



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم : 519 / 2013

التاريخ : 2013/4/28

السادة / هيئة الأوراق المالية 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 للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 مع تقرير المراجعة .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

عبد الله عبد الحليم أبو خديجة
رئيس مجلس الإدارة

 06
الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠١٣
الرقم المتسلسل : ٢٩٧
رقم الملف : ٢١٢٤١
الجهة المختصة : الإدارة العامة

نسخة السادة / بورصة عمان
نسخة السادة / مركز إيداع الأوراق المالية
نسخة السادة / دائرة مراقبة الشركات

فرع العقبة	فرع المدينة الرياضية	فرع الوحدات	فرع الزرقاء	فرع إربد	الفرع الرئيسي
Aqaba Branch	Al-Madina Al-Riyadiah Branch	Al-Wahdat Branch	Zarqa Branch	Irbid Branch	Main Branch
هاتف: 03 / 2018697	هاتف: 06 / 5658777	هاتف: 06 / 4773222	هاتف: 05 / 3979201	هاتف: 02 / 7277620	هاتف: 06 / 5506740
فاكس: 03 / 2018698	فاكس: 06 / 5672277	فاكس: 06 / 4773223	فاكس: 05 / 3964500	فاكس: 02 / 7277621	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 ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

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

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

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

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧١٠

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 ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة اشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام 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 ٣١ آذار ٢٠١٣ وادائها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرتين ايضاحيتين

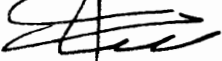
١- تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير أنه تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

٢- كما يرد في الايضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم يتم اظهار أرقام المقارنة لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ باعتبار أن هذه أول قوائم مالية مرحلية موجزة تصدر عن الشركة لتلك الفترة .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ نيسان ٢٠١٣

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) الأردن



أنور الحديدي

إجازة رقم (٦٨٧)

ديلويت أند 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

الموجزودات	ايضاح	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الموجودات المتداولة :		دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٨٤٧,٦٢٠	٩٣٢,١١٦
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٤	٣٥,٥٦٤,٣٧٤	٣٤,٧١٤,٢٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	٢٤٣,٦٨٠	٢٥٠,٣٦٦
ذمم شركات الوساطة		٨٣٨	١٢,٣٥٣
أرصدة مدينة أخرى	٦	١,٢٢٣,٢٦٢	١,٤٣٥,١٨٢
مجموع الموجودات المتداولة		٣٧,٨٧٩,٧٧٤	٣٧,٣٤٤,٢٦٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٩	٢,٩٩٣,٣٧٠	٢,٩٩٣,٢٢٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧	٤,٥٨٠,٩١٠	٤,٢٢٣,٠٤٨
أراضي استثمارية		٣,٥٩٨,٤٦٠	٣,٥٩٨,٤٦٠
موجودات ثابتة - بالصافي		٩٨١,٤٣٩	٨٩٩,٧٦١
مجموع الموجودات		٥٠,٠٣٣,٩٥٣	٤٩,٠٥٨,٧٦٧
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
حسابات استثمارية للعملاء	٨	٨,٨٣٠,٩٢٥	٨,٧٨٤,٦٠٢
مخصص ضريبة الدخل	٩	١,٥٥٤,٢٠٨	١,٤٨٨,٨٤٢
أرصدة دائنة أخرى		٢,٥٢٨,٤٩٣	٢,٥٨١,١٤٩
مجموع المطلوبات		١٢,٩١٣,٦٢٦	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		(١٠١,٣٥٧)	(٤٥٩,٢١٨)
الأرباح المدورة		١,٠٦٩,٤٥٦	٥١١,١٦٤
حقوق المساهمين		٣٧,١٢٠,٣٢٧	٣٦,٢٠٤,١٧٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥٠,٠٣٣,٩٥٣	٤٩,٠٥٨,٧٦٧

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للثلاثة أشهر المنتهية		ايضاح	
في ٣١ آذار ٢٠١٣		دينار	
			الايرادات :
٩٧٦,٢٠٠	١٠		ايرادات التمويل
(١٥٦,٨٦٣)			(ينزل): حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايرادات
٨١٩,٣٣٧			حصة الشركة من الايرادات
٢٣٨,٨٥٧			ايرادات عمولات
٢,٩٩٣			أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٨,٢٨٤			ايرادات اخرى
١,١٠٩,٤٧١			مجموع الايرادات
			المصروفات :
١٨٣,٧٠٨			نفقات الموظفين
١٩٢,١١٤			مصاريف تشغيلية اخرى
٣٧٥,٨٢٢			مجموع المصروفات
٧٣٣,٦٤٩			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١٧٥,٣٥٧)	٩		(مصروف) ضريبة الدخل
٥٥٨,٢٩٢			الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠,٠١٦	١١		حصة السهم من الربح للفترة

الرئيس التنفيذي

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)

للتلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ آذار ٢٠١٣

دينار

٥٥٨,٢٩٢

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

٣٥٧,٨٦١

التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٩١٦,١٥٣

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

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

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

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

المجموع	الأرباح	احتياطي تقييم	احتياطي	احتياطي	إجمالي	راس المال
	المدة *	استثمارات	خاص	دنيا	دنيا	دنيا
٣٦,٢٠٤,١٧٤	٥١١,١٦٤	(٤٥٩,٢١٨)	٢٢٩,٨٥١	٩٢٢,٣٧٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	
٥٥٨,٢٩٢	٥٥٨,٢٩٢	-	-	-	-	
٣٥٧,٨٦١	-	٣٥٧,٨٦١	-	-	-	
٩١٦,١٥٣	٥٥٨,٢٩٢	٣٥٧,٨٦١	-	-	-	
٣٧,١٢٠,٣٢٧	١,٠٦٩,٤٥٦	(١٠١,٣٥٧)	٢٢٩,٨٥١	٩٢٢,٣٧٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
 الرصيد في بداية السنة
 الربح للفترة - قائمة (ب)
 التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
 إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
 الرصيد في نهاية الفترة

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٩٩٣,٣٧٠ دينار تمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٢,٩٩٣,٣٢٩) ٢٠١٣ كانون الأول ٢٠١٢) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يحظر التصرف بمبلغ ١٠١,٣٥٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ من الأرباح المدورة والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

ايضاح في ٣١ آذار ٢٠١٣

دينار

٧٣٣,٦٤٩

٤٠,٥٥٧

(٢,٩٩٣)

٧٧١,٢١٣

(٨٥٠,١٢٢)

٩,٦٨٠

١١,٥١٥

٢١١,٩٢٠

٤٦,٣٢٣

(٥٢,٦٥٦)

١٤٧,٨٧٣

(١١٠,١٣٢)

٣٧,٧٤١

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

النقص 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 (الاستثمارات النقدية في) عمليات الاستثمار

صافي (النقص) 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- عمان
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 اعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .
- ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ نيسان 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات 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.

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

٣ - استخدام التقديرات

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

وبرأي إدارة الشركة بأن 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 آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار
٦٠,٤٥١,٣٤١	٥٩,٢٠٠,٨٠٧
(١٢,٤٢٧,٨٥٣)	(١٢,٠٢٧,٤٤١)
٤٨,٠٢٣,٤٨٨	٤٧,١٧٣,٣٦٦
(١٢,٤٥٩,١١٤)	(١٢,٤٥٩,١١٤)
٣٥,٥٦٤,٣٧٤	٣٤,٧١٤,٢٥٢

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٠٣٤,٩٦٥	٣٢٥,٩٥٣	٩,٧٠٩,٠١٢	٩,٧١٣,٩١٢
٣٤,٨١٢,٠٥٨	٩,٤٩٢,٩٤٢	٢٥,٣١٩,١١٦	٢٤,٦٣٢,٧١٦
١٤٨,١٨٩	١٧,٦٥٩	١٣٠,٥٣٠	١٣٢,١١٠
٦,٨٦٨,٨٦٩	١,٧٣١,٦٤٤	٥,١٣٧,٢٢٥	٥,٢٧١,٦٦٢
٦,٢٩٥,٥٦٤	٥٦٣,٩٦٢	٥,٧٣١,٦٠٢	٥,٢٧٧,٠٢٤
٢,١١٠,٤٤٠	٢٥٣,١٢٢	١,٨٥٧,٣١٨	٢,٠٠٦,٨٠٠
١٨١,٢٥٦	٤٢,٥٧١	١٣٨,٦٨٥	١٣٩,١٤٢
٦٠,٤٥١,٣٤١	١٢,٤٢٧,٨٥٣	٤٨,٠٢٣,٤٨٨	٤٧,١٧٣,٣٦٦

إن الحركة على مخصص التدني كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤
-	-
-	-
١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤

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 ١٨,١٩٨,٩٣٣ دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (١٨,٢٠٤,١٣٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

هنالك تركيزات إنتمانية بحوالي ١٢,٤ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٥,٨٨ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لسنة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (مقابل ١١,٢ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٣,٥٣ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لسنة 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	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٢٣٥,٧٥٦	٢٣٨,٧٦٥	أسهم مدرجة في بورصة دبي
١٤,٦١٠	٤,٩١٥	
٢٥٠,٣٦٦	٢٤٣,٦٨٠	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدماً *
٦٤٣,٧٨٧	٦١٤,٤١٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢,١٨٩	٢,١٨٩	تأمينات مستردة
٦١١,٨٥٧	٤٢٢,٦٤٠	ذمم أخرى
١٧٧,٣٤٩	١٨٤,٠٢٣	
١,٤٣٥,١٨٢	١,٢٢٣,٢٦٢	

* 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 الدخل الشامل إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٢,٨٩٣,٧١٣	٣,٢٧٢,٧٦٧	أسهم مدرجة خارجية
٧٥٨,٠٨٧	٨٣٢,٤٤٦	أسهم غير مدرجة
٤٨١,٢٤٨	٤٧٥,٦٩٧	
٤,٢٢٣,٠٤٨	٤,٥٨٠,٩١٠	

- تم رهن أسهم بمبلغ ١,٣٩٨,٥٠٢ 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 ٣١ آذار 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	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,٦٢٦,٨٧٤	١,٤٨٨,٨٤٢	رصيد بداية السنة
(٩٤١,٢١٨)	(١١٠,١٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤٩)	-	ضريبة الدخل المدفوعة على العوائد
٨٠٣,٣٣٥	١٧٥,٤٩٨	مخصص ضريبة الدخل للسنة
١,٤٨٨,٨٤٢	١,٥٥٤,٢٠٨	رصيد نهاية 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	
(١٧٥,٤٩٨)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٤١	موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة
(١٧٥,٣٥٧)	(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 آذار ٢٠١٣	الحسابات المشمولة
دينار ٢,٩٩٠,١٨٧ ٣,٠٤٢ ٢,٩٩٣,٢٢٩	دينار ٢,٩٩٠,١٨٧ ٣,١٨٣ ٢,٩٩٣,٣٧٠	مخصص التدني في المدينون مخصص تعويض نهاية الخدمة

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	رصيد بداية الفترة / السنة المضاف رصيد نهاية الفترة / السنة
دينار ٢,٩٩٢,٦٦٧ ٥٦٢ ٢,٩٩٣,٢٢٩	دينار ٢,٩٩٣,٢٢٩ ١٤١ ٢,٩٩٣,٣٧٠	

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	إيرادات تمويل السيارات إيرادات تمويل شركات إيرادات تمويل الأفراد إيرادات تمويل عقارات إيرادات تمويل آلات ومعدات إيرادات تمويل بضائع وأثاث
دينار ٦٢٣,٧٥٨ ١٢٣,٨٥٦ ١٠٦,٥٤٤ ١٠٦,٣٦٦ ١٤,٨٧٩ ٧٩٧ ٩٧٦,٢٠٠	

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

للتلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠١٣
دينار

٥٥٨,٢٩٢
٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠١٦

الربح للفترة
عدد الأسهم
حصة السهم من الربح للفترة

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 *	٧,٦٤٣	٤٧,٥١٦	-	٥٥,١٥٩
ذمم شركات الوساطة	-	-	٥٤٦	٥٤٦
حسابات استثمارية للعملاء	١٠١,٤٢٥	٦,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	٤,٨٥٧,٤٢٥
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة				
إيرادات من أنشطة التمويل	٢٣٥	٥,٧١٢	-	٥,٩٤٧
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	١,٢٨٣	٥٠	٩٨,٢٥٧	٩٩,٥٩٠
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 جزئيا من أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الإدارة .

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٦٠,٣٨٧ دينار خلال الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ آذار 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					
للتلاثة أشهر المنتهية في					
٣١ آذار ٢٠١٣					
دينار	الاستثمار	التمويل			
دينار	دينار	دينار			
١,٢٦٦,٣٣٤	٢,٩٩٣	١,٢٦٣,٣٤١			
(١٥٦,٨٦٣)	-	(١٥٦,٨٦٣)	إجمالي الربح		
(٣٧٥,٨٢٢)			حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات		
(١٧٥,٣٥٧)			مصاريف غير موزعة		
٥٥٨,٢٩٢			مصروف ضريبة الدخل		
			الربح للفترة		

٣١ كانون الأول	٣١ آذار				
٢٠١٢	٢٠١٣				
دينار	دينار			معلومات أخرى	
٤٢,٧٩٨,٤٧٩	٤٣,٩٨٨,٢٦٢	٨,٤٢٣,٨٨٨	٣٥,٥٦٤,٣٧٤	موجودات القطاع	
٦,٢٦٠,٢٨٨	٦,٠٤٥,٦٩١			موجودات غير موزعة	
٤٩,٠٥٨,٧٦٧	٥٠,٠٣٣,٩٥٣				
٨,٧٨٤,٦٠٢	٨,٨٣٠,٩٢٥	-	٨,٨٣٠,٩٢٥	مطلوبات القطاع	
٤,٠٦٩,٩٩١	٤,٠٨٢,٧٠١			مطلوبات غير موزعة	
١٢,٨٥٤,٥٩٣	١٢,٩١٣,٦٢٦				

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	٣١ آذار 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 ٤,١١٣ دينار وموضوعها المطالبة ببديل حقوق عمالية وما تزال القضية منظورة لدى محكمة صلح حقوق عمان كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ ، 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 ٨,٩٠١,٦٥٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٩,٠٦٣,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢) .

١٦- أرقام المقارنة

لم يتم اظهار ارقام المقارنة لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ باعتبار أن هذه أول قوائم مالية مرحلية موجزة تصدر عن الشركة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ .