	الرصيد في نهاية السنة
٣٣,١٠٦,٩٥٢	(٢,١٥١,٢٢٨)	(٥٨٩,٤٠٦)	٢٢٩,٨٥١	٦١٧,٥٣٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		
٢,٢٠١,٦٤٩	٢,٢٠١,٦٤٩	-	-	-	-		
١٣٠,١٨٨	-	١٣٠,١٨٨	-	-	-		
٧٦٥,٣٨٥	٧٦٥,٣٨٥	-	-	-	-		
٣,٠٩٧,٢٢٢	٢,٩١٧,٠٣٤	١٣٠,١٨٨	-	-	-		
-	(٣٠٤,٨٤٢)	-	-	٣٠٤,٨٤٢	-		
٣٦,٢٠٤,١٧٤	٥١١,٦٦٤	(٤٥٩,٢١٨)	٢٢٩,٨٥١	٩٢٢,٣٧٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		

* يشمل رصيد الإرباح المحورة ١٨٧،٠٩٩ دينار تمثل قيمة الموجودات الضريبية الموجبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٢٩،٩٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) ويظهر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

يشمل رصيد الإرباح العمورة أرباح تقييم غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة الحالية من خلال قائمة الدخل بمبلغ ١١,٩٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (هـ)

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

للمسلة المنتهية في		٢٠١٣		ايضاح	
٢٠١٢		٢٠١٣			
دينار		دينار			
٣,٠٠٤,٤٢٢		٣,٩٠٤,٠١٥			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
					الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
					يضاف :
١٥٠,٢٧٤		١٥٦,٠٩٨		١٠	استهلاك موجودات ثابتة
-		(١٥,١٠٤)		١٦	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
(٢٢١,١٠٢)		-		١٦	(أرباح) بيع أرض استثمارية
٦٥,٥٥٦		(١١,٩٧٣)		١٧	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٩٩٩,١٥٠		٤,٠٣٣,٠٣٦			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٧,٠٧٠,٧١٢)		(٤,٥٦٢,٧٨٩)			(الزيادة) في نعم مدينة من أنشطة التمويل
٦,٠٩٨		(٢,١٢٠)			(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩,٤٩٣)		(١٩,٥٩٨)			(الزيادة) في نعم شركات الوساطة
(٢٩٧,٣١٢)		٢٥١,٨٧٦			النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
٨٦٥,٩٣٨		٣,٤٧٦,١٥٠			الزيادة في حسابات استثمارية للعملاء
١٨,٧٣٧		٢٨٢,٤٩٢			الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
(٣,٤٨٧,٥٩٤)		٣,٤٥٩,٠٤٧			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٩٤١,٣٦٧)		(٧٨٤,٢٩١)		١٢٠	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٤٢٨,٩٦١)		٢,٦٧٤,٧٥٦			ضريبة دخل مدفوعة
					صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
٣,٦٣٠,٥١٣		(٨٧,٨١٩)			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١,٣٣٥,٣٨٠		-			(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥,٣٢٨)		(١٦٤,٥٩٣)		١٠	المُحصل من بيع أرض استثمارية
-		٢٨,٣٨٥			(شراء) موجودات ثابتة
٤,٩٤٠,٥٦٥		(٢٢٤,٠٢٧)			المُحصل من بيع موجودات ثابتة
					صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٥١١,٦٠٤		٢,٤٥٠,٧٢٩			صافي الزيادة في النقد
٤٢٠,٥١٢		٩٣٢,١١٦			النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٩٣٢,١١٦		٣,٣٨٢,٨٤٥		٤	النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

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

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 ، وبموجب 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 ٣٩٠/١/١٩٨٢٧ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها إعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .

ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٤ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .

د - تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٤ ، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات العالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، باستثناء أثر ما يرد في الإيضاحين رقم (٢٩) و (٣٠ - أ) .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين ، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدهني .
- يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

الذمم المدينة من أنشطة التمويل

تمثل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الناتجة عن الأنشطة التمويلية مثل المراجعة، المضاربة، الاستئصال والمشاركة.

- يتم إثبات ذمم المراجعات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المراجعة بموجب أساس الاستحقاق.
- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المراجعات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم خصم إيرادات المراجعات غير المكتسبة من مبلغ الذمم المدينة في المركز المالي.
- عقود المضاربة : هي شركة في الربح بين المال والعمل وتتخذ بين أصحاب حسابات الإستثمار (أرباب المال) والمضارب الذي يعلن القبول العام لتلك الاموال للقيام باستثمارها.
- يتم قيد إيرادات الإستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق.

مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل

- يتم التحصيل من العملاء وفقا لمواعيد السداد المحددة في الاتفاقيات الموقعة مع العملاء.

- إن سياسة الشركة للاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل هي كما يلي :

- تقوم الشركة بمراجعة محفظة التمويل الخاصة بها لتقييم الانخفاض في قيمتها بشكل دوري.

- يتم رصد مخصص لمقابلة الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة.

- إن قيمة المخصص هي الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ الممكن استرداده (التدفقات النقدية المتوقعة).

- يشتمل الدليل الموضوعي على أن الذمم المدينة من أنشطة التمويل قد تعرضت لانخفاض في قيمتها وذلك بناء على احد المعطيات التالية:

• مخالفة أحكام العقد مثل العجز عن سداد أو التأخر في سداد الأقساط.

• عدم قيام العملاء بسداد أقساطهم المستحقة بانتظام.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

- يتم قيد إيرادات الإستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المربحة باستخدام طريقة المربحة العتقاصة على مدى فترة عقد المربحة.
- يتم اثبات الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل.
- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل عند تحققها.

القيمة العادلة للإستثمارات المالية

- إن أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للإستثمارات بالأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الإستثمارات بالأسهم أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة للإستثمارات بالأسهم ، وفي حال وجود إستثمارات أسهم يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالكلفة.

الأراضي الاستثمارية

- تظهر الأراضي الاستثمارية بالكلفة ويتم تخفيضها إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت هذه القيمة تزيد عن المبلغ المتوقع استرداده من أي من تلك الأراضي لكل استثمار على حدى وقيد قيمة التدني في قائمة الدخل ، علما بان يتم الإفصاح عن اجمالي القيمة العادلة للأراضي الاستثمارية كما في نهاية السنة المالية.

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب استهلاك سنوية بمعدلات تتراوح بين ٧/٥% و ٢٥% .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وقيد قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل بشكل دوري باعتباره تغير في التقديرات .

المعاملات بالعملة الأجنبية

- يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل .

المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ، ويكون من المحتمل أن تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ القوائم المالية مراجعة المخصصات المقنطرة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقا للنظام المعد من قبل الشركة والذي يتوافق مع قانون العمل الأردني .

يتم قيد التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها ، ويتم قيد مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة .

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا أو كليا أو عند تسديد الالتزام الضريبي .

٣ - التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة والتغير في احتياطي تقييم استثمارات ، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناء على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل .
- تقوم الشركة بمراجعة دورية للقضايا المقامة عليها اعتماداً على الدراسات القانونية المعدة من قبل المستشارين القانونيين للشركة والتي يتم بموجبها تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا في قائمة الدخل .
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني .
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٦,٦١٨	٩,٩١٧
٢,٠٢٣,٢٨١	-
٨٢٤,٣٧٤	٢٢٦,٥٢٢
٤٩٨,٥٧٢	٦٩٥,٦٧٧
٣,٣٨٢,٨٤٥	٩٣٢,١١٦

نقد في الصندوق
وديعة استثمارية لدى بنك اسلامي *
حسابات لدى بنوك اسلامية
حسابات جارية لدى بنوك اخرى

- * يمثل هذا البند وديعة استثمارية مربوطة لدى مصرف الراجحي ، وبلغ معدل المربحة السنوية على هذه الوديعة ٤,٤% خلال العام ٢٠١٣ .

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل

يمثل هذا البند الذمم المدينة الناتجة من البيوع الأجلة والتمويلات الممنوحة بيانها كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار
٦٥,١٩٥,٧١٩	٥٩,٢٠٠,٨٠٧
(١١,٣١٣,٢٨٦)	(١٢,٠٢٧,٤٤١)
٥٣,٨٨٢,٤٣٣	٤٧,١٧٣,٣٦٦
(١٢,٤٥٩,١١٤)	(١٢,٤٥٩,١١٤)
٤١,٤٢٣,٣١٩	٣٤,٧١٤,٢٥٢

ذمم تمويل
ينزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
ينزل: مخصص التدني

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل هي كما يلي :

إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٣٣٩,٤٥١	٨٠٧,٨٥٥	٨,٥٣١,٥٩٦	٩,٧١٣,٩١٢
٣٩,١٣٢,٥٣٣	٧,٦٩٧,٨٣٥	٣١,٤٣٤,٦٩٨	٢٤,٦٣٢,٧١٦
١٣٣,٧٨٥	٢,٧٩٤	١٣٠,٩٩١	١٣٢,١١٠
٩,١٠٦,٤٨٧	١,٣٤٢,٠٩٦	٧,٧٦٤,٣٩١	٥,٢٧١,٦٦٢
٥,٨١٣,٦٩٨	١,٠٤٩,٧٦٣	٤,٧٦٣,٩٣٥	٥,٢٧٧,٠٢٤
١,٦٦٩,٧٦٥	٤١٢,٩٤٣	١,٢٥٦,٨٢٢	٢,١٤٥,٩٤٢
٦٥,١٩٥,٧١٩	١١,٣١٣,٢٨٦	٥٣,٨٨٢,٤٣٣	٤٧,١٧٣,٣٦٦

وكالات استثمار صادرة (أسهم)
تمويلات السيارات
تمويلات البضائع
تمويلات العقارات
تمويلات الشركات
تمويلات افراد

إن الحركة على مخصص التتني كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤
-	-
-	-
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤

الرصيد في بداية السنة

إضافات

إستبعادات

الرصيد في نهاية السنة

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

هذا وبلغت الذمم المدينة التي يوجد تتني في قيمتها ١٨,٤٧٩,٧٠٩ دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٨,٢٠٤,١٣٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

هنالك تركيزات إنتمائية بحوالي ١٢,٢ مليون دينار تمثل ما نسبته حوالي ٢٢,٦٤% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لسنة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار
٢٣٥,١٢٤	٢٣٥,٧٥٦
٢٩,٣٣٥	١٤,٦١٠
٢٦٤,٤٥٩	٢٥٠,٣٦٦

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصة دبي

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٦٤٣,٧٨٧	٥٣٦,١١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً *
٢,١٨٩	٢,١٨٩	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٦١١,٨٥٧	٤٥١,٨٢١	تأمينات مستردة
١٧٧,٣٤٩	١٩٣,١٨٣	نعم أخرى
١,٤٣٥,١٨٢	١,١٨٣,٣٠٦	

* يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ٤٩٢,٥٦٣ دينار يمتد حتى نهاية العام ٢٠٢٦ (مقابل ٥٦٧,٨٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢,٩٨٣,٧١٣	٣,٦٨٨,٢٧٨	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٧٥٨,٠٨٧	٩٧١,١٣٦	أسهم مدرجة خارجية
٤٨١,٢٤٨	٥٩٣,٦٦٦	أسهم غير مدرجة
٤,٢٢٣,٠٤٨	٥,٢٥٣,٠٨٠	

- تم رهن أسهم بمبلغ ١,٨٩٩,٧٢٠ دينار لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة .

٩ - أراضي استثمارية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,٣٠٢,٧٨١	١,٣٠٢,٧٨١	قطع أراضي في منطقة رجم الشامي
٢,٦٧١,٤٦٩	٢,٦٧١,٤٦٩	قطعة أرض في منطقة طبربور
(٣٧٥,٧٩٠)	(٣٧٥,٧٩٠)	ينزل : التذني في اسعار الاراضي
٣,٥٩٨,٤٦٠	٣,٥٩٨,٤٦٠	

تبلغ اجمالي القيمة العادلة للأراضي الاستثمارية ٤,٥٧٢,٣٤٧ دينار اعتماداً على القيمة التخمينية للأراضي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

١٠- الموجودات الثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أجهزة وبرامج حاسب آلي دينار	الأثاث والمفروشات دينار	السيارات دينار	ديكورات دينار	الإجمالي دينار	
العام ٢٠١٣					التكلفة :
٢٣٩,٣١١	١٩٢,٤٤١	٤٧,٦٠٠	١,٠٥٣,٨٩٦	١,٥٣٣,٢٤٨	الرصيد في بداية السنة
١٤,٣٨٩	١٤,٠٨١	١٣٦,١٢٣	-	١٦٤,٥٩٣	الإضافات
(٥٦٩)	-	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٥٦٩)	الإستبعادات
٢٥٣,١٣١	٢٠٦,٥٢٢	١٣٣,٧٢٣	١,٠٥٣,٨٩٦	١,٦٤٧,٢٧٢	الرصيد في نهاية السنة
العام ٢٠١٢					الاستهلاك المتراكم :
١٥٢,٢٨٢	٩١,٠٥٦	٣٤,٨٨١	٣٥٥,٢٦٨	٦٣٣,٤٨٧	الرصيد في بداية السنة
٣٣,٩١٧	٢٠,٥٣٥	٢٢,٦٠٤	٧٩,٠٤٢	١٥٦,٠٩٨	الإضافات
(٢٨)	-	(٣٧,٢٦٠)	-	(٣٧,٢٨٨)	الإستبعادات
١٨٦,١٧١	١١١,٥٩١	٢٠,٢٢٥	٤٣٤,٣١٠	٧٥٢,٢٩٧	الرصيد في نهاية السنة
٦٦,٩٦٠	٩٤,٩٣١	١١٣,٤٩٨	٦١٩,٥٨٦	٨٩٤,٩٧٥	صافي القيمة الدفترية
العام ٢٠١٢					التكلفة :
٢٢٠,٧٨٢	١٩١,٨٠١	٤٧,٦٠٠	١,٠٤٧,٧٣٧	١,٥٠٧,٩٢٠	الرصيد في بداية السنة
١٨,٥٢٩	٦٤٠	-	٦,١٥٩	٢٥,٣٢٨	الإضافات
٢٣٩,٣١١	١٩٢,٤٤١	٤٧,٦٠٠	١,٠٥٣,٨٩٦	١,٥٣٣,٢٤٨	الرصيد في نهاية السنة
العام ٢٠١٢					الاستهلاك المتراكم :
١٠٧,٥٨١	٧١,٧٠٨	٢٧,٧٢١	٢٧٦,٢٠٣	٤٨٣,٢١٣	الرصيد في بداية السنة
٤٤,٧٠١	١٩,٣٤٨	٧,١٦٠	٧٩,٠٦٥	١٥٠,٢٧٤	الإضافات
١٥٢,٢٨٢	٩١,٠٥٦	٣٤,٨٨١	٣٥٥,٢٦٨	٦٣٣,٤٨٧	الرصيد في نهاية السنة
٨٧,٠٢٩	١٠١,٣٨٥	١٢,٧١٩	٦٩٨,٦٢٨	٨٩٩,٧٦١	صافي القيمة الدفترية
نسبة الإستهلاك السنوية					٢٠-٢٥ % ١٠ % ١٥ % ٧/٥ % -

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ١٠٠,١٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٤,٣٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

١١ - حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل الربح المدفوع للعملاء وفقاً لمبلغ ومدة الاستثمار من ٥,٢٥% إلى ٧,٧٥% خلال العام ٢٠١٣ (٤,٧٥% - ٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

١٢ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٦٩,٦٠٦	٤٧,٨٠٠	ذمم موردين
٩٨,١٨٤	٥,٩٤٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣٦٨,٠٩٠	٣٦٣,١٦٦	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة
١٨٢,٧١٤	١٧٧,٤٤٠	أمانات مساهمين - رديات
٩,٥٥٩	٨,٨٢٨	أمانات الضمان الاجتماعي
٣,٤٠١	٥,٤١٣	أمانات ضريبة الدخل
١٢,٦٧٤	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات طارئة
٦١,٩٥٦	٨,٢٣٩	دفعات ضمان الجدية
٩,٤٧٨	٣٢٤,٤٦٨	إيراد مقبوض مقدماً
١٦٠,٦٠٩	٢٣٨,٥٠٢	أرباح وكالات استثمارية مستحقة غير مدفوعة
٤٤,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	٨١,٣٠٣	أمانات فك رهن
٦٠,٨٧٨	٤٧,٥٤٠	ذمم دائنة أخرى
٢,٥٨١,١٤٩	٢,٨٦٣,٦٤١	

١٣ - رأس المال المدفوع والاحتياطيات

أ - رأس المال المدفوع

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (٣٥) مليون دينار موزعة على (٣٥) مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

ب - الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله خلال السنة والسنوات السابقة من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ج - الاحتياطي الخاص

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله خلال السنوات السابقة من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠%، يستخدم الاحتياطي الخاص في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

١٤- احتياطي تقييم استثمارات

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
(٥٨٩,٤٠٦)	(٤٥٩,٢١٨)
١٣٠,١٨٨	٩٤٢,٢١٣
(٤٥٩,٢١٨)	٤٨٢,٩٩٥

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٥- إيرادات التمويل

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمارات الشركة في أنشطة التمويل المختلفة وكما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢,٦٧٣,٤٠٢	٣,٣٣٦,٦٧٨
٧٦٦,٠٢١	٨٨٦,٥٣٨
٤١٤,٦٨٣	٢٧٨,٩٤٣
٣٣٠,١٠٣	٢٧١,٤٩٠
٩٤,٥٥٣	١١٣,٤٣٣
٥,٥٢٧	١٠,٨٢٢
٤,٢٨٤,٢٨٩	٤,٨٩٧,٩٠٤

إيرادات تمويل السيارات
إيرادات تمويل شركات
إيرادات تمويل الأفراد
إيرادات تمويل عقارات
إيرادات تمويل آلات ومعدات
إيرادات تمويل بضائع

١٦- إيرادات أخرى بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦٤٤,٤٨٤	١,١٢٦,٢٨٤
٧٩,٨١٤	١٠١,٥٠٠
٢٢١,١٠٢	-
-	١٥,١٠٤
١٨,١١٩	٤,١٨٤
٩٦٣,٥١٩	١,٢٤٧,٠٧٢

إيرادات عمولات
إيرادات إيجارات
أرباح بيع أرض استثمارية
أرباح بيع موجودات ثابتة
إيرادات أخرى

١٧- صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣٩٦	-
٣,٤٤٦	-
(٦٥,٥٥٦)	١١,٩٧٣
(٦١,٧١٤)	١١,٩٧٣

عوائد التوزيعات النقدية
أرباح بيع موجودات مالية
أرباح (خسائر) تقييم غير متحققة

١٨- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦٣٥,٤٤١	٧٤٧,١٩٠
٦٥,٩٣١	٦٩,٩٠٥
٤٣,٠٥٤	٣٠,١٢٣
٧٤٤,٤٢٦	٨٤٧,٢١٨

رواتب وأجور ومكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي

١٩- مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٥٥,٣٢٨	١٥٨,٣١٣
٤٨,٧٤١	٣١,٢٧٩
١٧,٠٢١	١٢,٢٩٩
١٥٠,٢٧٤	١٥٦,٠٩٨
٣٥,٣٠٠	٣٤,٦٥٩
٣٦,٨٧٨	٣٨,٤٠٣
٧,٨٤٠	٥,٣٩٧
٥,٠٦٢	٩,٠٦٨
٩,٨١٨	٢٠,١١٠
٢٧,٣٢١	٣٢,٠٩٥
٧,٤٢٨	٨,٠٤٢
٦٧,٢٠٢	٦٢,٦٢٨
٤٤,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
١٤٦,٧٢٦	٥٢,٥١٨
١٣,٨٠٨	١٧,٠٩١
٧,٨٤٥	٦,٠٩١
٦١,٥١٣	٢٠,٦٨٢
١٧,٤١٧	١٧,٨٧٥
١٨,٥١٦	١٨,٠٧٠
٢١,٥١٢	٢٣,٧٧١
٧٠	٤٢٥
١٢,٣٢٠	١٢,٢١٠
٢,٣٤٠	٣,١٦٣
١١٦,٧٧٨	٩٦,٥٣٤
٤١,٧٨٨	٣١,٣٨٥
١,٠٧٢,٨٤٥	٩٢٣,٢٠٦

إيجارات
دعاية وإعلان
قرطاسية ومطبوعات
استهلاكات
ماء وكهرباء
اتصالات
تأمين
محروقات
صيانة
نظافة
تنقلات
سفر وتنقلات وضيافة أعضاء مجلس الإدارة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
رسوم ورخص واشتراكات
ضيافة
أتعاب اللجان
أتعاب قانونية
أتعاب إدارية وشرعية
أتعاب مهنية
خدمات مصرفية
مصاريف تقييم عقارات
امن وحماية
مصرفوف نهاية الخدمة
عمولة وسطاء البيع والتسويق
أخرى

٢٠- مخصص ضريبة الدخل
أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١,٦٢٦,٨٧٤	١,٤٨٨,٨٤٢
-	٥١٥,١٠٧
١,٦٢٦,٨٧٤	٢,٠٠٣,٩٤٩
(٩٤١,٢١٨)	(٧٨٤,٢٩١)
(١٤٩)	-
٨٠٣,٣٣٥	٨٩٦,٩٥٨
١,٤٨٨,٨٤٢	٢,١١٦,٦١٦

رصيد بداية السنة
أثر تعديل سنوات سابقة - إيضاح رقم (٢٩)
رصيد بداية السنة المعدل
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المدفوعة على العوائد
مخصص ضريبة الدخل للسنة
رصيد نهاية السنة

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وللعامين ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ، 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 باخذ مخصص لكامل الرصيد أعلاه خلال العام ٢٠١١ ، كما قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد.

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام من ٢٠١٠ ولغاية ٢٠١٢ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة أعمال الشركة لتلك الأعوام وقد تم التوصل الى تسوية نهائية معها .

كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للعام ٢٠١٣ وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المقيمة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

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

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
(٨٠٣,٣٣٥)	(٨٩٦,٩٥٨)
٥٦٢	٧٥٩
-	(٣,٨٠١)
(٨٠٢,٧٧٣)	(٩٠٠,٠٠٠)

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
موجودات ضريبة مؤجلة (مطفأة) خلال السنة
(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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧
٣,٠٤٢	-
٢,٩٩٣,٢٢٩	٢,٩٩٠,١٨٧

الحسابات المشمولة

مخصص التدني في المدينون
مخصص تعويض نهاية الخدمة

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢,٩٩٢,٦٦٧	٢,٩٩٣,٢٢٩	رصيد بداية السنة
٥٦٢	٧٥٩	المضاف
-	(٣,٨٠١)	المطفا
٢,٩٩٣,٢٢٩	٢,٩٩٠,١٨٧	رصيد نهاية السنة

د - ضريبة المبيعات :

قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لاداء 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 إعفاء الشركات التي تقدم خدمات الوساطة المالية المرتبط ببيعها أو المصحوب بسلعة معفاة من الضريبة العامة على المبيعات أو غير خاضعة ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني أن الشركة مشمولة بقرار الإعفاء من الضريبة العامة على المبيعات الموصوفة في القرار المشار اليه أعلاه.

٢١- حصة السهم من الربح للسنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢,٢٠١,٦٤٩	٣,٠٠٤,٠١٥	الربح للسنة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم
٠,٠٦٣	٠,٠٨٦	حصة السهم من الربح للسنة

٢٢- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
إن تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كانت خلال السنة كما يلي :

٢٠١٣	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى **	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر قائمة المركز المالي				
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *	-	٤٣,٦٩٦	-	٤٣,٦٩٦
ذمم شركات الوساطة	-	-	٣١,٩٠١	٣١,٩٠١
حسابات استثمارية للعملاء	-	١٦,٠٠٠	٣,٨١٨,٣٩٦	٣,٨٣٤,٣٩٦
ذمم دائنة	-	-	١٧,٧٢٣	١٧,٧٢٣
عناصر قائمة الدخل				
إيرادات من أنشطة التمويل	-	٧,٩١٣	-	٧,٩١٣
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	-	٧٥٠	١٨١,٤٨٣	١٨٢,٢٣٣
توزيعات ارباح اسهم	-	-	١٠٧,٧٠١	١٠٧,٧٠١
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
عناصر قائمة الدخل				
إيرادات من أنشطة التمويل	٤٥٨	٥,٤٦٩	-	٥,٩٢٧
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	٦١,١١٩	-	٢٣٤,٨٢٩	٢٩٥,٩٤٨
توزيعات ارباح اسهم	-	-	٧٠,٣٤٤	٧٠,٣٤٤

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة .

** تشمل الأطراف الأخرى شركات مملوكة جزئيا من أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الادارة .

- تم خلال العام ٢٠١٣ شراء سيارة من الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار (شركة شقيقة) بمبلغ ١٠٢,٥٧٣ دينار .

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٣٠٩,٧٥٠ دينار خلال العام ٢٠١٣ (مقابل ٢٦١,٣٣٥ دينار خلال العام ٢٠١٢) .

٢٣ - إدارة المخاطر

الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في أرصدة النقد لدى البنوك واستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومدينو أنشطة التمويل.

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين الموجودات و المطلوبات وحقوق المساهمين.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ و ٢٠١٢:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٨,٧٨٤,٦٠٢	١٢,٢٦٠,٧٥٢
١,٤٨٨,٨٤٢	٢,١١٦,٦١٦
٢,٥٨١,١٤٩	٢,٨٦٣,٦٤١
١٢,٨٥٤,٥٩٣	١٧,٢٤١,٠٠٩
٣٦,٢٠٤,١٧٤	٤١,٧٨١,٥٧٣
%٣٦	%٤١

حسابات استثمارية للعملاء

مخصص ضريبة الدخل

أرصدة دائنة أخرى

حقوق المساهمين

نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالتزامات ، ومخاطر السيولة قد تنشأ نتيجة انقطاع بعض مصادر التمويل الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموانمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية بتنوع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل لنقد بسرعة.

يمثل الجدول التالي تفاصيل الإستهقاقات التعاقدية لمطلوبات الشركة المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ و ٢٠١٢:

أكثر من سنة		أكثر من سنتين		المجموع	
سنة	الى سنتين	سنتين	دينار	دينار	دينار
١١,٩٦٠,٦٥٢	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,١٠٠	١٢,٢٦٠,٧٥٢	١٢,٢٦٠,٧٥٢	١٢,٢٦٠,٧٥٢
٨,٣٠٠,١٠٢	٣٢٤,٥٠٠	١٦٠,٠٠٠	٨,٧٨٤,٦٠٢	٨,٧٨٤,٦٠٢	٨,٧٨٤,٦٠٢

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات .

تقوم الشركة بإيداع النقدية والإيرادات في مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة وائتمان مناسب.

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

هنالك تركيزات ائتمانية بحوالي ١٢,٢ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٢,٦٣ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

يبين الجدول التالي توزيع إيرادات وموجودات الشركة حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ :

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٥,٦٧٤,٤٣٩	-	٥,٦٧٤,٤٣٩
٥٧,٧٠٨,٠٤٢	١,٣١٤,٥٤٠	٥٩,٠٢٢,٥٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٣
إجمالي الإيرادات
إجمالي الموجودات

٤,٧٩١,١٣٨	٣٠,٥٥٥	٤,٨٢١,٦٩٣
٤٨,٠٨٩,٩٧٠	٩٦٨,٧٩٧	٤٩,٠٥٨,٧٦٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٢
إجمالي الإيرادات
إجمالي الموجودات

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ :

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣,٣٨٢,٨٤٥	-	٣,٣٨٢,٨٤٥
٤١,٤٢٣,٣١٩	-	٤١,٤٢٣,٣١٩
٢٣٥,١٢٤	٢٩,٣٣٥	٢٦٤,٤٥٩
٣١,٩٠١	٥٠	٣١,٩٥١
٣,٩٧٠,٠٦٥	١,٢٨٣,٠١٥	٥,٢٥٣,٠٨٠
٤٩,٠٤٣,٢٥٤	١,٣١٢,٤٠٠	٥٠,٣٥٥,٦٥٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣
نقد في الصندوق ولدى البنوك
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
ذمم شركات وساطة
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٩٣٢,١١٦	-	٩٣٢,١١٦
٣٤,٧١٤,٢٥٢	-	٣٤,٧١٤,٢٥٢
٢٣٥,٧٥٦	١٤,٦١٠	٢٥٠,٣٦٦
١٢,٢٢١	١٣٢	١٢,٣٥٣
٣,٢٧١,٠٥٠	٩٥١,٩٩٨	٤,٢٢٣,٠٤٨
٣٩,١٦٥,٣٩٥	٩٦٦,٧٤٠	٤٠,١٣٢,١٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٢
نقد في الصندوق ولدى البنوك
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
ذمم شركات وساطة
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

* بعد طرح مخصص التدني في المدينين والإيرادات غير المتحققة .

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الانتمائية للموجودات المالية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	مالي	صناعة	خدمات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٣٨٢,٨٤٥	-	-	-	٣,٣٨٢,٨٤٥
-	-	-	٤١,٤٢٣,٣١٩	٤١,٤٢٣,٣١٩
١٠٣,٢٧٤	١٥٠,٦٣٤	١٠,٥٥١	٢٦٤,٤٥٩	٥٠٣,٠٨٠
-	-	٣١,٩٥١	٣١,٩٥١	٥٠,٣٥٥,٦٥٤
٩٤١,٠٤٧	١٠,٠٠٠	٤,٣٠٢,٠٣٣	٥,٢٥٣,٠٨٠	١٠,٠٠٠
٤,٤٢٧,١٦٦	١٦٠,٦٣٤	٤٥,٧٦٧,٨٥٤	٤٥,٧٦٧,٨٥٤	٤٥,٧٦٧,٨٥٤
٩٣٢,١١٦	-	-	-	٩٣٢,١١٦
١٥٩,٥٠٠	٣٠٦,٧٩٩	٣٤,٢٤٧,٩٥٣	٣٤,٧١٤,٢٥٢	٣٤,٧١٤,٢٥٢
٧٨,٨٥٣	١٥١,٢٢٠	٢٠,٢٩٣	٢٥٠,٣٦٦	٢٥٠,٣٦٦
-	-	١٢,٣٥٣	١٢,٣٥٣	١٢,٣٥٣
٧٤٨,٣٧٠	١٠,٨٥٩	٣,٤٦٣,٨١٩	٤,٢٢٣,٠٤٨	٤,٢٢٣,٠٤٨
١,٩١٨,٨٣٩	٤٦٨,٨٧٨	٣٧,٧٤٤,٤١٨	٤٠,١٣٢,١٣٥	٤٠,١٣٢,١٣٥

* بعد طرح مخصص التدني في المدينين والإيرادات غير المتحققة.

مخاطر السوق
تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتشمل هذه المخاطر مخاطر العائد، مخاطر العملات ومخاطر التغير بأسعار الأسهم.

مخاطر العملات الأجنبية
تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر الخسارة الناتجة من تقلبات أسعار الصرف الأجنبي، إلا أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في أنشطتها وعليه فانه لا يوجد مخاطر للعملات الأجنبية على الشركة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم
تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي في الأوراق المالية كما في تاريخ القوائم المالية بنسبة ٥% زيادة أو ٥% نقصان .

وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق مساهمي الشركة :

٢٠١٣	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	١٣,٢٢٣	٢٣٢,٩٧١
الأسواق المالية	(٥%) نقصان	(١٣,٢٢٣)	(٢٣٢,٩٧١)
٢٠١٢	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥% زيادة	١٢,٥١٨	١٨٧,٠٩٠
الأسواق المالية	(٥%) نقصان	(١٢,٥١٨)	(١٨٧,٠٩٠)

مخاطر العائد
إن مخاطر العائد هي المخاطر الناتجة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة. للحد من اثر مخاطر العائد تقوم الشركة بتنوع الموجودات والتوفيق بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات.

٢٤- معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين :

- ١- نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.
- ٢- نشاط الاستثمار
يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات والموجودات والمطلوبات بين هذان النشاطان :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		التمويل	الاستثمار	المجموع
دينار		دينار	دينار	دينار
إجمالي الربح		٦,١٩٧,٥٣٥	١٧٨,٤٦٨	٦,٣٧٦,٠٠٣
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات		(٦٤٩,٠٠٥)	-	(٦٤٩,٠٠٥)
مصاريف غير موزعة		-	-	(١,٨٢٢,٩٨٣)
الربح قبل الضريبة				٣,٩٠٤,٠١٥
مصروف ضريبة الدخل				(٩٠٠,٠٠٠)
الربح للسنة				٣,٠٠٤,٠١٥
معلومات أخرى				
موجودات القطاع		٤١,٤٢٣,٣١٩	٩,١٤٧,٩٥٠	٥٠,٥٧١,٢٦٩
موجودات غير موزعة		-	-	٨,٤٥١,٣١٣
المجموع				٥٩,٠٢٢,٥٨٢
مطلوبات القطاع		١٢,٢٦٠,٧٥٢	-	١٢,٢٦٠,٧٥٢
مطلوبات غير موزعة		-	-	٤,٩٨٠,٢٥٧
المجموع				١٧,٢٤١,٠٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		التمويل	الاستثمار	المجموع
دينار		دينار	دينار	دينار
إجمالي الربح		٥,٢٤٧,٨٠٨	١٢١,٩١٨	٥,٣٦٩,٧٢٦
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات		(٥٤٨,٠٣٣)	-	(٥٤٨,٠٣٣)
مصاريف غير موزعة		-	-	(١,٨١٧,٢٧١)
الربح قبل الضريبة				٣,٠٠٤,٤٢٢
مصروف ضريبة الدخل				(٨٠٢,٧٧٣)
الربح للسنة				٢,٢٠١,٦٤٩
معلومات أخرى				
موجودات القطاع		٣٤,٧١٤,٢٥٢	٨,٠٨٤,٢٢٧	٤٢,٧٩٨,٤٧٩
موجودات غير موزعة		-	-	٦,٢٦٠,٢٨٨
المجموع				٤٩,٠٥٨,٧٦٧
مطلوبات القطاع		٨,٧٨٤,٦٠٢	-	٨,٧٨٤,٦٠٢
مطلوبات غير موزعة		-	-	٤,٠٦٩,٩٩١
المجموع				١٢,٨٥٤,٥٩٣

٢٥- تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها:

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٣,٣٨٢,٨٤٥	-	٣,٣٨٢,٨٤٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤١,٤٢٣,٣١٩	٢٤,٨٠٦,٥٤١	١٦,٦١٦,٧٧٨	الموجودات
٣١,٩٥١	-	٣١,٩٥١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,١٨٣,٣٠٦	٨٣٥,٩٤٩	٣٤٧,٣٥٧	نعم مدينة من أنشطة التمويل*
٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧	-	نعم شركات الوساطة
٢٦٤,٤٥٩	-	٢٦٤,٤٥٩	أرصدة مدينة أخرى
٥,٢٥٣,٠٨٠	٥,٢٥٣,٠٨٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٥٩٨,٤٦٠	٣,٥٩٨,٤٦٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٩٤,٩٧٥	٨٩٤,٩٧٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩,٠٢٢,٥٨٢	٣٨,٣٧٩,١٩٢	٢٠,٦٤٣,٣٩٠	أراضي استثمارية
			موجودات ثابتة
			مجموع الموجودات

* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.

١٢,٢٦٠,٧٥٢	٣٠٠,١٠٠	١١,٩٦٠,٦٥٢	المطلوبات
٢,١١٦,٦١٦	-	٢,١١٦,٦١٦	حسابات استثمارية للعملاء
٢,٨٦٣,٦٤١	١,٥٦٤,٨٩٣	١,٢٩٨,٧٤٨	مخصص ضريبة الدخل
١٧,٢٤١,٠٠٩	١,٨٦٤,٩٩٣	١٥,٣٧٦,٠١٦	أرصدة دائنة أخرى
٤١,٧٨١,٥٧٣	٣٦,٥١٤,١٩٩	٥,٢٦٧,٣٧٤	مجموع المطلوبات
			الصافي

لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
٩٣٢,١١٦	-	٩٣٢,١١٦
١٣,٢٩٠,٣٣٤	٢١,٤٢٣,٩١٨	٣٤,٧١٤,٢٥٢
١٢,٣٥٣	-	١٢,٣٥٣
٧٣٧,٩٨٩	٦٩٧,١٩٣	١,٤٣٥,١٨٢
٢,٩٩٣,٢٢٩	-	٢,٩٩٣,٢٢٩
٢٥٠,٣٦٦	-	٢٥٠,٣٦٦
-	٤,٢٢٣,٠٤٨	٤,٢٢٣,٠٤٨
-	٣,٥٩٨,٤٦٠	٣,٥٩٨,٤٦٠
-	٨٩٩,٧٦١	٨٩٩,٧٦١
١٨,٢١٦,٣٨٧	٣٠,٨٤٢,٣٨٠	٤٩,٠٥٨,٧٦٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الموجودات

نقد في الصندوق ولدى البنوك

نعم مدينة من أنشطة التمويل*

نعم شركات الوساطة

أرصدة مدينة أخرى

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

أراضي استثمارية

موجودات ثابتة

مجموع الموجودات

* بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.

المطلوبات	٨,٣٠٠,١٠٢	٤٨٤,٥٠٠	٨,٧٨٤,٦٠٢
حسابات استثمارية للعملاء	١,٤٨٨,٨٤٢	-	١,٤٨٨,٨٤٢
مخصص ضريبة الدخل	١,٠٦٨,٤٧٥	١,٥١٢,٦٧٤	٢,٥٨١,١٤٩
أرصدة دائنة أخرى	١٠,٨٥٧,٤١٩	١,٩٩٧,١٧٤	١٢,٨٥٤,٥٩٣
مجموع المطلوبات	٧,٣٥٨,٩٦٨	٢٨,٨٤٥,٢٠٦	٣٦,٢٠٤,١٧٤
الصافي			

٢٦- التزامات ممكن أن تطراً

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
٣٠٧,٣٠٠	٤٥٧,٣٠٠	
٣٠٧,٣٠٠	٤٥٧,٣٠٠	

كفالات بنكية

علما بوجود سقف اعتمادات لصالح عملاء الشركة بمبلغ ١,٥ مليون دينار لدى البنك الاردني الكويتي وبمبلغ مليون دينار لدى مصرف الراجحي .

٢٧ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقومة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح مطروحات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستخدمة)

العلاقة بين المخالفات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مخالفات عامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمخالفات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الاول ٢٠١٣	
				دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنه في الاسواق المالية	المستوى الاول	٢٦٤,٤٥٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنه في الاسواق المالية	المستوى الاول	٤,٦٥٩,٤١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	طريقة حقوق الملكية استنادا الى احداث قوائم مالية مدققة	المستوى الثاني	٥٩٣,٦٦٦	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				<u>٥,٥١٧,٥٣٩</u>	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحولات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٣.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة.

٢٨- القضايا المقامة على الشركة

- هنالك قضايا مقامة ضد الشركة بمبلغ ٧,١١٣ دينار وموضوعها المطالبة ببطلان حقوق عمالية وما تزال تلك القضايا منظورة لدى محكمة صلح حقوق عمان كما في ٣١ كانون الاول 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 ١٠,١٢٨,٢٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (٩,٠٦٣,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢) .

٢٩- تعديل سنوات سابقة

قامت الشركة خلال العام ٢٠١٣ بتعديل سياسة احتساب إيرادات المراجعة من التمويلات لتصبح بطريقة المراجعة المتناقصة بدلا من الاعتراف بها بشكل ثابت على مدى فترة عقد المراجعة ، هذا وقد قامت الشركة بتعديل المذكور أعلاه وبعد 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			قائمة المركز المالي الموجودات
الرصيد المعدل	تعديل سنوات سابقة	الرصيد المعدل	
دينار	دينار	دينار	ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٣٦,٨٦٠,٥٣٠	٢,١٤٦,٢٧٨	٣٤,٧١٤,٢٥٢	
			المطلوبات
٢,٠٠٣,٩٤٩	٥١٥,١٠٧	١,٤٨٨,٨٤٢	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٤٢,٣٣٥	١,٦٣١,١٧١	٥١١,١٦٤	حقوق المساهمين الأرباح المدورة

٣٠- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية بإستثناء الإفصاحات الخاصة بمعايير التقارير المالية الدولي رقم (١٣) :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.
يتطلب المعيار عرض القوائم المالية الموحدة للشركة القابضة كوحدة اقتصادية واحدة ليستبدل المتطلبات السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة والتفسير رقم (١٢) : توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.

حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة ، ويتطلب هذا المعيار من المنشأة التي تعتبر طرف في ترتيبات مشتركة تحديد نوع الترتيبات المشتركة التي تشارك فيها وذلك من خلال تقييم حقوقها والتزاماتها التي تنطوي على هذه المشاركة وان تقوم بالمحاسبة عن هذه الحقوق والالتزامات وفقا لنوع الترتيبات المشتركة .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

يتطلب هذا المعيار من المنشآت الإفصاح بشكل تفصيلي عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم المخاطر وطبيعة تلك المخاطر المرتبطة بمصالح المنشأة مع المنشآت الأخرى وأثرها على المركز المالي للمنشأة وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.

يتناول هذا المعيار قياس القيمة العادلة للاصول والالتزامات والإفصاح عنها حيث حل محل الإرشادات المتعلقة باحتساب القيمة العادلة الموجودة في المعايير الدولية للتقارير الدولية لتطوير متطلبات عامة لقياس القيمة العادلة والإفصاح عنها .

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين بعض التعديلات على المتطلبات المتعلقة بكل من التقاعد و المنافع الأخرى بعد التقاعد و منافع انتهاء الخدمة بالإضافة الى تعديلات أخرى.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .

تتعامل النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة مع متطلبات اعداد القوائم المالية المنفصلة فقط ، والمتشابهة الى حد كبير مع المتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ، علما بان اعداد القوائم المالية الموحدة حاليا يتم وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة .

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) :
الإستثمار في الشركات الحليفة
والمشاريع المشتركة (كما عدلت في
العام ٢٠١١) .

حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) :
الاستثمارات في الشركات الحليفة ويصف
طريقة المعالجة المحاسبية للاستثمارات في
الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ويحدد
المتطلبات اللازمة لتطبيق طريقة حقوق
الملكية للمحاسبة عليها.

يُعرف هذا المعيار مصطلح " التأثير الهام "
ويوفر ارشادات حول تطبيق طريقة حقوق
الملكية ، بما فيها الحالات التي يتم فيها الاعفاء
من تطبيق طريقة حقوق الملكية. كما يبين كيفية
اجراء اختبار التدني للشركات الحليفة
والمشاريع المشتركة.

التعديلات على المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٧) :
الإفصاحات / تفاصيل الموجودات
المالية والمطلوبات المالية .

تعديل متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٧) : الإفصاحات حيث
يتطلب الإفصاح عن كافة المعلومات المتعلقة
بجميع الموجودات المالية المعترف بها والتي
تم تقاصها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم
(٣٢) : عرض الادوات المالية.

تحسينات على المعايير الدولية
للتقارير المالية الصادرة في الاعوام
٢٠٠٩-٢٠١١ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) و
معايير المحاسبة الدولية أرقام (١) و (١٦) و
(٣٢) و (٣٤) .

تعديلات على المعايير الدولية
للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ،
(١٢) - القوائم المالية الموحدة
والترتيبات المشتركة والإفصاح عن
الحصص في المنشآت الأخرى :
ارشادات التحويل.

توفر هذه التعديلات إعفاءات إضافية وفقا
للأحكام الانتقالية للحد من متطلبات تعديل
واظهار أرقام المقارنة للسنوات ما قبل سنة
المقارنة السابقة.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول
بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة
أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد :

مسارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة
الدولي رقم (٣٢) : عرض الأدوات
المالية - تقاص الموجودات المالية
والمطلوبات المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على المعايير الدولية
للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢)
- القوائم المالية الموحدة والإفصاح
عن الحصص في المنشآت الأخرى
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) :
القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة
بعرض وقياس الموجودات المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة
الدولي رقم (٣٦) : التدني في
الموجودات - الإفصاحات حول
المبالغ المستردة للموجودات غير
المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة
الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات
ومحاسبة التحوط .

أول تموز ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة
الدولي رقم (١٩) : تعريف خطط
منافع الموظفين ومساهمة الموظفين
في تلك الخطط .

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التفسير رقم (٢١) : الجبايات

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم
المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري
على القوائم المالية للشركة .