



SEMI ANNUAL - FIFI - 3/9/2009

الرقم : 2009/4/1099
التاريخ: 2009/9/2

٧٠٨٩ ٠٩ ٠٩ ٠٣ ١٠ ٤٨
١.٨.٨.

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

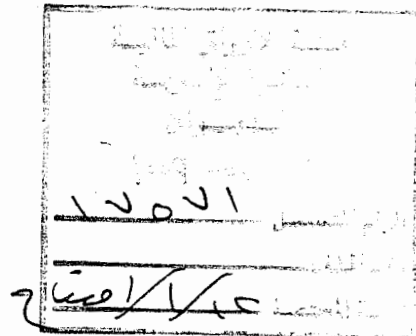
الموضوع : البيانات المالية للفترة المنتهية في 2009/6/30

تحية طيبة وبعد

نرفق لكم طيه نسخة من البيانات المالية الخاصة بالشركة وتقرير مدققي الحسابات للفترة المنتهية في 2009 /6 /30 وذلك تطبيقاً لأحكام المادة (8/أ) من تعليمات الإفصاح .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

الرئيس التنفيذي
د. هاشم الصبّاغ



(2)

البورصة
٩/٧

نسخة:

- مركز إيداع الأوراق المالية
- بورصة عمان

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
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 التغييرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
- هـ قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

- ١ - ٩ إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع/م/ ٣٢٧١٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة 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، إن وجد وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى، ان 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

باستثناء اثر ما يرد في الفقرة (١) ادناه، لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

١ - كما يرد في الايضاح (٨) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم تقم الشركة باحتساب واثبات مخصص لضريبة المبيعات عن اعمال 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 نتمكن من تحديد أثر ذلك على القوائم المالية المرحلية الموجزة باتباع اجراءات مراجعة بديلة .

٢ - كما يرد في الايضاحين (٢ و ٨) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم يؤخذ في قائمة الدخل المرحلي الموجز مخصص لضريبة الدخل وقيد الموجودات الضريبية المؤجلة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، هذا وسيتم اثباتها في نهاية العام ٢٠٠٩ ، كما افادتنا الادارة.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا وباستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرة (١) أعلاه وباستثناء ما يرد في الفقرة (٢) أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة الأولى للتمويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية ، للستة اشهر المنتية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة ايضاحية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٨ آب ٢٠٠٩

قائمة (أ)

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

الموجزات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
الموجودات المتداولة :		دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٧,٩٣١,٥٨٥	٣,٠٤٤,٥٧٣
ذمم مدينة من أنشطة التمويل	٣	٢٨,٥٢٨,٦٣٥	٣١,٣٣٩,١٤٢
موجودات مالية للمتاجرة	٤	٨٧٤,٦٥٣	٢,٩٣٠,٤٢٩
ذمم شركات الوساطة		٢٥٧,١٣٢	٧٥٩,١٦٠
ارصدة مدينة أخرى		١,٠١٧,٤٥٧	١,١٤٣,٩٢٨
		٣٨,٦٠٩,٤٦٢	٣٩,٢١٧,٢٣٢
موجودات ضريبية موجلة		٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥	٥,٧٤٥,٧٠٨	٦,٤٨٧,٢٣٨
استثمارات في شركات حليفة	٦	٣,٩٦٢,٢٧٦	٤,٩٨٦,٩٦٥
اراضي استثمارية		٥,٨٢٣,٩٨٢	٥,٨٢٣,٠٤٢
موجودات ثابتة - بالكلفة		١,٢٩٥,٣٤٥	١,٢٧٧,٩٠٤
الاستهلاك المتراكم		(١٧٤,٠٥٠)	(١١٦,٢٤٤)
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة		١,١٢١,٢٩٥	١,١٦١,٦٦٠
موجودات قيد الانشاء		-	٢١,٦٥٤
مجموع الموجودات الثابتة		١,١٢١,٢٩٥	١,١٨٣,٣١٤
مجموع الموجودات		٥٥,٥١٢,٧٢٣	٥٧,٩٤٧,٧٩١
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
حسابات استثمارية للعملاء	٧	٩,٢٥٣,٢٨٧	١٠,٨٧٦,٩٤٤
مخصص ضريبة الدخل	٨	-	٤٢٣,٣٦٥
ارصدة دائنة أخرى		١,١٣٩,٣٢٧	٦٨٤,٠٢١
مجموع المطلوبات		١٠,٣٩٢,٦١٤	١١,٩٨٤,٣٣٠
حقوق المساهمين - قائمة (د) :			
راس المال المدفوع		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٣٨٧,٦٨٤	٣٨٧,٦٨٤
التغير المتراكم في القيمة العادلة		(٣٢٤,١٩٤)	(١,٣١٨,١٥٣)
(الخسائر) متراكمة		(٣,١٠٦,٠٧٠)	(٣,١٠٦,٠٧٠)
(الخسائر) للفترة		(١,٨٣٧,٣١١)	-
صافي حقوق المساهمين		٤٥,١٢٠,١٠٩	٤٥,٩٦٣,٤٦١
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين		٥٥,٥١٢,٧٢٣	٥٧,٩٤٧,٧٩١

أن 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 الهاشمية
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للمسلة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح
دينار	دينار	
الايرادات :		
٤٢,٠٠٣	١٧٧,٣٤٤	٩ إيرادات استثمار بالمضاربة
١,٧١٣,٧٥٧	١,٧٦٠,١٦٥	١٠ إيرادات التمويل
١,٧٥٥,٧٦٠	١,٩٣٧,٥٠٩	مجموع الايرادات المشتركة
(٣٣٢,٩٣٦)	(٤٢٤,٨٦٦)	ينزل : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايرادات
١,٤٢٢,٨٢٤	١,٥١٢,٦٤٣	حصة الشركة من الايرادات
١٩٩,٤٠٨	١٧٥,٠٠٨	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧٤,٦٠٦	(٧٠,١٩٤)	(خسائر) ارباح موجودات مالية للمتاجرة
-	(٨,٤٠٨)	(الخسائر) من الاستثمار في شركة حليفة
٨,٣٩٩	٢١,٥٨١	ايرادات اخرى - بالصادفي
٢,٥٠٥,٢٣٧	١,٦٣٠,٦٣٠	مجموع الايرادات
المصروفات :		
٤٤٦,٥٢٩	٦٠٧,٤٨٢	نققات الموظفين
٢٤١,٤٨٦	٣٤٣,٣٦٦	١١ مصاريف تشغيلية
-	١,٥١٧,٠٩٣	٥ التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص التدني في المدينون
٦٨٨,٠١٥	٣,٤٦٧,٩٤١	مجموع المصروفات
١,٨١٧,٢٢٢	(١,٨٣٧,٣١١)	(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ج)
٠/٠٣٦	(٠/٠٣٧)	١٢ حصة السهم من (الخسارة) الربح للفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس الادارة

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 المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ حزيران

٢٠٠٨ ٢٠٠٩

دينار دينار

١,٨١٧,٢٢٢ (١,٨٣٧,٣١١)

(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود (الخسارة) الدخل الشامل :

٨١٨,٤٦٠ ٩٩٣,٩٥٩

التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع

٢,٦٣٥,٦٨٢ (٨٤٣,٣٥٢)

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل - قائمة (د)

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

ومع تقرير المراجعة المرفق .



قائمة (د)

الشركة الاولى للتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

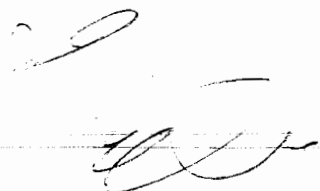
(مراجعة غير مدققة)

راس المال	احتياطي	التغير المتراكم	(خسائر)	(الخسارة)	
المدفوع	إجباري	في القيمة العادلة	متراكمة	الربح للفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩</u>					
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٦٨٤	(١,٣١٨,١٥٣)	(٣,١٠٦,٠٧٠)	-	٤٥,٩٦٣,٤٦١
الرصيد في بداية السنة					
-	-	-	-	(١,٨٣٧,٣١١)	(١,٨٣٧,٣١١)
(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)					
-	-	٩٩٣,٩٥٩	-	-	٩٩٣,٩٥٩
صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع					
-	-	٩٩٣,٩٥٩	-	(١,٨٣٧,٣١١)	(٨٤٣,٣٥٢)
اجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ج)					
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٦٨٤	(٣٢٤,١٩٤)	(٣,١٠٦,٠٧٠)	(١,٨٣٧,٣١١)	٤٥,١٢٠,١٠٩
<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>					
<u>للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨</u>					
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٦٨٤	(٦٢٠,٩٤٦)	٢,٦٧٥,٦٧٧	-	٥٢,٤٤٢,٤١٥
الرصيد في بداية السنة					
-	-	-	-	١,٨١٧,٢٢٢	١,٨١٧,٢٢٢
الربح للفترة - قائمة (ب)					
-	-	٨١٨,٤٦٠	-	-	٨١٨,٤٦٠
صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع					
-	-	٨١٨,٤٦٠	-	١,٨١٧,٢٢٢	٢,٦٣٥,٦٨٢
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)					
-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
ارباح موزعة على المساهمين					
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٦٨٤	١٩٧,٥١٤	٦٧٥,٦٧٧	١,٨١٧,٢٢٢	٥٣,٠٧٨,٠٩٧
<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>					

- تشمل (الخسائر) المتراكمة مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ يمثل موجودات ضريبية مؤجلة .

- بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية ، يجب حجز جزء من الأرباح المدورة بمبلغ ٣٢٤,١٩٤ دينار والذي يمثل الرصيد السالب للتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .

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



الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٨١٧,٢٢٢	(١,٨٣٧,٣١١)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل (الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)
		يضاف :
٤٩,٩٧٢	٥٧,٨٠٦	استهلاك موجودات ثابتة
-	٢١,٦٥٤	إطفاء موجودات قيد الانشاء
-	٨,٤٠٨	خسائر استثمار في شركة حليفة
-	١,٥١٧,٠٩٣	التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع منقول لقائمة الدخل
-	١,٠٠٠,٠٠٠	التدني في المدينون
٢٨٤,٥٠٣	٢١٦,٠١٨	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٢,١٥١,٦٩٧	٩٨٣,٦٦٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٧,٧٤٨,٢٤٧)	١,٨١٠,٥٠٧	النقص (الزيادة) في ذمم التمويل المدينة
(١,٠٠٠,٨٨٥)	٥٠٢,٠٢٨	النقص (الزيادة) في ارصدة لدى شركات وساطة
٧٦٦,٨٩١	١٢٦,٤٧١	النقص في ارصدة مدينة اخرى
٦,١٦٤,٣٦٧	(١,٦٢٣,٦٥٧)	(النقص) الزيادة في حسابات استثمارية للعملاء
١٨٧,٢٢٨	٤٥٥,٣٠٦	الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
٥٢١,٠٥١	٢,٢٥٤,٣٢٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٦٥٠,٠٠٠)	(٤٢٣,٣٦٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٢٨,٩٤٩)	١,٨٣٠,٩٥٨	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	(٩٤٠)	أراضي استثمارية
(٣١٨,٢٥١)	(١٧,٤٤١)	شراء موجودات ثابتة
١,٤٦٠,٤١٥	١,٨٣٩,٧٥٨	موجودات مالية للمتاجرة
(٢,٦٦١,٢٦٤)	٢١٨,٣٩٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١,٠١٦,٢٨١	استثمارات في شركات حليفة
(١,٥١٩,١٠٠)	٣,٠٥٦,٠٥٤	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	إرباح موزعة على المساهمين
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي (الاستخدامات في) عمليات التمويل
(٣,٦٤٨,٠٤٩)	٤,٨٨٧,٠١٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٤,٨٠٢,٣٨٨	٣,٠٤٤,٥٧٣	النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
١,١٥٤,٣٣٥	٧,٩٣١,٥٨٥	النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا 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

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 برأس مال مصرح به ومدفوع 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 /١/ ١٩٨٢٧/٣٩٠ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها إعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .
- تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ آب ٢٠٠٩ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- ان 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 نتائج أعمال الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

- ان السياسات المحاسبية المتبعة للفترة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في الفترة السابقة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ - استثناء ما يلي :

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

٢ - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية ويطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٠٩ . ان هذا المعيار هو معيار افصاح، حيث نتج عنه عرض عدد اضافي من القطاعات التشغيلية، اضافة الى ذلك فان هذه القطاعات التشغيلية سيتم عرضها على نحو متوافق مع التقارير الداخلية 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 ادى الى عدد من التغيرات في العرض و الافصاح، هذا ولم ينتج عن تطبيق هذا المعيار اي 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. وبرأي الإدارة فإن 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 ببيانها كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٨,٧٥٥,٥٩٤	٣٦,٣٣٦,٥١١	ذمم تمويل
(٦,٤١٦,٤٥٢)	(٥,٨٠٧,٨٧٦)	ينزل : إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٣٢,٣٣٩,١٤٢	٣٠,٥٢٨,٦٣٥	
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	ينزل : مخصص التدني
٣١,٣٣٩,١٤٢	٢٨,٥٢٨,٦٣٥	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	إجمالي الذمم 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)	٥,٣٣٢,٤٣٦	تمويلات السيارات
٣,٦٩٥,٥٠٤	١,٨٢٠,١٤٦	(٣١٥,٥٥٩)	٢,١٣٥,٧٠٥	تمويلات البضائع
٣,٩٨٠,٤٢٩	٣,٥٣١,٤١٤	(١,٩٠٨,٢١٠)	٥,٤٣٩,٦٢٤	تمويلات العقارات
١٩,٠٥٧	٤,١٥٦	(٣٢٥)	٤,٤٨١	تمويلات التعليم
-	٣,٢٠٢,٣١٤	(٧٧,٨١٧)	٣,٢٨٠,١٣١	تمويلات الشركات
-	٩٦,٤٥٣	(٢٧,١٣٤)	١٢٣,٥٨٧	تمويلات الافراد
٣٢,٣٣٩,١٤٢	٣٠,٥٢٨,٦٣٥	(٥,٨٠٧,٨٧٦)	٣٦,٣٣٦,٥١١	

٤ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٢,٥٨١,٧٢١	٨٦١,٥٧٦
٦٠,٣٦٨	١٣,٠٧٧
٢٨٨,٣٤٠	-
٢,٩٣٠,٤٢٩	٨٧٤,٦٥٣

أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم مدرجة في بورصة دبي
أسهم مدرجة في بورصة الدوحة

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 متوفر لها اسعار سوقية :
أسهم مدرجة في بورصة عمان
أسهم غير مدرجة في البورصة
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :

١,١١٢,٤٣١	١,١٢٩,٣٥٧
١,١٢٤,٢١٣	١,٠٢٩,٣٥٧
٦,٤٨٧,٢٣٨	٥,٧٤٥,٧٠٨

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

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

٦ - استثمار في شركة حليفة

بناءً على قرار مجلس الادارة التخلص 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 (العمولات) 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 العادلة ايهما اقل واخذ الفرق الى بيان الدخل المرحلي الموجز .

٧ - حسابات استثمارية للعملاء

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

٨ - مخصص ضريبة الدخل

تم تقديم 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 وبرأي الإدارة فانه لا داعي لأخذ مخصصات اضافية في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .

لم يتم أخذ مخصص ضريبة دخل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ حيث سيتم احتسابه واثباته 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 واثباته 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

١١ - مصاريف تشغيلية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	٣٠ حزيران
دينار	دينار	
٢٨,٠٣٥	٤٥,٢٩٠	إيجارات
٢٤,٨٢٢	٨,٣٥٧	دعاية وإعلان
١٠,٠٦٢	٨,٧١٥	قرطاسية ومطبوعات
٤٩,٩٧٢	٥٧,٨٠٥	إستهلاكات
٣٦,٠٥٥	٢٧,٢٤٢	ماء وكهرباء واتصالات
٢,٠٦٤	٧,٨٨٩	تأمين تكافلي على العملاء
-	١,٣٢٠	محروقات
١,٥٤٦	٣,٧١٨	صيانة
٢٤,٠٠٨	١٦,٩٣٩	تنقلات أعضاء مجلس الادارة
١٦,٧٨٥	٩,٩٦١	رسوم و اشتراكات
٦,٦٧٣	٧,٨٥٩	ضيافة
٦,٨٧٥	٢,٠٥٦	اتعاب اللجان
١٢,١٠٠	٦,٢٥٠	اتعاب ادارية 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 الادارة (ايضاح ١٣)
١٤,٦٨٠	٢٤,٨٨٣	أخرى
٢٤١,٤٨٦	٣٤٣,٣٦٦	

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

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

١٣- معاملات مع أطراف ذات علاقة
تدخل الشركة ضمن أنشطتها الاعتيادية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات الحليفة باستخدام الموارد المالية والعمليات التجارية وفيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة :

٢٠٠٨
الاول

٢٠٠٩ ران حزب ٣٠

نوع	المجموع	مجلس الإدارة	مجلس الاعضاء	موظفو الشركة	الإدارة	التنفيذية العليا	الخدمات المالية	بيت الاستثمار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٠٣٨١	١٢,٠٧٦,١٧٩	٢,٦٣٨,٢٩١	-	١٦,٠٥٤١	-	-	٩,٢٧٧,٣٤٧	-
١,٤٥٨	٢٥٦,٩٤٨	-	-	-	-	-	٢٥٦,٩٤٨	-
١,٤٥٨	٥١٩,٩٩٦	-	-	-	٥١٩,٩٩٦	-	-	-

عناصر قائمة المركز المالي :
ذمم مدينة من أنشطة التمويل *
ذمم شركات الوساطة
حسابات استثمارية للعملاء

المنتبهة
في ٢٠٠٩

للسنة اشهر المنتبهة في ٣٠ حزب ٢٠٠٩ ران حزب ٣٠

دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٣٣	٦٢٥,٣٧٧	١٤١,٤٨٩	٥,٥٣٢	-	-	-	٤٧٨,٣٥٦	-
٢,٥١٦	٢٤,٧٧٤	-	-	-	٢٤,٧٧٤	-	-	-

عناصر قائمة الدخل :
ايرادات من أنشطة التمويل
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الايرادات

* بالصافي بعد طرح الايرادات غير المتحققة.
تم أخذ مخصصات لبعض اطراف ذو علاقة كون ان هذه الاطراف قد قامت بجدولة الاقتساط خلال النصف الاول من العام ٢٠٠٩ .

- 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 ٩٧,٣٧١ دينار للفترة من ٤ شباط ٢٠٠٩ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، كما تضمن مصروف الرواتب مبلغ ٨٧,٢٤٧ دينار تمثل رواتب نائب الرئيس التنفيذي اللذين تم تعيينهما بموجب عقد الادارة .

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الاخرى للادارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٣٣٨,٤٦٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .

١٤ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة
تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين
١ - نشاط التمويل
يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات .

٢ - نشاط الاستثمار
يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة .

يبين الجدول التالي توزيع الايرادات بين هذه الانشطة :

وع	المجم
ران	حزب ٣٠
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
٢,٨٣٨,١٧٣	٥٣٨,٤٠٣
(٣٣٢,٩٣٦)	(٤٢٤,٨٦٦)
(٦٨٨,٠١٥)	(٩٥٠,٨٤٨)
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
١,٨١٧,٢٢٢	١,٨٣٧,٣١١
ران	حزب ٣٠
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٠٠٠,٤٣٠,٧٤٨	٥٣,١٢٣,٩٧١
٢,٠٠٠,١٠٨,٨٩	٢,٣٨٨,٧٥٢
٦٢,٠٠٤,٨٣٧	٥٥,٥١٢,٧٢٣
١,٢٤١,٨٩١	٩,٢٥٣,٢٨٧
٦٢٤,٨٤٩	١,١٣٩,٣٢٧
٦,٦٦٦,٧٤٠	١,٠٣٩٢,٦١٤

التمويل	الأستثمار	إجمالي الربح (الخسارة)
دينار	دينار	حصة أصحاب الحسابات
١,٩٥٩,٠٩٠	(١,٤٢٠,٦٨٧)	الإستثمارية من الإيرادات
(٤٢٤,٨٦٦)	-	مصارييف غير موزعة
-	-	مخصص تدني مدينين
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(الخسارة) الربح للفترة

معلومات أخرى	معلومات القطاع	معلومات غير موزعة
موجودات القطاع	موجودات غير موزعة	مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة	مطلوبات غير موزعة	مطلوبات غير موزعة
٢٤,٥٩٥,٣٣٦	٢٨,٥٢٨,٦٣٥	٩,٢٥٣,٢٨٧
-	-	-
-	-	-

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩

دينــــــــــــــــار

٧,٠٠٠

١٧٧,٠٠٠

كفالات بنكية

مساهمات في أسهم شركات غير مدفوعة