



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم: 236/4/2014

التاريخ: 2014/4/29

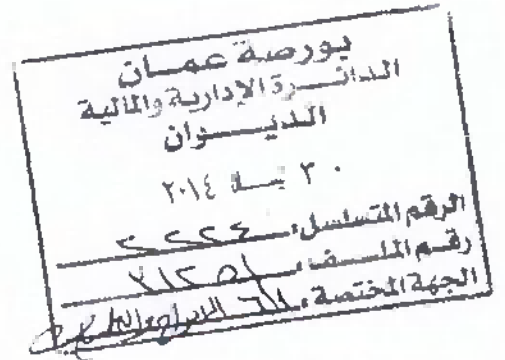
السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية واحتراما،،،

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 للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 مع تقرير المراجعة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

إبراهيم عبد الله أبو خديجة
المدير العام



05

الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

د

فرع العقبة Aqaba Branch	فرع المدينة الرياضية Al Madenah Al Ryadiah Branch	فرع الوحدات Al Wehdal Branch	فرع الزرقاء Zarqa Branch	فرع إربد Irbid Branch	الفرع الرئيسي Main Branch
هاتف: 03 / 2018897 فاكس: 03 / 2018698	هاتف: 06 / 5658777 فاكس: 06 / 5672277	هاتف: 06 / 4773222 فاكس: 06 / 4773223	هاتف: 05 / 3853804 فاكس: 05 / 3853081	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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٤

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 - ١١

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 ٣١ اذار ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية 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 أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول جميع الأمور 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 غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

دون التحفظ في استنتاجنا ، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاحين رقم (١٠ د) و(١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة والتي تبين بأن الشركة قد قامت بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لإبداء الرأي فيما إذا كانت أعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات أم لا حيث أفادت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ٩/٦/١٧٦٧٠ تاريخ الأول 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 ، إلا أنه خلال الفترة اللاحقة للربع الأول من العام ٢٠١٤ وخلال شهر نيسان ٢٠١٤ نشر قرار مجلس الوزراء بتخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات على مبيعات شركات التمويل وليس إعفاؤها ، علماً بأنه وكما أفادتنا الإدارة بأنها ستقوم بمخاطبة الدوائر ذات العلاقة لبحث أثر هذا القرار على القطاع بشكل عام ولتنشيت اعتراضهم عليه ، كما وأنها بصدد إعادة تقدير الأثر المالي للقرار أعلاه على الشركة وقيد اية مخصصات واجبة له على القوائم المالية المرحلية الموجزة للربع الثاني من العام ٢٠١٤ إن وجد ، وباعتقاد الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إن أثر تطبيق القرار أعلاه لن يكون له أي تأثير مادي على القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ بعد الأخذ بعين الاعتبار المخصصات المرصودة في القوائم المالية المرحلية الموجزة .

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 .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ نيسان ٢٠١٤

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

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

الموجز ودات	ايضاح	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الموجودات المتداولة :			
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٣,٥١٩,٨١٣	٣,٣٨٢,٨٤٥
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٤	٤١,٨٨٣,٩٨١	٤١,٤٢٣,٣١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	٢٦٤,٨١٠	٢٦٤,٤٥٩
ذمم شركات الوساطة		٣٩,٧١٥	٣١,٩٥١
أرصدة مدينة أخرى	٦	٢,١٩٢,٨٩٤	١,١٨٣,٣٠٦
		٤٧,٩٠١,٢١٣	٤٦,٢٨٥,٨٨٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٠ ج	٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	٥,٢٧٩,٠٥٧	٥,٢٥٣,٠٨٠
أراضي استثمارية	٨	٩٢٦,٩٩١	٣,٥٩٨,٤٦٠
موجودات ثابتة - بالكلفة		١,٦٥٢,٩٥٥	١,٦٤٧,٢٧٢
الاستهلاك المتراكم		(٧٨٩,٧٢٧)	(٧٥٢,٢٩٧)
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة		٨٦٣,٢٢٨	٨٩٤,٩٧٥
مجموع الموجودات		٥٧,٩٦٠,٦٧٦	٥٩,٠٢٢,٥٨٢
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
حسابات استثمارية للعملاء		٩,٥٤٦,٧٥٤	١٢,٢٦٠,٧٥٢
مخصص ضريبة الدخل	١٠ أ	٢,١٧٨,٤٠٩	٢,١١٦,٦١٦
أرصدة دائنة أخرى		٣,٤٣٤,٣٨٢	٢,٨٦٣,٦٤١
مجموع المطلوبات		١٥,١٥٩,٥٤٥	١٧,٢٤١,٠٠٩
حقوق المساهمين - قائمة (د) :			
رأس المال المدفوع		٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		١,٣١٨,٢٧٩	١,٣١٨,٢٧٩
احتياطي خاص		٢٢٩,٨٥١	٢٢٩,٨٥١
احتياطي تقييم استثمارات		٤٦١,٩٤٢	٤٨٢,٩٩٥
الأرباح المدورة		٥,٧٩١,٠٥٩	٤,٧٥٠,٤٤٨
مجموع حقوق المساهمين		٤٢,٨٠١,١٣١	٤١,٧٨١,٥٧٣
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥٧,٩٦٠,٦٧٦	٥٩,٠٢٢,٥٨٢

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)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح
دينار	دينار	
٩٧٦,٢٠٠	١,٦٦٣,١٤٥	١١
-	١٥,١٨٠	
٩٧٦,٢٠٠	١,٦٧٨,٣٢٥	
(١٥٦,٨٦٣)	(١٩٣,٧٦٠)	
٨١٩,٣٣٧	١,٤٨٤,٥٦٥	
٢,٩٩٣	٤,٧٥٠	
-	٤١٣	
٢٨٧,١٤١	١٧٥,٣٧٥	
-	٥٩٩,٠٥٣	٨
١,١٠٩,٤٧١	٢,٢٦٤,١٥٦	
١٨٣,٧٠٨	١٩٥,٩٦٥	
١٩٢,١١٤	١٧٦,٠٥٣	
-	٣٩٨,٥٥٤	
٣٧٥,٨٢٢	٧٧٠,٥٧٢	
٧٣٣,٦٤٩	١,٤٩٣,٥٨٤	
(١٧٥,٣٥٧)	(٤٥٢,٩٧٣)	١٠ ب
٥٥٨,٢٩٢	١,٠٤٠,٦١١	
-٠١٦	-٠٣٠	١٢

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)

<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>	
<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٤</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٥٥٨,٢٩٢	١,٠٤٠,٦١١
الربح للفترة - قائمة (ب)	
بنود الدخل الشامل الآخر :	
بنود غير قابلة للتحويل لقائمة الدخل لاحقاً :	
٣٥٧,٨٦١	(٢١,٠٥٣)
٩١٦,١٥٣	١,٠١٩,٥٥٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)	

ان 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)
عسان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

رأس المال	إحتياطي	إحتياطي	إحتياطي	الأرباح	المجموع
المدفوع	إجباري	خاص	استثمارات	المسدورة *	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٨,٢٧٩	٢٢٩,٨٥١	٤٨٢,٩٩٥	٤,٧٥٠,٤٤٨	٤١,٧٨١,٥٧٣
-	-	-	-	١,٠٤٠,٦١١	١,٠٤٠,٦١١
-	-	-	(٢١,٠٥٣)	-	(٢١,٠٥٣)
-	-	-	(٢١,٠٥٣)	١,٠٤٠,٦١١	١,٠١٩,٥٥٨
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٨,٢٧٩	٢٢٩,٨٥١	٤٦١,٩٤٢	٥,٧٩١,٠٥٩	٤٢,٨٠١,١٣١
الرصيد في بداية السنة	الربح للفترة - قائمة (ب)	صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)	الرصيد في نهاية الفترة	الرصيد في بداية السنة
٢٠١٤ آذار ٣١	٢٠١٣ آذار ٣١	٢٠١٤ آذار ٣١	٢٠١٣ آذار ٣١	٢٠١٤ آذار ٣١	٢٠١٣ آذار ٣١
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٢٢,٣٧٧	٢٢٩,٨٥١	(٤٥٩,٢١٨)	٥١١,١٦٤	٣٦,٢٠٤,١٧٤
-	-	-	-	٥٥٨,٢٩٢	٥٥٨,٢٩٢
-	-	-	٣٥٧,٨٦١	-	٣٥٧,٨٦١
-	-	-	٣٥٧,٨٦١	٥٥٨,٢٩٢	٩١٦,١٥٣
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٢٢,٣٧٧	٢٢٩,٨٥١	(١٠١,٣٥٧)	١,٠٦٩,٤٥٦	٣٧,١٢٠,٣٢٧

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٩٩٠,١٨٧ دينار تمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (٢,٩٩٠,١٨٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢,٩٩٠,١٨٧) دينار. التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرتبطة 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)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٧٣٣,٦٤٩	١,٤٩٣,٥٨٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٤٠,٥٥٧	٣٧,٤٣٠		استهلاك موجودات ثابتة
(٢,٩٩٣)	(٤,٧٥٠)		(أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٤١٣)		(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٥٩٩,٠٥٣)		(أرباح) بيع أرض استثمارية
-	٣٩٨,٥٥٤		مصروف مخصص التزامات محتملة
٧٧١,٢١٣	١,٣٢٥,٣٥٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٨٥٠,١٢٢)	(٤٦٠,٦٦٢)		(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي
٩,٦٨٠	٤,٨١٢		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٥١٥	(٧,٧٦٤)		(الزيادة) النقص في ذمم شركات الوساطة
٢١١,٩٢٠	(١,٠٠٩,٥٨٨)		(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
٤٦,٣٢٣	(٢,٧١٣,٩٩٨)		(النقص) الزيادة في حسابات استثمارية للعملاء
(٥٢,٦٥٦)	١٧٢,١٨٧		الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
١٤٧,٨٧٣	(٢,٦٨٩,٦٦١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١١٠,١٣٢)	(٣٩١,١٨٠)	١١٠	قبل الضريبة المدفوعة
٣٧,٧٤١	(٣,٠٨٠,٨٤١)		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٢٢,٢٣٧)	(٥,٦٨٣)		(شراء) موجودات ثابتة
-	(٤٧,٠٣٠)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣,٢٧٠,٥٢٢		المُحصل من بيع أرض استثمارية
(١٢٢,٢٣٧)	٣,٢١٧,٨٠٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٨٤,٤٩٦)	١٣٦,٩٦٨		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٩٣٢,١١٦	٣,٣٨٢,٨٤٥		النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٨٤٧,٦٢٠	٣,٥١٩,٨١٣		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 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 الأردن ، 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 أهم 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 الإقراض 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 اعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .
- ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٤ .
- 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 ٢٠١٣ ، كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ 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 ٢٠١٣ باستثناء ما يلي:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .
- 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 .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .
- التفسير رقم (٢١) : الجبايات .

إن اتباع المعايير المعدلة اعلاة 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 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 .

إننا نعتقد بأن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦٥,١٩٥,٧١٩	٦٦,٢٦٤,٨٢٠	ذمم تمويل
(١١,٣١٣,٢٨٦)	(١٠,٢٦١,٠٨٥)	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٥٣,٨٨٢,٤٣٣	٥٦,٠٠٣,٧٣٥	
(١٢,٤٥٩,١١٤)	(١٢,٤٥٩,١١٤)	(ينزل) : مخصص التدني
(١,٩١٢,٩١٣)	(١,٦٦٠,٦٤٠)	إيرادات معلقة
٤١,٤٢٣,٣١٩	٤١,٨٨٣,٩٨١	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٨,٥٣١,٥٩٦	٩,٣٣٩,٤٦٣	-	٩,٣٣٩,٤٦٣	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
٣١,٤٣٤,٦٩٨	٣٢,٧٨٥,٠٣٥	٧,٥٨٨,٦٣٢	٤٠,٣٧٣,٦٦٧	تمويلات السيارات
١٣٠,٩٩١	٢١٤,٠٨٢	٦٣,٢٣٤	٢٧٧,٣١٦	تمويلات البضائع
٧,٧٦٤,٣٩١	٧,٩١٠,٣٨٤	١,٦١١,٤٧٢	٩,٥٢١,٨٥٦	تمويلات العقارات
٤,٧٦٣,٩٣٥	٤,٣٥٨,٦٣٨	٨٤٠,٥٨٦	٥,١٩٩,٢٢٤	تمويلات الشركات
١,٢٥٦,٨٢٢	١,٣٩٦,١٣٣	١٥٧,١٦١	١,٥٥٣,٢٩٤	تمويلات الأفراد
٥٣,٨٨٢,٤٣٣	٥٦,٠٠٣,٧٣٥	١٠,٢٦١,٠٨٥	٦٦,٢٦٤,٨٢٠	

مخصص التدني
فيما يلي الحركة على مخصص التدني :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	إضافات خلال الفترة / السنة
-	-	استبعادات خلال الفترة / السنة
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيرادات معلقة
فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٦٠٣,٧٨٣	١,٩١٢,٩١٣
٣٠٩,١٣٠	٨٠,٩٣٦
-	(٣٣٣,٢٠٩)
١,٩١٢,٩١٣	١,٦٦٠,٦٤٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إيرادات معلقة خلال الفترة / السنة
إيرادات معلقة محولة للإيرادات *
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة انتمائياً 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 ١٨,١٤٦,٧٩٧ دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (١٨,٤٧٩,٧٠٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- هنالك تركيزات انتمائية بحوالي ١٢,١ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢١,٦ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (١٢,٢) مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٢,٦٤ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

* تم خلال الربع الأول من العام ٢٠١٤ استملاك أرض لأحد العملاء المتعثرين بمبلغ ١,٠٣٦,٠٦٠ دينار ، وعليه تم الاعتراف بجزء من الإيرادات المعلقة .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٢٣٥,١٢٤	٢٣٢,٠٠٩
٢٩,٣٣٥	٣٢,٨٠١
٢٦٤,٤٥٩	٢٦٤,٨١٠

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصة دبي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٥٣٦,١١٣	٥١٣,١٩٠
٢,١٨٩	٢,١٨٩
٤٥١,٨٢١	٤٢٤,٦١١
-	١,٠٣٦,٠٦٠
١٩٣,١٨٣	٢١٦,٨٤٤
١,١٨٣,٣٠٦	٢,١٩٢,٨٩٤

مصاريف مدفوعة مقدما *
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
تأمينات مستردة
موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة
ذمم أخرى

* يتضمن هذا البند إيجار مبنى الإدارة العامة المدفوع مقدما بمبلغ ٤٦٧,٩٣٥ دينار يمتد حتى نهاية العام ٢٠٢٦ (٤٩٢,٥٦٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ اذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٣,٦٨٨,٢٧٨	٣,٨٤٣,٧٦٠
٩٧١,١٣٦	٨٢٧,٤٣١
٥٩٣,٦٦٦	٦٠٧,٨٦٦
٥,٢٥٣,٠٨٠	٥,٢٧٩,٠٥٧

اسهم مدرجة في بورصة عمان
اسهم مدرجة خارجية
اسهم غير مدرجة

تم رهن أسهم بمبلغ ٢,٩٢٨,٥٨٢ دينار لصالح البنك الاردني الكويتي مقابل سقف اعتمادات ممنوح للشركة .

٨ - أراضي استثمارية
بموجب قرار مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٣ ، تمت الموافقة علي بيع الجزء التجاري من قطعة الأرض رقم (٣٠٦١) حوض الرنوق رقم (٢) من أراضي شرق عمان المملوكة للشركة ، حيث تم استكمال اجراءات البيع خلال الربع الأول من العام ٢٠١٤ ، ونتج عنها أرباح للفترة بمبلغ ٥٩٩,٠٥٣ دينار .

٩ - حسابات استثمارية للعملاء
يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل العائد لإصحاب الحسابات من ٥,٢٥% إلى ٧,٧٥% كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (٥,٢٥% - ٧,٧٥% كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٣) .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ اذار ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٤٨٨,٨٤٢	٢,١١٦,٦١٦
٥١٥,١٠٧	-
٢,٠٠٣,٩٤٩	٢,١١٦,٦١٦
(٧٨٤,٢٩١)	(٣٩١,١٨٠)
٨٩٦,٩٥٨	٤٥٢,٩٧٣
٢,١١٦,٦١٦	٢,١٧٨,٤٠٩

رصيد بداية الفترة / السنة
اثر تعديل سنوات سابقة
رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
ضريبة الدخل المدفوعة
مخصص ضريبة الدخل للفترة / السنة
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 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 كشف التقدير الذاتي للأعوام منذ ٢٠١٠ ولغاية ٢٠١٢ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة أعمال الشركة لتلك الأعوام وقد تم التوصل لتسوية نهائية معها لتلك الأعوام ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٣ ودفع المبالغ المستحقة عليه خلال المدة القانونية ، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعته بعد .

كما قامت الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المقيدة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة (مصرف) ضريبة الدخل
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
(١٧٥,٤٩٨)	(٤٥٢,٩٧٣)	
١٤١	-	
(١٧٥,٣٥٧)	(٤٥٢,٩٧٣)	

ج - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤		الحسابات المشمولة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	مخصص التدني في المدينون
٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧	
٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧	

د - إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤		رصيد بداية الفترة / السنة المضاف المطفاً رصيد نهاية الفترة / السنة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,٩٩٣,٢٢٩	٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧	
٧٥٩	-	-	-	رصيد بداية الفترة / السنة المضاف المطفاً رصيد نهاية الفترة / السنة
(٣,٨٠١)	-	-	-	
٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧	٢,٩٩٠,١٨٧	

د - ضريبة المبيعات :

قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لإبداء 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 ، الا انه قد صدر قرار مجلس الوزراء في الفترة اللاحقة للقوائم المالية المرحلية الموجزة للعام ٢٠١٤ بتخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات على مبيعات شركات التمويل وليس إعفاؤها وكما هو وارد في الإيضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة .

١١- إيرادات التمويل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦٢٣,٧٥٨	٩٨٥,٦٧٥
١٢٣,٨٥٦	٢٥٣,٤١٠
٢٦,٥٤٤	٢٠,٠٦٠
١٨٦,٣٦٦	٣٧٥,٣٠٢
١٤,٨٧٩	٢٧,٨٣٢
٧٩٧	٨٦٦
٩٧٦,٢٠٠	١,٦٦٣,١٤٥

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

قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية للاعتراف بإيرادات المربحة من التمويلات لتصبح بطريقة المربحة المتناقصة بدلاً من الاعتراف بها بشكل ثابت على مدى فترة عقد المربحة وذلك اعتباراً من بداية النصف الثاني للعام ٢٠١٣ مما أدى إلى زيادة إيرادات التمويل بصورة ملحوظة بالإضافة إلى استملاك أرض لأحد العملاء المتعثرين مما أدى إلى تسديد جزء من مديونيته وتحقيق جزء من الإيرادات المعلقة .

١٢- حصة السهم من الربح للفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٥٨,٢٩٢	١,٠٤٠,٦١١
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
-/٠١٦	-/٠٣٠

الربح للفترة
عدد الأسهم
حصة السهم من الربح للفترة

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

٢٠١٤	الإدارة التنفيذية العليا دينار	موظفو الشركة دينار	أطراف أخرى** دينار	المجموع دينار
<u>عناصر قائمة المركز المالي</u>				
<u>المرحلية الموجزة</u>				
٩,٨٣٧	٦٤,٩٦١	-	٧٤,٧٩٨	زخم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
-	-	٣٩,٦٨٤	٣٩,٦٨٤	زخم شركات الوساطة
-	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	حسابات استثمارية للعملاء
<u>عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة</u>				
١٩٩	١,٥٠٧	-	١,٧٠٦	إيرادات التمويل
-	١٦٠	-	١٦٠	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
<u>٢٠١٣</u>				
<u>عناصر قائمة المركز المالي</u>				
-	٤٣,٦٩٦	-	٤٣,٦٩٦	زخم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي *
-	-	٣١,٩٠١	٣١,٩٠١	زخم شركات الوساطة
-	١٦,٠٠٠	٣,٨١٨,٣٩٦	٣,٨٣٤,٣٩٦	حسابات استثمارية للعملاء
-	-	١٧,٧٢٣	١٧,٧٢٣	زخم دائنة
<u>عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة</u>				
٢٣٥	٥,٧١٢	-	٥,٩٤٧	إيرادات التمويل
١,٢٨٣	٥٠	٩٨,٢٥٧	٩٩,٥٩٠	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة .

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

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٣٨,٢٣٥ دينار خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (٦٠,٣٨٧ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣) .

١٤ - 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					
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		الاستثمار		التمويل	
٢٠١٣	٢٠١٤				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٦٦,٣٣٤	٢,٤٥٧,٩١٦	٦١٩,٣٩٦	١,٨٣٨,٥٢٠		
(١٥٦,٨٦٣)	(١٩٣,٧٦٠)	-	(١٩٣,٧٦٠)		
(٣٧٥,٨٢٢)	(٧٧٠,٥٧٢)	-	-		
(١٧٥,٣٥٧)	(٤٥٢,٩٧٣)	-	-		
٥٥٨,٢٩٢	١,٠٤٠,٦١١				
٣١ كانون الأول	٣١ آذار				
٢٠١٣	٢٠١٤				
دينار	دينار				
٥٠,٥٧١,٢٦٩	٤٨,٣٩٤,٥٥٤	٦,٥١٠,٥٧٣	٤١,٨٨٣,٩٨١		
٨,٤٥١,٣١٣	٩,٥٦٦,١٢٢	-	-		
٥٩,٠٢٢,٥٨٢	٥٧,٩٦٠,٦٧٦				
١٢,٢٦٠,٧٥٢	٩,٥٤٦,٧٥٤	-	٩,٥٤٦,٧٥٤		
٤,٩٨٠,٢٥٧	٥,٦١٢,٧٩١	-	-		
١٧,٢٤١,٠٠٩	١٥,١٥٩,٥٤٥				

إجمالي الربح	
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	
مصاريف غير موزعة	
مصرف ضريبة الدخل	
الربح للفترة	
معلومات أخرى	
موجودات القطاع	
موجودات غير موزعة	
مطلوبات القطاع	
مطلوبات غير موزعة	

١٥ - التزامات ممكن أن تطراً

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

٣١ كانون الأول	٣١ آذار	كفالات بنكية
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٠٧,٣٠٠	٣٠٧,٣٠٠	
٣٠٧,٣٠٠	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 .

١٦ - 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ ، وبرأي الادارة أنه لا داعي لقيد أية مخصصات مقابل هذه القضية .

- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع ، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ٧,٩٨٤,٤٩١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (١٠,١٢٨,٢٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣) .

١٧ - أحداث لاحقة

تم خلال شهر نيسان ٢٠١٤ صدور ونشر قرار مجلس الوزراء بتخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات على مبيعات شركات التمويل والذي ينص على ما يلي :

١ - تخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات من ١٦% إلى ١٠% على مبيعات شركات التمويل (من غير شركات تمويل المشاريع الصغيرة المتوسطة) بصفتها شركات مالية عن سنة ٢٠٠٩ وذلك لمساواتها بالبنوك والشركات المالية من حيث العبء الضريبي .

٢ - تخفيض نسبة الضريبة العامة على المبيعات من ١٦% إلى ٨% على مبيعات الشركات أعلاه للسنوات المالية (٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣) وما تلاها .

٣ - أن لا يتم احتساب التعويض المدني والقانوني المتعلق بالضريبة العامة على المبيعات الواردة في البندين (١ و ٢) أعلاه .

ستقوم الإدارة بمخاطبة الدوائر ذات العلاقة لبحث أثر هذا القرار على القطاع بشكل عام ولتنشيط اعتراضهم كما وأنها بصدد إعادة تقدير الأثر المالي للقرار أعلاه على الشركة وقيد أية مخصصات واجبة له على القوائم المالية المرحلية الموجزة للربع الثاني من العام ٢٠١٤ إن وجد ، وباعتقاد الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إن أثر تطبيق القرار أعلاه لن يكون له أي تأثير مادي على القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ بعد الأخذ بعين الاعتبار المخصصات المرصودة في القوائم المالية المرحلية الموجزة .

١٨ - مستويات القيمة العادلة

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

أن بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمداخل المستخدمة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم	مداخل هامة	العلاقة بين المداخل الهامة	غير الملموسة والقيمة الخالصة	غير الملموسة
	٣١ آذار	٣١ كانون الاول	المعادلة	والمدخلات المستخدمة	غير ملموسة	غير الملموسة والقيمة الخالصة	
	٢٠١٤	٢٠١٣					
دينار	دينار						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :							
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٢٦٤,٨١٠	٢٦٤,٤٥٩	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:							
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٤,٦٧١,١٩١	٤,٦٥٩,٤١٤	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٦٠٧,٨٦٦	٥٩٣,٦٦٦	المستوى الثاني	طريقة حقوق الملكية استنادا الى احداث قوائم مالية مدققة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٥,٥٤٣,٨٦٧	٥,٥١٧,٥٣٩					

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٤.

١٩ - 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 المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة.