

SEMI ANNUAL - FIF 1 - 29/7/2010

وارد بالانك
بأثره
بدره كتاب
ما
ما

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
مع تقرير المراجعة

(2)

الشركة الاولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٠

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

١٠ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
--------	--

Deloitte.

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
جبل صان، الدور الخامس
شارع زمران
بناية رقم ١٩٠
ص.ب. ٢٤٨
عمان ١١١١٨، الأردن

هاتف: ٥٥٠٢٣٠٠ (٦) ٩٦٢
فاكس: ٥٥٠٢٣١٠ (٦) ٩٦٢
www.deloitte.com

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧١٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى، ان الإدارة 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. وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠١٠، كما قمنا سابقاً بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في كل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٨ آب ٢٠٠٩.

نطاق المراجعة

باستثناء اثر ما يرد في الفقرة (١) ادناه، قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعملية المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء استفسارات، بشكل اساسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. 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.

قائمة (أ)

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

٢٠١٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠٠٩ كانون الأول	ايضاح	الموجزودات
(مراجعة غير مدققة)			
دينار	دينار		الموجودات المتداولة :
٢,٤٥٨,٦٥٩	٢,٤١٠,٨١٣		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣١,٣٣٩,٤١٦	٣٢,٤٦٥,٠٤٧	٣	ذمم مديلة من أنشطة التمويل
٣٥٤,٨٧٧	٧٧٩,٧٧٤	٤	موجودات مالية للمتاجرة
٨٣٨,٣٣٦	٨٩٠,٨٨٧		ارصدة مدينة اخرى
٢,٠٧٠,٥٩٥	٢,٧٤١,٠٤٨	٥	استثمار في شركة حليفة معد للبيع
٣٧,٠٦١,٨٨٣	٣٩,٢٨٧,٥٦٩		مجموع الموجودات المتداولة
٤٤٥,٦٠٦	٤٤٥,٦٠٦		موجزودات ضريبية مؤجلة
٤,٦٧٤,٦٢٣	٥,٦٣٨,٤٧٧	٦	موجزودات مالية متوفرة للبيع
٥,٨٢٣,٩٨٢	٥,٨٢٣,٠٤٢		اراضي استثمارية
١,٤٣٦,٢٣٠	١,٣٥٤,١٤٩		موجزودات ثابتة - بالكلفة
(٣٠٠,٥٦١)	(٢٣٥,٤٤٤)		الاستهلاك المتراكم
١,١٣٥,٦٦٩	١,١١٨,٧٠٥		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
٤٩,١٤١,٧٦٣	٥٢,٣١٣,٣٩٩		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

٢٠١٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠٠٩ كانون الأول	ايضاح	المطلوبات :
٦,٧٠٩,٩٢٩	٦,٤٣١,٢٦٨	٧	حسابات استثمارية للملاء
-	٢٦٠,٦٣٢	٨	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٨٢٧	-		ذمم شركات الوساطة
١,٤٨٣,٦٠٦	١,٢١٩,٥٤٠		ارصدة دائنة اخرى
٨,٢٠٦,٣٦٢	٧,٩١١,٤٤٠		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين - قائمة (د) :

٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		راس المال المدفوع
٢٨٧,٦٨٤	٢٨٧,٦٨٤		احتياطي إجباري
(٦٦٠,٧٢٢)	(١٥٥,٥٣٣)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٥,٨٣٠,١٩٢)	(٥,٨٣٠,١٩٢)		(خسائر) متراكمة
(٢,٩٦١,٣٦٩)	-		(الخسائر) للفترة
٤٠,٩٣٥,٤٠١	٤٤,٤٠١,٩٥٩		صافي حقوق المساهمين
٤٩,١٤١,٧٦٣	٥٢,٣١٣,٣٩٩		مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

الرئيس التنفيذي بالنيابة



05

رئيس مجلس الإدارة

الأولى للتمويل

FIRST FINANCE

+96265502210

قائمة (ب)الشركة الاولى للتحويل(شركة مساهمة عامة محدودة)عمان - المملكة الأردنية الهاشميةقائمة الدخل المرحلية الموزعة(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاح
دينار	دينار	
الإيرادات :		
١٧٧,٣٤٤	١٩,٢٦٥	٩ إيرادات استثمار بالمضاربة
١,٧٦٠,١٦٥	١,٩٠٥,٢٧٩	١٠ إيرادات التحويل
١,٩٣٧,٥٠٩	١,٩٢٤,٥٤٤	مجموع الإيرادات المشتركة
(٤٢٤,٨٦٦)	(٢٥٦,٦٨١)	(ينزل) : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
١,٥١٢,٦٤٣	١,٦٦٧,٨٦٣	حصة الشركة من الإيرادات
١٧٥,٠٠٨	١٦١,٤١٥	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٧٠,١٩٤)	(١٢٦,٥٠٩)	صافي (خسائر) موجودات مالية للمناجزة
(٨,٤٠٨)	(٦٧٠,٤٥٣)	٥ تدني في قيمة الاستثمار في شركة حليفة معد للبيع
٢١,٥٨١	٨٤,٤٤٦	إيرادات أخرى - بالصافي
١,٦٣٠,٦٣٠	١,١١٦,٧٦٢	مجموع الإيرادات
المصروفات :		
٦٠٧,٤٨٢	٦٩٤,٧٢٦	نفقات الموظفين
٣٤٣,٣٦٦	٥١٥,٠٥٠	١١ مصاريف تشغيلية أخرى
١,٥١٧,٠٩٣	٢٥,٧٥٠	٦ التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٩٢,٦٠٥	٣ مخصص التدني في المدينين
-	٥٥٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٣,٤٦٧,٩٤١	٤,٠٧٨,١٣١	مجموع المصروفات
(١,٨٣٧,٣١١)	(٢,٩٦١,٣٦٩)	(الخسارة) للفترة - قائمة (ج) و(د) و(هـ)
(٠/٠٣٧)	(٠/٠٥٩)	١٢ حصة السهم من (الخسارة) للفترة

الرئيس التنفيذي بالإنابة



05

رئيس مجلس الإدارة

البنك الأول للتحويل
FIRST FINANCE

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

قائمة (ج)الشركة الأولى للتمويل(شركة مساهمة عامة محدودة)عمان - المملكة الأردنية الهاشميةقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة(مراجعة غير مدققة)للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
(١,٨٣٧,٣١١)	(٢,٩٦١,٣٦٩)	(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

بنود (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل :

٩٩٣,٩٥٩	(٥٠٥,١٨٩)	صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٤٣,٣٥٢)	(٣,٤٦٦,٥٥٨)	إجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (د)

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

ومع تقرير المراجعة المرفق .



قائمة (د)

الشركة الاولى للتحويل

شركة مساهمة عامة محدودة

صمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للمرحلة الموحدة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الفترة (الخصارة) للفترة	المتراكمة (خسائر) متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤,٤٠١,٩٥٩	-	(٥,٨٣٠,١٩٢)	(١٥٥,٥٣٣)	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٩٦١,٣٦٩)	(٢,٩٦١,٣٦٩)	-	-	-	-
(٥٠٥,١٨٩)	-	-	(٥٠٥,١٨٩)	-	-
(٣,٤٦٦,٥٥٨)	(٢,٩٦١,٣٦٩)	-	(٥٠٥,١٨٩)	-	-
٤٠,٩٣٥,٤٠١	(٢,٩٦١,٣٦٩)	(٥,٨٣٠,١٩٢)	(٢٦٠,٧٢٢)	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٥,٩٦٣,٤٦١	-	(٣,١٠٦,٠٧٠)	(١,٣١٨,١٥٣)	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٨٣٧,٣١١)	(١,٨٣٧,٣١١)	-	-	-	-
٩٩٣,٩٥٩	-	-	٩٩٣,٩٥٩	-	-
(٨٤٣,٣٥٢)	(١,٨٣٧,٣١١)	-	٩٩٣,٩٥٩	-	-
٤٥,١٢٠,١٠٩	(١,٨٣٧,٣١١)	(٣,١٠٦,٠٧٠)	(٣٢٤,١٩٤)	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠

- تشمل (الخصائر) المتراكمة مبلغ ٤٤٥,٦٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ يمثل موجودات ضريبية مؤجلة.

- بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية، يجب حجز جزء من الأرباح المدورة بمبلغ ٦٦٠,٧٢٢ دينار والذي يمثل الرصيد السلبي للتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

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

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
الرصيد في بداية السنة
(الخصارة) للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
اجمالي (الخصارة) الشاملة - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
الرصيد في بداية السنة
(الخصارة) للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
اجمالي (الخصارة) الشاملة - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

قائمة (هـ)

الشركة الأولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
(١,٨٣٧,٣١١)	(٢,٩٦١,٢٦٩)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
		يضاف :
٥٧,٨٠٦	٦٥,٦٥١	استهلاك موجودات ثابتة
٢١,٦٥٤	-	إطفاء موجودات قيد الإنشاء
٨,٤٠٨	٦٧٠,٤٥٣	خسائر تقييم استثمار في شركة حليفة معد للبيع
١,٥١٧,٠٩٣	٢٥,٧٥٠	التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٩٢,٦٠٥	مخصص التدني في المدينين
٢١٦,٠١٨	١٥١,١٧٩	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
-	٥٥٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
-	٣٩١	خسائر بيع موجودات ثابتة
٩٨٣,٦٦٨	٧٩٤,٦٦٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١,٨١٠,٥٠٧	(١,١٦٦,٩٧٤)	(الزيادة) النقص في ذمم مدينة من أنشطة التمويل
٥٠٢,٠٢٨	-	النقص في ارصدة لدى شركات وساطة
١,٨٣٩,٧٥٨	٢٧٢,٧١٨	النقص موجودات مالية للمتاجرة
١٢٦,٤٧١	٥٢,٥٥١	النقص في ارصدة مدينة أخرى
(١,٦٢٣,٦٥٧)	٢٧٨,٦٦١	الزيادة (النقص) في حسابات استثمارية للعملاء
-	١٢,٨٢٧	الزيادة في ذمم شركات الوساطة
٤٥٥,٣٠٦	(٢٨٥,٩٣٤)	(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة أخرى
٤,٠٩٤,٠٨١	(٤٠,٤٩١)	صافي (الاستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٤٢٣,٣٦٥)	(٢٦٠,٦٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٦٧٠,٧١٦	(٣٠١,١٢٣)	صافي (الاستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٩٤٠)	(٩٤٠)	أراضي استثمارية
(١٧,٤٤١)	(٨٣,٩٣١)	(شراء) موجودات ثابتة
-	٩٢٥	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
٢١٨,٣٩٦	٤٣٢,٩١٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠١٦,٢٨١	-	استثمار في شركة حليفة معد للبيع
١,٢١٦,٢٩٦	٣٤٨,٩٦٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٤,٨٨٧,٠١٢	٤٧,٨٤٦	صافي الزيادة في النقد
٣,٠٤٤,٥٧٣	٢,٤١٠,٨١٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٧,٩٣١,٥٨٥	٢,٤٥٨,٦٥٩	النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

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

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

١- عام
 - 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 .

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 /١/٣٩٠/١٩٨٢٧ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها إعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .
- ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٠ .

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 .
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ . كما ان نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

- ٢ -

التقديرات المحاسبية

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 الإلتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. ويرأي الإدارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة .

٣- ذمم مدينة من أنشطة التمويل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ذمم تمويل
٤١,٤٩٥,٦٢٦	٤٢,٩٨٤,٠٤٧	(ينزل) : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
(٧,٢٧٥,٠٤٥)	(٧,٥٩٦,٤٩٢)	
٣٤,٢٢٠,٥٨١	٣٥,٣٨٧,٥٥٥	
(١,٧٥٥,٥٣٤)	(٤,٠٤٨,١٣٩)	(ينزل) : مخصص التدني
٣٢,٤٦٥,٠٤٧	٣١,٣٣٩,٤١٦	

إن الحركة على مخصص التدني كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٥,٥٣٤	إضافات
٧٥٥,٥٣٤	٢,٢٩٢,٦٠٥	
١,٧٥٥,٥٣٤	٤,٠٤٨,١٣٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- ٣ -

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٤١٠,٢١٢	٨٢٩,١٦٧	١٢,٥٨١,٠٤٥	١٤,٩٢٩,٩٣٦
١٣,٠٧٥,٣٩٩	٣,٣٨٤,٥٢٨	٩,٦٩٠,٨٧١	٧,٠٨٦,٧٠٧
٤٠١,٣٢٣	٥٢,١٥٦	٣٤٩,١٦٧	٨٧٩,١٣٦
٥,٦٩٧,١١٤	١,٩٣٧,٧١٥	٣,٧٥٩,٣٩٩	٣,٩١٢,١٥٦
٥,٨٩٣,٨٢٣	٤٥٥,٥٦٥	٥,٤٣٨,٢٥٨	٤,٨٩٤,٩٦٩
٢,٨٩١,٠٦١	٦٢٥,٨٣٢	٢,٢٦٥,٢٢٩	١,٢٩٠,٥٠٦
١,٦١٥,١١٥	٣١١,٥٢٩	١,٣٠٣,٥٨٦	١,٢٢٧,١٧١
٤٢,٩٨٤,٠٤٧	٧,٥٩٦,٤٩٢	٣٥,٣٨٧,٥٥٥	٣٤,٢٢٠,٥٨١

وكالات استثمار صادرة
تمويلات السيارات
تمويلات المضاعف
تمويلات العقارات
تمويلات رأسمال عامل
تمويلات الأفراد
تمويلات آلات ومعدات
مجموع الذمم المدينة

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.

هنالك تركيزات ائتمانية بحوالي ٩ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٥,٤ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة للشركة الحليفة والمصنفة كاستثمار في شركة حليفة معد للبيع وإدارتها التنفيذية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠. تم خلال العام ٢٠٠٩ عمل ترتيبات سداد لبعض تلك الذمم قبل إستحقاقها وبضمانة شيكات مسحوبة على الشركة الحليفة، وقد زود مجلس إدارة الشركة الحليفة مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٧ آذار ٢٠١٠ بخطة سداد تم الموافقة عليها من قبل اللجنة المشكلة لهذا الغرض من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١٠.

٤ - موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار
٣٤١,٨٠١	٧٦٦,٦٩٧
١٣,٠٧٦	١٣,٠٧٧
٣٥٤,٨٧٧	٧٧٩,٧٧٤

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصة دبي

- ٤ -

٥ - استثمار في شركة حليفة معدة للبيع

بناءً على قرار مجلس الإدارة ، والذي ينص على التخلص من محفظة الاستثمارات بالكامل ، فقد تم إعادة تصنيف الاستثمار في الشركة الحليفة ، شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية ، كاستثمار في شركة حليفة معدة للبيع وتم تقييم قيمة الاستثمار بناءً على الأسعار السوقية لها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ بعد طرح مصاريف البيع (العمولات) المتوقعة وأخذ الفرق إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تنص على تقييم الاستثمار المعد للبيع بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة إيهما أقل وأخذ الفرق إلى قائمة الدخل. بلغت القيمة العادلة للاستثمار ٢,٠٧٠,٥٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٢,٧٤١,٠٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩). وعليه تم تسجيل مبلغ ٦٧٠,٤٥٣ دينار والذي يمثل التدني في قيمة الأسهم في قائمة الدخل المرحلية الموجزة. وفيما يلي تفاصيل الموجودات والمطلوبات وصافي حقوق المساهمين ونتيجة أعمال الشركة وفقاً لآخر قوائم مالية صادرة عن الشركة الحليفة :

٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٨,٩٧٣,٣٥٢	٣٣,٤٥٠,٩٩٧
١٩,٠٤٦,٨٢٢	٢٢,٨٠١,٣٧٠
٩,٩٢٦,٥٣٠	١٠,٦٤٩,٦٢٧
(٤٦٠,٨٢٥)	(٢,٩٥١,٧٣٨)
اجمالي الموجودات	
اجمالي المطلوبات	
اجمالي حقوق المساهمين	
(الخسارة) للفترة \ السنة	

٦ - موجودات مالية متوفرة للبيع
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون أول ٢٠٠٩
دينار	دينار
٣,٢٨٦,٧٤٨	٤,٢٣٦,٢١٣
٣,٢٨٦,٧٤٨	٤,٢٣٦,٢١٣
موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية :	
أسهم مدرجة في بورصة عمان	
مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية	
٦,١٣٣	-
١,٣٨١,٧٤٢	١,٤٠٢,٢٦٤
١,٣٨٧,٨٧٥	١,٤٠٢,٢٦٤
٤,٦٧٤,٦٢٣	٥,٦٣٨,٤٧٧
موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية :	
أسهم غير مدرجة في البورصة	
اسهم	
مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية	

قامت الشركة باحتساب التدني في قيمة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة. هذا وقد تم قيد تدني بقيمة ٢٥,٧٥٠ دينار في قائمة الدخل المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

- ٥ -

٧- حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة .
ويتراوح معدل الربح من ٦,٧٥% الى ٨,٨٧% خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

٨- مخصص ضريبة الدخل

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و للأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ولم يصدر قرار نهائي بعد . كما لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة للعامين ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ الاعوام بعد ، ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي فانه لا داعي لأخذ مخصصات اضافية لتلك السنوات في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

لم يتم أخذ مخصص ضريبة دخل للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ حيث سيتم احتسابه واثباته في نهاية السنة المالية .

قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لإبداء رأي الدائرة فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ٩/٦/١٧٦٧٠ تاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٩ بتأكيد خضوع نشاط الشركة لضريبة المبيعات . هذا ولم يتم احتساب ضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

٩- إيرادات استثمار بالمضاربة

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمار الشركة في ودائع مضاربة مقيدة بالمرابحة لدى البنوك .

١٠- إيرادات التمويل

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمارات الشركة في أنشطة التمويل المختلفة الواردة في الايضاح رقم (٣) .

- ٦ -

١١- مصاريف تشغيلية أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٤٥,٢٩٠	٤٩,١٩٧
٨,٣٥٧	٢٥,٤١٢
٨,٧١٥	٧,٠٦٥
٥٧,٨٠٦	٦٥,٦٥١
٢٧,٢٤٢	٢٩,٨٩٦
٧,٨٨٩	١٣,٤٣٥
١,٣٢٠	١,٢٥٧
٣,٧١٨	١١,١٦٤
١٦,٩٣٩	٣٠,٠٥٦
٩,٩٦١	٢٢,٣٣٩
٧,٨٥٩	١١,٥٤٤
٢,٠٥٦	٣,٠١٢
٦,٢٥٠	٨,٢٥٠
١٤,٣١٣	٧٦,٦٩٠
١,٥٩٠	٢,٢٩٠
-	٤,٥٩٠
٢٢٨	١٥٦
١,٥٨٠	٨٥٠
٩٧,٣٧١	١٢٠,٨٣٣
٢٤,٨٨٢	٣١,٣٦٣
٣٤٣,٣٦٦	٥١٥,٠٥٠

إيجارات
دعاية وإعلان
قرطاسية ومطبوعات
إستهلاكات
ماء وكهرباء واتصالات
تأمين
محروقات
صيانة
سفر وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
رسوم واشتركات
ضيافة
مصاريف اجتماعات
اتعاب ادارية و شرعية
اتعاب مهنية
بدل تمثيل
امن وحماية
خدمات مصرفية
مصاريف تقييم العقارات
مصاريف عقد الادارة (ايضاح ١٣)
أخرى

- ٧ -

١٢- حصة السهم من (الخسارة) للفترة
أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(الخسارة) للفترة
عدد الأسهم
حصة السهم من (الخسارة) للفترة

١٣- لرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة
تدخل الشركة ضمن أنشطتها الإدارية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركة الحليفة (المصنفة كإستثمار معد للبيع)
باستخدام نسب المراجعة والعوامل التجارية وفيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

٣١ كانون الاول
٢٠٠٩

٣٠ حزيران
٢٠١٠

المجموع	المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	موظفو الشركة	الإدارة التنفيذية العليا	شركة حليفة (مصنفة كإستثمار معد للبيع)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٤٤٩,٦٩٥	٩,٢٠٨,٤٧١	١,٤٣١,٨٧٠	٨٥,٩٤١	٤٥,٠٨٢	٧,٦٤٥,٥٧٨
٦٠٠,٠٠٠	٢٦٢,٠٤٠	-	-	٢٦٢,٠٤٠	-

للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران
٢٠٠٩

دينار	دينار
٦٢٥,٣٧٧	٤١٥,٠٨٤
٢٤,٧٧٤	١٠,٦١١
٩٧,٣٧١	١,٠٩٨,٢٣٢
-	١٢٠,٨٣٣

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠١٠

دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢٥,٣٧٧	٤١٥,٠٨٤	٨,٥٦٤	٣,٤٨٥	١,٧٤٦	٤٠١,٢٨٩
٢٤,٧٧٤	١٠,٦١١	-	-	١٠,٦١١	-
٩٧,٣٧١	١,٠٩٨,٢٣٢	٧١٥,٩٥٣	-	-	٣٨٢,٢٧٩
-	١٢٠,٨٣٣	-	-	١٢٠,٨٣٣	-

عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة:
إيرادات من أنشطة التمويل
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
مخصص تدفني في المدينين
مصاريف عقد الإدارة**

* بالصافي بعد طرح الإيرادات غير المتحققة.

- ٨ -

** قامت الشركة خلال النصف الأول من العام ٢٠٠٩ بالتعاقد مع شركة الأولى للاجارة القطرية (طرف ذو علاقة) حيث أبرمت معها اتفاقية تقديم خدمات ادارة تقوم بموجبها شركة الأولى للاجارة القطرية اعتباراً من ٤ شباط ٢٠٠٩ بمساعدة الشركة في تفعيل غاياتها الاساسية ، واستحداث مجالات وآفاق جديدة من حيث مصادر التمويل وتنويع المنتجات المقدمة للعملاء .

تبلغ أتعاب عقد خدمات الادارة ٢٠٠ ألف دينار أردني سنوياً ولمدة ثلاث سنوات .

كما تتحمل الشركة كافة المصاريف الاضافية الناتجة عن تنفيذ هذا العقد والمتعلقة برواتب موظفي الادارة المنتدبين من الشركة اعلاه وتكاليف السفر والاقامة والمصاريف النثرية الأخرى وقد بلغت هذه المصاريف مع أتعاب عقد الادارة ١٢٠,٨٣٣ دينار للسته اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠، كما تضمن مصروف الرواتب مبلغ ٩٦,٨٤٥ دينار تمثل رواتب نائب الرئيس التنفيذي اللذين تم تعيينهما بموجب عقد الادارة .

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الاخرى للادارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٤٥٤,٩٥١ دينار للسته اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٣٣٨,٤٦٠ دينار للسته اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩) .

- هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي ٩ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٥,٤% من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الايرادات غير المتحققة ، ممنوحة للشركة الحليفة المصنفة كإستثمار في شركة حليفة معد للبيع وادارتها التنفيذية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠. تم خلال العام ٢٠٠٩ عمل ترتيبات سداد لبعض تلك الذمم قبل إستحقاقها وبضمانة شيكات مسحوبة على الشركة الحليفة ، وقد زود مجلس إدارة الشركة الحليفة مجلس ادارة الشركة بتاريخ ١٧ آذار ٢٠١٠ بخطة سداد تم الموافقة عليها من قبل اللجنة المشكلة لهذا الغرض من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١٠ .

١٤ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين

١ - نشاط التمويل

يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات .

- ٩ -

٢ - نشاط الاستثمار

يشمل الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة:

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هاذين النشاطين :

المجموع				إجمالي الربح (الخسارة)
٢٠٠٩	٢٠١٠	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٥٣٨,٤٠٣	١,٣٤٧,٦٩٣	(٥٥٧,٥٨٦)	١,٩٠٥,٢٧٩	مصاريف غير موزعة
(٤٢٤,٨٦٦)	(٢٥٦,٦٨١)	-	(٢٥٦,٦٨١)	مخصص تدني مدينين
(٩٥٠,٨٤٨)	(١,٧٥٩,٧٧٦)	-	-	(الخسارة) للفترة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٩٢,٦٠٥)	-	(٢,٢٩٢,٦٠٥)	
(١,٨٣٧,٣١١)	(٢,٩٦١,٣٦٩)			
٢٠٠٩	٢٠١٠			معلومات أخرى
دينار	دينار			
٤٩,٨٥٨,٥٨٩	٤٦,٧٢٢,١٥٢	١٥,٣٨٢,٧٢٦	٣١,٣٣٩,٤١٦	موجودات القطاع
٢,٤٥٤,٨١٠	٢,٤١٩,٦١١	-	-	موجودات غير موزعة
٥٢,٣١٣,٣٩٩	٤٩,١٤١,٧٦٣			
٦,٤٣١,٢٦٨	٦,٧٠٩,٩٢٩	-	٦,٧٠٩,٩٢٩	مطلوبات القطاع
١,٤٨٠,١٧٢	١,٤٩٦,٤٣٣	-	-	مطلوبات غير موزعة
٧,٩١١,٤٤٠	٨,٢٠٦,٣٦٢			

١٥ - التزامات ممكن أن تطرأ

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

٢٠١٠	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٠٧,٣٠٠	٨٤,٨٥٣	كفالات بنكية لصالح عملاء الشركة
		مساهمات في أسهم شركات غير مدفوعة

علما بوجود سقف اعتمادات لصالح عملاء الشركة بمبلغ ٢ مليون دينار لدى البنك التجاري الأردني (مساهم).

قامت الشركة بالتعاقد لاستئجار مبنى الإدارة العامة لمدة عشر سنوات مددت لمدة ١٩ سنة إضافية بمبلغ ٨٧,٥٠٠ دينار سنوياً علماً بأن مبلغ الإيجار للاربع سنوات الأخيرة سوف يكون ١,٠٠٠ دينار لكل منها.

١٦ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي :

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى ٢: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام ، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣٠ حزيران ٢٠١٠	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية للمتاجرة	٣٥٤,٨٧٧	-	-	٣٥٤,٨٧٧
استثمارات في شركة حليفة معد للبيع	٢,٠٧٠,٥٩٥	-	-	٢,٠٧٠,٥٩٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣,٢٨٦,٧٤٨	١,٣٨٧,٨٧٥	-	٤,٦٧٤,٦٢٣
مجموع موجودات مالية	٥,٧١٢,٢٢٠	١,٣٨٧,٨٧٥	-	٧,١٠٠,٠٩٥

١٧ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات مختلفة بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة لدى المحاكم ١٧,٣٤١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فانه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها .

١٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتناسب مع تصنيف أرقام الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال الفترة السابقة.