



الرقم : 2009/5/17/م

التاريخ : 2009/07/30

SEMS ANNUAL - UNREVIEWED - FIFE - 218

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد

استناداً الى قانون هيئة الأوراق المالية ، وتعليمات الإفصاح الصادرة بموجبه ، نرفق لكم المسودة النهائية للبيانات المالية المرحلية للشركة عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2009 .

ونشير الى اننا سنقوم بتزويدكم بنسخة معتمدة من مجلس ادارة الشركة بعد اقرارها في اجتماعه المزمع عقده في 8 آب الجاري.

شاكرين حسن تعاونكم ، وتفضلوا بقبول الاحترام.

اليوم
سحب
١٤

د. هاشم الصباغ

الرئيس التنفيذي

١٥١٠٤
١٢/١٢/٢٠٠٩

Received Title 30. Jul. 19:49

مع تقرير المراجعة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

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

مسودة للبحث فقط

مراجعة مسودة للبحث فقط

تقرير المراجعة

ع/م/ ٢٢٧١٠

الى معالي الرئيس و أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة الأولى للتمويل
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموجز المرفق للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة هامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى ، لن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

بإستثناء لفر ما يرد في الفقرة (١) انذاه ، لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها متحقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فلانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها .

- ١ - كما يرد في الايضاح (٨) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم تقم الشركة باحتساب واثبات مخصص لضريبة المبيعات عن اصال الشركة للفترة منذ التأسيس في ٥ اذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ حيث سيتم احتساب واثبات المخصص المطلوب في نهاية العام ٢٠٠٩ كما افادتنا الادارة ، هذا ولم تتمكن من تحديد أثر ذلك على القوائم المالية المرحلية الموجزة بالتتابع اجراءات مراجعة بديلة .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا واستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن أن تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرة (١) أعلاه واستثناء ما يرد في الفقرة (٢) أعلاه ، لم يبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة الأولى للتمويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأدانها المالي وتدقيقها النقدي ، للسنة اأشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة ايضاحية

تنتهي للجنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وأغراض هيئة الأوراق المالية.

مسودة البحث فصيل

ديلويت أند تومش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مسودة البحث قصيد

القائمة

الشركة الأولى للتحويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القائمة للموظفين الماليين والموظفين الإداريين

مسودة للبحث مقبل

الموجودات	إيضاح	٢٠١٩ حزيران	٢٠١٨ كانون الأول
الموجودات المتداولة:			
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٧,٩٣١,٥٨٥	٣,٠٤٤,٥٧٢
قسم مدينة من أنشطة التمويل	٣	٢٩,٢٩٤,٩٦٦	٢١,٣٢٩,١٤٢
موجودات مالية للمتاجرة	٤	٨٧٤,٦٥٣	٢,٧٣١,١٤٢
ذمم شركات الواسطة		٢٥٧,١٢٢	٧٥٩,١٦٠
ارصدة مدينة أخرى		١,٠١٧,٤٥٧	١,١٤٣,٩٢٨
		٣٩,٥٧٥,٧٩٢	٢٩,٢١٧,٧٢٢
موجودات متروكة موجلة		٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥	٥,٧٤٥,٧٠٨	٦,٤٨٧,٢٣٨
استثمارات في شركات حليفة	٦	٣,٩٦٢,٢٧٦	٤,٩٨٩,٩٦٥
أراضي استثمارية		٥,٩٢٣,٩٨٢	٥,٨٢٣,٠٤٢
موجودات ثابتة - بالكلفة		١,٢٩٥,٢٤٥	١,٢٧٧,٩٠٤
الاستهلاك المتراكم		(١٧٤,٠٥٠)	(١١١,٢٤٤)
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة		١,١٢١,١٩٥	١,١٦٦,٦٦٠
موجودات كود الإنشاء		-	٢١,٦٥٤
مجموع الموجودات الثابتة		١,١٢١,١٩٥	١,١٨٣,٣١٤
مجموع الموجودات		٥٦,٢٧٩,٠٥٤	٥٧,٩٤٧,٧٩١

المطلوبات وحقوق المهاجرين

المطلوبات :		
١٠٤٨٧٦١٩٤٤	٩٠٢٥٢٠٢٨٧	٧ حسابات استثمارية للملاء
٤٢٣٠٣٦٥	-	٨ مخصص ضريبة الدخل
٦٨٤٠٠٢١	١٠١٣٩٠٢٢٧	ارصدة لفئة اخرى
١١٠٩٨٤٠٣٣٠	٩٠٢٣٩٤٠٦١٤	مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين - كلمة (د) :

رقم الدائن المنفرد	رقم الدائن المشترك
٢٨٧,٦٨٤	٢٨٧,٦٨٤
(١,٣١٨,١٥٣)	(٢٢٤,١٩٤)
(٢٤١,٩٠٧,٠)	(٢٤١,٩٠٧,٠)
-	(١٠٧,١٩٨,٠)
<u>١٥,٩٦٢,٤٦١</u>	<u>١٥,٨٨٦,٤٦٠</u>
٥٧,٩٤٧,٧٩١	٥٦,٧٧٩,٠٥٤

صافي حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

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

قائمة (ب)الشركة الاولى للتمويل(شركة مساهمة عامة محدودة)عمان - المملكة الأردنية الهاشميةقائمة الدخل المرحلي الموجز(مراجعة غير مدققة)**مسودة للبحث فقط**

الفترة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح
دينار	دينار	
٤٢,٠٠٣	١٧٧,٣٤٤	٩
١,٧١٣,٧٥٧	١,٧٦٠,١٦٥	١٠
١,٧٥٥,٧٦٠	١,٩٣٧,٥٠٩	
(٢٢٢,٩٣٦)	(٤٢٤,٨٦٦)	
١,٤٣٢,٨٢٤	١,٥١٢,٦٤٣	
١٩٩,٤٠٨	١٧٥,٠٠٨	
٨٧٤,٩٠٩	(٧٠,١٩٤)	
-	(٨,٤٠٨)	
٨,٣٩٩	٢١,٥٨١	
٢,٥٠٥,٢٣٧	١,٦٣٠,٦٣٠	
		الإيرادات :
		إيرادات استثمار بالمضاربة
		إيرادات التمويل
		مجموع الإيرادات المشتركة
		ينزل : حصة أصحاب الحصص الاستثمارية من الإيرادات
		حصة الشركة من الإيرادات
		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
		(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
		(الخسائر) من الاستثمار في شركة حليفة
		إيرادات أخرى - بالصافي
		مجموع الإيرادات
		المصروفات :
		نفقات الموظفين
		مصاريف تشغيلية
		التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
		مخصص التدني في المدينون
		مجموع المصروفات
		(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ج)
		حصة المسهم من (الخسارة) الربح للفترة
١٨٨,٠١٥	٢,٧٠١,٦١٠	
١,٨١٧,٢٢٢	(١,٠٢٠,٩٨٠)	
٠/٠٣٦	(٠/٠٢١)	١٢

الرئيس التنفيذيرئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)الشركة الأولى للتطوير(شركة مساهمة عامة محدودة)عمان - المملكة الأردنية الهاشميةقائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز(مراجعة غير مدققة)**مسودة للبحث فقط**

للمدة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٨١٧,٢٢٢	(١,٠٧٠,٩٨٠)	(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود (الخسارة) الدخل الشامل :
٨١٨,٤٦٠	٩٩٣,٩٥٩	التخفيض في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٦٣٥,٦٨٢	(٧٧,٠٢١)	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل - قائمة (د)

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

ومع تقرير المراجعة المرفق .

البيان (3)

البيان الأول: التوزيع

البيان الثاني: التوزيع على المساهمين

بيان - الشركة العامة للتأمين

بيان التوزيعات في حقوق المساهمين المرحلية المرحلة

مسودة للبحث فقط

(ملاحظة: غير منقحة)

رأس المال	احتياطي	التوزيع المتراكم	(خسائر)	(الخسائر)	المجموع
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٧,٦٨٤	(١,٢٣٨,١٥٢)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	٤٠,٩٦٩,٤٣٢
-	-	-	-	(١,٠٧٠,٩٨٠)	(١,٠٧٠,٩٨٠)
-	-	٩٩٣,٩٥٩	-	-	٩٩٣,٩٥٩
-	-	٩٩٣,٩٥٩	-	(١,٠٧٠,٩٨٠)	(٧٧,٠٢١)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٧,٦٨٤	(٣,٢٤١,١٩٤)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٧٠,٩٨٠)	٤٠,٩٦٩,٤٣٢
الرصيد في بداية الفترة					
(الخسائر) للفترة - قائمة (ب)					
صافي التوزيع في القيمة المعادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع					
إجمالي (الخسائر) المتداولة - قائمة (ج)					
الرصيد في نهاية الفترة					
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٧,٦٨٤	(١,٢٣٨,١٥٢)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	٤٠,٩٦٩,٤٣٢
الرصيد في بداية الفترة					
(الخسائر) للفترة - قائمة (ب)					
صافي التوزيع في القيمة المعادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع					
إجمالي الدخل للشركة - قائمة (ج)					
أرباح موزعة على المساهمين					
الرصيد في نهاية الفترة					
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٧,٦٨٤	(١,٢٣٨,١٥٢)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	٤٠,٩٦٩,٤٣٢
الرصيد في بداية الفترة					
(الخسائر) للفترة - قائمة (ب)					
صافي التوزيع في القيمة المعادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع					
إجمالي الدخل للشركة - قائمة (ج)					
أرباح موزعة على المساهمين					
الرصيد في نهاية الفترة					

- تشمل (الخسائر) المتراكمة جلع ٢٥٠,٠٠٠ دولار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ يمثل موجودات ضريبية موزعة.

- بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية، يجب حجز جزء من الأرباح الموزعة يبلغ ٢٢٤,١٩٤ دولار والذي يمثل الرصيد الصافي للتوزيع المتراكم في القيمة المعادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التقارير المالية المرحلية الموزعة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (أ)

الشرعة الأولى للتصديق

(شركة صناعة عاكسة محدودة)

عنوان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التّدقّقات النّقديّة المرحليّة الموجزة

(مراجعة غير منتظمة)

مسودة البحث فقط

للمدة شهر المنتهية في ٢٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	الكشفات النقدية من عمليات التشغيل
١,٨١٧,٢٢٢	(١,٠٧٠,٩٨٠)	(الخصارة) الربح للفترة - قائمة (ب)
-	-	يضاف :
٤٩,٩٧٢	٥٧,٨٠٦	استهلاك موجودات ثابتة
-	٢١,٤٦٥	إطفاء موجودات قيد الإنشاء
-	٨,٤٠٨	خسائر استثمار في شركة حليفة
-	١,٥١٧,٠٩٣	التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع مقبول لقائمة الدخل
-	٢٣٢,٦٦٩	التدني في المدفوعات
١,٨٤٠,٥٠٣	٢,١٦٠,٠١٨	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٢,١٥١,٦٩٧	٩٨٣,٦٦٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التأثير في بند رامن للمال العامل
(٧,٧٤٨,٢٤٢)	١,٨١٠,٥٠٧	التنقص (الزيادة) في ذمم التمويل المتديونة
(١,٠٠٠,٨٨٥)	٥٠٢,٠٢٨	التنقص (الزيادة) في ارصدة لدى شركات ومطابقة
٧٦٦,٨٩١	١٢٦,٨٧١	التنقص في ارصدة مدينة اخرى
٦,١٦٤,٣٦٧	(١,٩٢٣,٦٥٧)	(التنقص) الزيادة في حصصيات استثمارية للعلاء
١,٨٧,٢٢٨	٤٥٥,٣٠٦	الزيادة في ارصدة دفعة المخرى
٥٢١,٠٥١	٢,٢٥٤,٣٢٣	مساهم التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٢٣,٣٦٥)	تأثيرية الدخل المدفوعة
(٢,٨١,٦٤٩)	١,٨٣,٠٩٥	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
-	(٩٤٠)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣١٨,٢٥١)	(١٧,٤٤٦)	ايراضي استثمالية
١,٤٦٠,٤٦٥	١,٨٣٩,٧٥٨	شراء موجودات ثابتة
(٢,٦٦١,٢٦٤)	٢١٨,٣٩٦	موجودات مالية للمتاجرة
-	١,٠١٦,٢٨١	موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٥١٩,١٠٠)	٢,٠٥٦,٠٥٤	استثمارات في شركات حليفة
-	-	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	ارباح موزعة على المساهمين
(٣,٦٤٨,٠٤٩)	٤,٨٨٧,٠١٢	صافي (الاستخدامات في) عمليات التمويل
٤,٨٠٢,٢٨٨	٣,٠٤٤,٥٧٢	صافي الزيادة (التنقص) في نقد
١,١٥٤,٣٣٩	٧,٩٣١,٥٨٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
-	-	النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

أن الأيتماعات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة للمراق.

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
مسودة للبحث فقط
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١- **عام**
 أ- تأسست الشركة الأولى للتمويل في الأردن كشركة مساهمة عامة محدودة وسجلت للشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٩٠) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ برأس مال مصرح به ومدفوع ٥٠ مليون دينار .

من أهم شايات الشركة الرئيسية ما يلي :

- القيام بأعمال التمويل للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين وفق أحكام الشريعة الإسلامية ، ويشمل ذلك على سبيل المثال التمويل المبشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة ، التمويل العقاري بما في ذلك تمويل الأراضي والإسكان والمباني والإنشاءات ، تمويل إنشاء المشاريع الخاصة والعملة .

- التوسط بين كل من البنوك ومؤسسات الاقراض والتمويل المحلية وصناديق وبنوك التنمية الدولية والإقليمية وبين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات .

- إدارة أموال الخير في المجالات المالية والاستثمارية مقابل أتعاب محددة او حصص من عوائد هذه الأموال .

- إدارة للممتلكات والعقارات وغير ذلك من الموجودات الثابتة والمنقولة المملوكة للخير .

ب- بناءاً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم /م ش ١٩٨٢٧/٣٩٠/١ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .

- تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ **مسودة للبحث فقط**

٢- **أهم السياسات المحاسبية**

أسمى إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبية الدولي رقم ٢٤ (التقارير 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 لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . كما ان نكلاج أعمال السنة اشهر المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة متشابهة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في الفترة السابقة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء ما يلي :

١ - عدم أخذ مخصص لقاء ضريبة الدخل عن الفترة والتي ستؤخذ في نهاية السنة المالية .

- ٢ -

مسودة للبحث فقط

٢ - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية ويطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٠٩. أن هذا المعيار هو معيار الإفصاح، حيث نتج عنه عرض عدد اضافي من القطاعات التشغيلية، إضافة الى ذلك فإن هذه القطاعات التشغيلية سيتم عرضها على نحو متوافق مع التقارير الدخلية التي يتم عرضها على متخذي القرارات.

٣ - المعيار المحاسبي رقم (١) عرض القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٠٩، نتج عنه تطبيق عدد من التغيرات في المصطلحات بما في ذلك عناوين معدلة للقوائم المالية المرحلية الموجزة، كما أدى الى عدد من التغيرات في العرض و الإفصاح، هذا ولم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي تعديلات على نتائج الاعمال والمركز المالي للشركة للفترة الحالية والفترات السابقة.

التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. وبإي الإدارة فإن التقديرات المقبولة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة.

٣- دعم مدينة من أنشطة التمويل

يمثل هذا البند الأهم المدينة الناتجة من البيع الأجله والتمويلات الممنوحة بيانها كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	دعم تمويل
٣٨,٧٥٥,٥٩٤	٣٦,٣٣٦,٥١١	ينزل : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
(٦,٤١٦,٤٥٢)	(٥,٨٠٧,٨٧٦)	
٣٢,٣٣٩,١٤٢	٣٠,٥٢٨,٦٣٥	
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٢٣٣,٦٦٩)	ينزل : مخصص التكني
٣١,٣٣٩,١٤٢	٢٩,٢٩٤,٩٦٦	

- ٣ -

مسودة للبحث فقط

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

إجمالي الأهم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	صافي الأهم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	إجمالي الأهم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
		دينار	دينار	
٢٢,٤٨٧,٠٩٦	١٧,٩٢١,٨٧٧	(٢,٠٩٨,٦٧٠)	٢٠,٠٢٠,٥٤٧	وكالات استثمار صادرة
٢,١٥٧,٠٥٦	٣,٩٥٢,٢٧٥	(١,٣٨٠,١٦١)	٥,٣٣٧,٤٣٦	تمويلات السيارات
٣,٦٩٥,٥٠٤	١,٨٢٠,١٤٦	(٣١٥,٥٥٩)	٢,١٣٥,٧٠٥	تمويلات البضائع
٣,٩٨٠,٤٢٩	٢,٥٣١,٤١٤	(١,٩٠٨,٢١٠)	٥,٤٣٩,٦٢٤	تمويلات العقارات
١٩,٠٥٧	٤,١٥٦	(٣٢٥)	٤,٤٨١	تمويلات التعليم
-	٣,٢٠٢,٣١٤	(٢٧,٨١٧)	٣,٢٨٠,١٣١	تمويلات الشركات
-	٩٦,٤٥٣	(٢٧,١٣٤)	١٢٣,٥٨٧	تمويلات الأفراد
٣٢,٣٣٩,١٤٢	٣٠,٥٢٨,٦٣٥	(٥,٨٠٧,٨٧٦)	٣٦,٣٣٦,٥١١	

٤ - موجودات مالية للمقايضة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٢,٥٨١,٧٢١	٨٦١,٥٧٦
٦,٠٣٦٨	١٣,٠٧٧
٢٨٨,٣٤٠	-
٢,٩٣٠,٤٢٩	٨٧٤,٦٥٣

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصة دبي
أسهم مدرجة في بورصة النوبة

٥ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون أول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٤,٩٣٩,٣٣٢	٤,٢٢٠,١٢٣
٤٢٣,٦٩٣	٤٩٦,٢٢٨
٥,٣٦٣,٠٢٥	٤,٧١٦,٣٥١

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :
أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم غير مدرجة في البورصة
مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

١,١٢٤,٢١٣	١,٠٢٩,٣٥٧
١,١٢٤,٢١٣	١,٠٢٩,٣٥٧
٦,٤٨٧,٢٢٨	٥,٧٤٥,٧٠٨

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية :
أسهم
مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية

مسودة تليحت فقط

- ٤ -

قامت الشركة باحتساب التدلي في قيمة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة. هذا وقد تم اخذ تدلي بقيمة ١,٥١٧,٠٩٣ دينار في قائمة الدخل المرحلي الموجز للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

٦ - استثمار في شركة خليفة

بناءً على قرار مجلس الادارة التلخص من محفظة الاستثمارات بالكامل ، فقد تم تقييم قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة بناء على الاسعار السوقية لها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ بعد طرح مصاريف البيع (المحولات) المتوقعة وأخذ الفرق الى قائمة الدخل المرحلي الموجز بناء على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تنص على تقييم الاستثمار المعد للبيع بالقيمة الدفترية او القيمة العتلة ايها اقل واخذ الفرق الى بيان الدخل المرحلي الموجز.

٧ - حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وحالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة .

٨ - مخصص ضريبة الدخل

تم تقييم كشف التقدير الذاتي للشركة للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية هذا ولم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ويرأي الإدارة فانه لا داعي لأخذ مخصصات اضافية في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .

لم يتم أخذ مخصص ضريبة دخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ حيث سيتم احتسابه وإثباته في نهاية السنة المالية .

قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لابداء رأي الدائرة فيما اذا كانت الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتأكيد خضوع اعمال الشركة لضريبة المبيعات ، هذا ولم تقوم الادارة باحتساب مخصص للمبلغ المطلوب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، حيث سيتم احتسابه وإثباته في نهاية السنة المالية إن وجد .

٩ - إيرادات استثمار بالمضاربة

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمار الشركة في ودائع استثمارية لدى البنوك .

١٠ - إيرادات التمويل

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

مسودة تبيح هتط

١١- مصاريف تشغيلية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٨٤,٣٥	٤٥,٢٩٠	إيجارات
٢٤,٨٢٢	٨,٣٥٧	دعاية وإعلان
١٠٠,٩٢	٨,٧١٥	قرطاسية ومطبوعات
٤٩,٩٧٢	٥٧,٨٠٥	إستهلاكات
٣٦,٠٥٥	٢٧,٢٤٢	ماء وكهرباء وانصالات
٢٠,٦٤	٧,٨٨٩	تأمين تكافلي على العملاء
-	١,٣٢٠	محروقات
١,٥٤٦	٣,٧١٨	صيانة
٢٤,٠٠٨	١٦,٩٣٩	تقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٧٨٥	٩,٩٦١	رسوم و اشتراكات
٦,٦٧٣	٧,٨٥٩	ضريبة
٦,٨٧٥	٢,٠٥٦	اتعاب اللجان
١٢,١٠٠	٦,٢٥٠	اتعاب إدارية و شرعية
٣,٩٠٥	١٤,٣١٣	اتعاب مهنية
١٨٢	١,٥٩٠	بدل تمثيل
١,٦٢٤	٢٢٨	خدمات مصرفية
٢,٠٩٨	١,٥٨٠	مصاريف تقييم العقارات
-	٩٧,٣٧١	مصاريف عقد الإدارة (ايضاح ١٣)
١٤,٦٨٠	٢٤,٨٨٣	أخرى
٢٤١,٤٨٦	٣٤٣,٣٦٦	

١٢- حصة السهم من (الخصلة) الربح للفترة
أن تفاصيل هذا النقد هي كما يلي:

مسودة للبحث
(الخصلة) الربح للفترة
عدد الأسهم
حصة السهم من (الخصلة) الربح للفترة

المدة أشهر المتبقية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٨١٧,٢٢٢ (١٠٠٧,٠٩٨٠)	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٣٦	(٠/٠٤١)

١٢- معاملات مع أطراف ذات علاقة
تدخل الشركة ضمن أنشطتها الإعتيادية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات الحليفة باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية. وفيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

٣١ كانون الأول
٢٠٠٨

٣٠ حزيران
٢٠٠٩

المجموع	المجموع	مجلس الإدارة	موظفو الشركة	التنفيذية العليا	الإدارة	شركة حليفة	للخدمات المالية	بيت الاستثمار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٣١٣,٣٨١	١٢,٠٧٦,١٧٩	٢,٦٣٨,٢٩١	١٦,٠٥٤١	-	-	٩,٢٧٧,٣٤٧	٢٥٦,٩٤٨	-
٤٥٨,٤٥٨	٢٥٦,٩٤٨	-	-	-	-	٢٥٦,٩٤٨	-	-
٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٩٩,٩٩٦	-	-	٥١٩,٩٩٦	-	-	-	-

عناصر قائمة المركز المالي:
ذمم مدينة من نقطة التمويل *
ذمم شركات الوساطة
حسابات استثمارية للمساهمين

المدة أشهر المتبقية
في ٣٠ حزيران
٢٠٠٨

المدة أشهر المتبقية في ٣٠ حزيران
٢٠٠٩

دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٢,٧٣٣	٦٢٥,٣٧٧	١٤١,٤٨٩	٥,٥٣٢	-	٢٤,٧٧٤	-	٤٧٨,٣٥٦
١٣,٥١٦	٢٤,٧٧٤	-	-	-	-	-	-

عناصر قائمة الدخل:
إيرادات من أنشطة التمويل
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات

* بالصفافي بعد طرح الإيرادات غير المتحققة.

- Y -

مسودة تبحث الفصل

قامت الشركة خلال النصف الأول من العام ٢٠٠٩ بالتعاقد مع شركة الأولى للأجارة القطرية (طرف نو علاقه) حيث أبرمت معها اتفاقية لتقديم خدمات ادارة تقوم بموجبها شركة الأول للأجارة القطرية اعتباراً من ٤ شباط ٢٠٠٩ بمساعدة الشركة في تشغيل غلاتها الاسمية ، واستحداث مجالات وأفاق جديدة من حيث مصادر التمويل وتوزيع المنتجات المقدمة للعملاء .

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

كما تتحمل الشركة كافة المصاريف الإضافية الناتجة عن تنفيذ هذا العقد والمتعلقة برواتب موظفي الإدارة المندوبين من الشركة اعلاؤه وتكاليف السفر والاقامة والمصاريف النثرية الأخرى وقد بلغت هذه المصاريف مع أتعاب عقد الإدارة ٩٧,٣٧١ ديناراً للفترة من ٤ شباط ٢٠٠٩ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، كما تضمن مصروف الرواتب مبلغ ٨٧,٢٤٧ ديناراً تمثل رواتب نائبين للرئيس التنفيذي اللذين تم تعيينهما بموجب عقد الإدارة.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٣٣٨,٤٦٠ دولار
للمدة أشهر المفتية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

- ١٤ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين
- ١ - نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم قروضات.
- ٢ - نشاط الاستثمار
يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الأرباح بين هذه الأنشطة:

المجموع		التمويل		إجمالي الربح (الخسارة) حصصة أصحاب الحصص	
رأب	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
٢,٨٣٨,١٧٣	٥,٣٨,٤٠٣	(١,٤٢٠,٦٨٧)	١,٩٥٩,٠٠٩	(٤٢٤,٨٦٦)	(٧٣٣,٦٦٩)
(٣٣٢,٩٣٦)	(٤٢٤,٨٦٦)	-	-	-	-
(١٨٨,٠١٥)	(٩٥٠,٨٤٨)	-	-	-	-
١,٨١٧,٢٢٢	(١,٠٧٠,٩٨٠)	-	-	-	-
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
٦,٠٠٤,٣٧٤	٥,٣٨,٩٠٢	٢٤,٥٩٥,٣٣٦	٢٩,٢٩٤,٩٦٦	٢٩,٢٩٤,٩٦٦	٢٩,٢٩٤,٩٦٦
٣,٠٠١,٠٨٩	٢,٣٨٨,٧٥٢	-	-	-	-
٦,٣٠٥,٤٦٣	٥,٦٧٩,٠٥٤	-	-	-	-
٩,٣٤١,٨٩١	٢٥٣,٢٨٧,٩	-	-	-	-
٦٢٤,٨٤٩	١,١٣٩,٣٢٧	-	-	-	-
٩,٩٦٦,٧٤٠	١,١٣٩,٣٢٧	-	-	-	-

مسودة البحث فقط

- ٨ -

- ٩ -

مسودة للبحث فقط

١٥- التزامات ممكن أن تطورا
 كان على الشركة بتاريخ المركز المالي المرحلي الموجز التزامات ممكن أن تطورا تتمثل بما يلي:

٢٠ حزيران ٢٠٠٩

دينار

٧,٠٠٠

١٧٧,٠٠٠

كفالات بنكية

مساهمات في أسهم شركات غير مدفوعة