

الرقم: 693/ع.أ.9/8

التاريخ: 2011/7/25

الموافق: 23 شعبان 1432

تعميم

رقم (72)

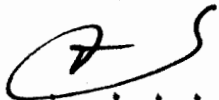
السادة/أعضاء بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى كتاب الشركة الأولى للتمويل رقم 2011/4/395 تاريخ 2011/7/9، بخصوص إعادة أسهم الشركة إلى التداول بعد انتهاء إجراءات تخفيض رأس المال المكتتب به والمدفوع من (50) مليون سهم/دينار إلى (35) مليون سهم/دينار.

أرجو إعلامكم بأنه سيتم إعادة التداول بأسهم الشركة المشار إليها أعلاه في البورصة وذلك اعتباراً من صباح يوم الاربعاء الموافق 2011/7/27، علماً بأن السعر المرجعي لسهم الشركة سيكون (0.71) ديناراً.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


جليل طريف
المدير التنفيذي

* نسخة: - هيئة الأوراق المالية.

- مركز ايداع الأوراق المالية.

* مرفقات: - البيانات المالية للشركة.

- البيانات الخاصة بالشركة.



٢١ تموز ٢٠١١

ع م / ٣٢٧١٠

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد ،

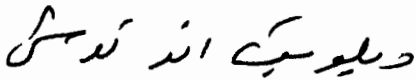
الموضوع : تخفيض رأسمال الشركة الاولى للتمويل

تشير سجلات شركة الاولى للتمويل بان رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ يبلغ ٣٥ مليون دينار/ سهم بعد اجراء القيود المحاسبية الخاصة بتخفيض رأسمالها بقيمة ١٥ مليون دينار / سهم وفقاً لقرار الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش / ١ / ٣٩٠ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١.

علماً بأننا لم نقم باي اجراءات تدقيق للفترة من الاول من كانون الثاني ٢٠١١ ولغاية تاريخ كتابنا هذا ولا نبدي رأي حولها.

وقد تم تزويدكم بهذا الكتاب بناءً على طلب شركة الاولى للتمويل ودون أي مسؤولية علينا.

مع فائق الاحترام ،


ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

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

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	ايضاح	الموجزودات
دينار	دينار	(غير مراجعة و غير منققة)	
1,227,406	575,267	4	الموجودات المتداولة :
22,433,297	25,288,806	5	نقد في الصندوق ولدى البنوك
4,157,978	4,135,991	6	نعم مدينة من أنشطة التمويل
1,065,929	956,032	7	موجودات مالية للمتاجرة
-	-	8	ارصدة مدينة اخرى
28,884,610	30,956,096		استثمار في شركة حليفة معدة للبيع
445,606	445,606	22	موجودات ضريبية مؤجلة
2,102,354	3,740,349	9	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,823,042	5,823,982	10	اراضي استثمارية
1,367,082	1,404,001		موجودات ثابتة - بالكلفة
(350,870)	(418,297)		الاستهلاك المتراكم
1,016,212	985,704	11	مجموع الموجودات الثابتة
38,271,824	41,951,737		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
5,474,174	7,578,484	12	حسابات استثمارية للعملاء
69,804	-	22	مخصص ضريبة الدخل
2,360,835	2,131,847	13	ارصدة دائنة اخرى
7,904,813	9,710,331		مجموع السطوبات
حقوق المساهمين قائمة (د) :			
50,000,000	35,000,000	14 أ	راس المال المدفوع
387,684	387,684	14 ب	احتياطي إجباري
(170,703)	(212,702)	15	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(19,849,970)	(2,933,576)		صافي (الخسائر) المتراكمة
30,367,011	32,241,406		صافي حقوق المساهمين
38,271,824	41,951,737		مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

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

للتعريف فقط
(بدون تدقيق)

مطابق للسجلات
ديوان المحاسبة (الوسط)
محاسبون قانونيون

الشركة الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

است

...

الشركة الاولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران				
2010	2011	ايضاح		
			(غير مراجعة وغير منققة)	
دينار	دينار			
19,265	0	9	الإيرادات :	
1,905,279	1,828,082	10	إيرادات استثمار بالمضاربة	
1,924,544	1,828,082		إيرادات التمويل	
(256,681)	(66,101)		مجموع الإيرادات المشتركة	
1,667,863	1,761,981		(ينزل) : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	
161,415	105,371		حصة الشركة من الإيرادات	
(126,509)	(270,364)		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	
-	693,577		صافي (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة	
(670,453)	-	5	إيرادات مخصص ديون مشكوك في تحصيلها محصلة	
84,446	281,203		تدني في قيمة الاستثمار في شركة حليفة معد للبيع	
1,116,762	2,571,768		إيرادات أخرى - بالصافي	
			مجموع الإيرادات	
			المصروفات :	
694,726	302,141		نفقات الموظفين	
515,050	353,234	11	مصاريف تشغيلية أخرى	
25,750	0	6	التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع	
2,292,605	0	3	مخصص التدني في المدينين	
550,000			مخصص التزامات محتملة	
4,078,131	655,375		مجموع المصروفات	
(2,961,369)	1,916,393		(الربح / الخسارة) للفترة - قائمة (ج) و(د) و(هـ)	
(0/059)	0/050	12	حصة السهم من (الخسارة) للفترة	

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

للتحرييف فقط

مطابق للسجلات
 ديوان المحاسبة
 محاسبون قانن شدة

الاولى للتمويل
 FIRST FINANCE

٢٠٧٧٧

الرقم : م ش ٣٩٠/١/

التاريخ : ٢٠١١/٠٦/٢٧

الموافق :

السادة شركة الأولى للتمويل م.ع.م

تحية تقدير ،،،

الموضوع : تخفيض رأس مال الشركة

إشارة لقرار الهيئة العامة لشركتكم باجتماعها غير العادي و المنعقد بتاريخ ٢٠١١/٠٤/١٤ بخصوص تخفيض رأس مال الشركة.

أرجو أن أعلمكم بأن معالي وزير الصناعة و التجارة قد وافق بتاريخ ٢٠١١/٠٦/٢٢ على "تخفيض رأس مال الشركة المصرح و الكنتب به المدفوع بمقدار (١٥) مليون دينار / سهم ليصبح رأس مال الشركة (٣٥) مليون دينار /سهم بدلا من (٥٠) مليون دينار / سهم .

وقد استكملت الإجراءات لدينا بتاريخ ٢٠١١/٠٦/٢٧ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

مراقب عام الشركات
د. بسام التلهوني



معن فاروق الشناق

نسخة/لمعالي رئيس هيئة الأوراق المالية

نسخة/للمادة بورصة عمان

نسخة/لمركز إيداع هيئة الأوراق المالية

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي لشركة الأولى للتمويل
المنعقد يوم الخميس الموافق ٢٠١١/٤/١٤

استناداً لنص المادة (١٦٩) من قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته، وجه مجلس إدارة الشركة الأولى للتمويل المساهمة العامة المحدودة الدعوة لمساهمي الشركة لحضور الاجتماع السنوي غير العادي للهيئة العامة، وذلك في تمام الساعة الحادية عشر من صباح يوم الخميس الموافق ٢٠١١/٤/١٤ في فندق لاندمارك/ عمان، للنظر في الأمور المدرجة على جدول الأعمال المرسل لهم في البريد ومنقشتها واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.

افتتح سعادة د. هيثم عبد الله ابو خديجة - رئيس مجلس الإدارة الجلسة مرحباً بالسيد فريد ابودولة مندوب عطوفة مراقب عام الشركات وبمدقق حسابات الشركة السادة شركة ديلويت اند توش، والمستشار القانوني للشركة وبالسادة أعضاء الهيئة العامة والحضور.

ثم أعلن السيد فريد ابودولة مندوب عطوفة مراقب عام الشركات، بأن الشركة قامت بإرسال الدعوات إلى السادة المساهمين في الموعد المحدد لذلك، والإعلان عن هذا الاجتماع بوسائل الإعلام المختلفة حسب الأصول.

بعد ذلك، تم الإعلان عن توفر النصاب القانوني لهذا الاجتماع الذي حضره ٣٥ مساهماً يحملون ما مجموعه (٣٥٥,٠٠٠) سهماً بالأصالة والوكيل وهي تمثل ما نسبته ٦٢% من رأس مال الشركة.

وعليه، يعتبر الاجتماع قانونياً لتحقيق النصاب القانوني المنصوص عليه في المادة (١٧٠) من قانون الشركات وتعتبر قراراته ملزمة للهيئة العامة، كما أعلن مندوب مراقب عام الشركات بأن ٧ من أصل ١١ عضواً من أعضاء مجلس الإدارة حضروا الاجتماع، ثم طلب مندوب مراقب عام الشركات من رئيس الجلسة تعيين كاتبين لحضور الاجتماع، وتعيين مراقبين لا يقلون عن اثنين لجمع الأصوات وفرزها استناداً لنص المادة (١٨١) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته.

رئيس الجلسة

تعيين السيدة سحر الطياخي كاتبة للجلسة وكلاً من السيد زياد قليحان والسيد فالح عثمان مراقبين. ثم بوشر بالنظر في الأمور المدرجة على جدول الأعمال ومنقشتها واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.

البند الأول: الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة المصرح به بمقدار ١٥ مليون دينار/ سهم ليصبح رأس مال الشركة المصرح به ٣٥ مليون دينار/ سهم بدلاً من ٥٠ مليون دينار/ سهم.

استفسر السادة المساهمين عن سبب هذا الإجراء، وهنا استهل سعادة رئيس مجلس الإدارة النقاش موضحاً أن كل مساهم ستنخفض ملكيته كل حسب نسبته، وهذا الإجراء سينفذ الشركة من التعثر الواقعة فيه وسيسهل عليها الحصول على وكالات استثمار وتخفيض خسائرها.

وهذا الإجراء يعتبر من الحلول التي يلجأ لها لمعالجة أي شركة تتجه للتعثر وسيغير وضع ميزانية الشركة وسيساعد في المستقبل على توزيع أرباح على المساهمين بعد تجاوز هذه المرحلة.

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

شارع الجبش - حبابية سنتر
Army Street - Habayba Center
Tel: 05 / 2070004

فرع إربد
Irbid Branch

شارع وصفي التل - مجمع الصباغ
Wasfi Al Tal Street - Al-Sabbagh Center
Tel: 02 / 7277620

الفرع الرئيسي
Main Branch

خلدا - شارع الملك عبد الله الثاني رقم البناية ١٧٢
Khaldia - King Abdullah II Str. Building No.172

استفسر احد المساهمين ان كان هذا الاجراء سيجعل المجلس الحالي يتقاعص في عمله؟
وهنا، وضح سعادة رئيس مجلس الادارة ان المجلس الحالي مؤتمن وهو من مصلحته ان تربح هذه الشركة
وتوزع ارباح وتجاوز هذه المرحلة.
واستفسر احد المساهمين ان كان هذا الاجراء سيوقف سهم الشركة عن التداول وهنا وضح عطوفة مراقب
الشركات انه سيوقف عن التداول خلال فترة التسجيل والنشر وكافة الاجراءات الاخرى.

وبين رئيس مجلس الادارة ان هذا الاجراء قد يؤدي الى تخفيض نسبة ملكية اسهم اعضاء مجلس الادارة
وستؤثر على عضويته، ووضح مندوب عطوفة مراقب عام الشركات انه في هذه الحالة ستطلب الهيئة
تصويب وضع العضو خلال ٣٠ يوم او تعيين عضو مكانه.

وبعد نقاش الموضوع من مختلف جوانبه، قرر المساهمين الحضور بالاجماع الموافقة والمصادقة على هذا
البند.

البند الثاني : تفويض رئيس مجلس الادارة في السير بالاجراءات اللازمة لتعديل المواد المتعلقة بتخفيض
رأس المال في عقد التأسيس والنظام الاساسي وفقا لاحكام قانون الشركات الاردني وقانون هيئة الاوراق
المالية.

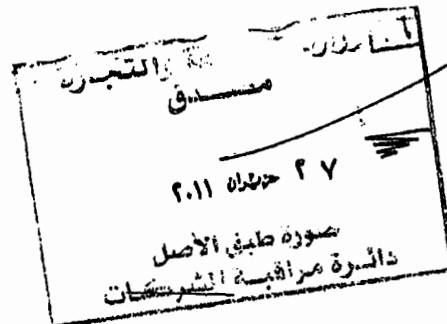
فوض السادة المساهمين الحضور بالاجماع رئيس مجلس الادارة بالسير بالاجراءات اللازمة
لتخفيض رأس المال حسب البند ١ اعلاه.

ولما لم يتم إضافة أية أمور أخرى للبحث فقد أغلقت الجلسة على ذلك.

فريد ابو دولة
مندوب مراقب عام الشركات

د. هيثم ابو خديجة
رئيس الجلسة

سحر القليوبي
كاتب الجلسة



فرع الزرقاء
Zarqa Branch

شارع الجيش - حبابية سلتز
Army Street - Habayba Center

فرع إربد
Irbid Branch

شارع وصفي التل - مجمع الصباغ
Wasfi Al Tal Street - Al-Sabbagh Center

الفرع الرئيسي
Main Branch

خلدا - شارع الملك عبدالله الثاني رقم البناية ١٧٢
Khaldia - King Abdullah II Str. Building No.172

❖ معادلة تخفيض رأس مال الشركة الأولى للتمويل

- مبلغ تخفيض رأس المال = 15,000,000 دينار
- نسبة التخفيض $= 50,000,000 / 15,000,000 = 30\%$
- رأس المال بعد التخفيض = رأس المال قبل التخفيض - (رأس المال قبل التخفيض * نسبة التخفيض)
- 35,000,000 دينار = 50,000,000 دينار - (50,000,000 دينار * 30%)
- رأس المال بعد التخفيض $= 50,000,000 - 15,000,000 = 35,000,000$ دينار / سهم

الأولى للتمويل

05
الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

اسم

فرع الوحدات
Al Whdat Branch

شارع دولة بنت الأزور - "شارع المعارض" حرم باسم القطاعي
Khawla Bint Al-Azwar Street, Basem Al-Kotani Building
Teli: 05 / 4773222 | فاكس: 05 / 4773223

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

شارع الجيش - حياينة سنتر
Army Street - Habayba Center
Teli: 05 / 3979201 | فاكس: 05 / 3964500

فرع إربد
Irbid Branch

شارع بغداد - بناية صالة الشربق للإحتفالات
Baghdad Street, Alsharq Hall Building
Teli: 02 / 7277820 | فاكس: 02 / 7277821

الفرع الرئيسي
Main Branch

خلدا - شارع الملك عبدالله الثاني رقم البناية 172
Khada-King Abdullah II Str. Building No.172
ص ب 144598 عمان 11141، الأردن
P.O. Box: 144598, Amman 11141, Jordan.

الرقم : ٢٥٨/٤/٣٩٥
التاريخ : 2011/07/09

أسماء المساهمين الذين يملكون 5% فأكثر من رأسمال الشركة ونسبة مساهمة كل منهم .					
التسلسل	رقم المركز	اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
1	9431000157	عبد الله عبد الحليم محمود أبو خديجة	الأردنية	6,137,493	17.54%
2	1123822057	الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	الأردنية	4,833,341	13.81%
3	57	شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية	الأردنية	3,577,000	10.22%
4	1163968717	شركة المستثمر الأول	القطرية	3,215,324	9.19%
		المجموع		17,763,158	

الأولى للتمويل

05
FIRST FINANCE

فرع الوحدات
Al Whdat Branch

شارع حولة بنت الأزور - "شارع المعارض" مجمع باسم الفطامي
Khanwa Bint Al-Azwar Street, Basem Al-Kotami Building
تلف: 06 / 4773222 | فاكس: 06 / 4773223

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

شارع الجيش - حيازة سنتر
Army Street - Habayba Center
تلف: 05 / 3979201 | فاكس: 05 / 3964500

فرع إربد
Irbid Branch

شارع بغداد - بناية صالة الشاي للإحتفالات
Baghdad Street, Alsharq Hall Building
تلف: 02 / 7277620 | فاكس: 02 / 7277621

الفرع الرئيسي
Main Branch

خلدا - بنى الملك عبد الله الثاني رقم البناية ١٧٢
Khaldia-King Abdullah II Str. Building No. 172
ص ب ١٤٤٩، عمان ١١١٤، الأردن
P.O. Box: 144598, Amman 1118 Jordan

كشف بيانات أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأسهم المستوفية بطلب العضوية	تاريخ الانضمام	رقم المركز الشخصي	اسم ممثل العضو الاختصاصي	تصنيف العضو (مستشاري - تنفيذي)	الجنسية	تاريخ الانضمام	تاريخ الانتهاء	تاريخ الانتهاء	اسم عضو مجلس الإدارة	رقم المركز	اسم
٤,٨٨٣,٤٤٤	٢٠١٠/٧/٢٥	٩٦٤١٠٤٤٤٠٨	أحمد (مستشار) - مستشار	مستشاري	الاردنية	٢٠١٤/٤/٢٠	٢٠١٠/٤/٢٠	٢٠١٤/٤/٢٠	مستشار	١١٤٨٤٤٠٤٧	١.
٣,٢١٥,٤٤٥	٢٠١٠/٤/٢٠	١١٥٤١٥٠١٨٥	خالد مبارك عبد العزيز الزبيدي	مستشاري	الاردنية	٢٠١٤/٤/٢٠	٢٠١٠/٤/٢٠	٢٠١٤/٤/٢٠	مستشار	١١٦٤٤٦٨٧٧	2.
٧,٠٠٠,٠٠٠				مستشاري	الاردنية	٢٠١٤/٤/٢٠	٢٠١٠/٤/٢٠	٢٠١٤/٤/٢٠	مستشار	١٨٤٧٤٨٥٦٨٦	3.
٨٨,٩٤٢				مستشاري	الاردنية	٢٠١٤/٤/٢٠	٢٠١٠/٤/٢٠	٢٠١٤/٤/٢٠	مستشار	٩٨٤١٦٠١٥٦	4.
٧٧,١٣				مستشاري	الاردنية	٢٠١٤/٤/٢٠	٢٠١٠/٤/٢٠	٢٠١٤/٤/٢٠	مستشار	٩٨٧١٠٤٩٤٠	5.
٧٣,٧٠				مستشاري	الاردنية	٢٠١٤/٤/٢٠	٢٠١٠/٤/٢٠	٢٠١٤/٤/٢٠	مستشار	٩٧٧١٠١٤٤٩	6.
٧١,١٨٥	٢٠١٠/٤/٢٠	٩٧٥١٠٤٤٠٢٧	محمد نزار محمد الهادي	مستشاري	الاردنية	٢٠١٤/٤/٢٠	٢٠١٠/٤/٢٠	٢٠١٤/٤/٢٠	مستشار	١١٤٨٧٠٧٨٤	7.
٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠/٤/٢٠	٩٦٣١٠٤٥٤٨٦	نور محمد محمد الهادي	مستشاري	الاردنية	٢٠١٤/٤/٢٠	٢٠١٠/٤/٢٠	٢٠١٤/٤/٢٠	مستشار	١١٤٤٤٨٥٩٩٩	8.
٧,٠٠٠,٠٠٠				مستشاري	الاردنية	٢٠١٤/٤/٢٠	٢٠١٠/٤/٢٠	٢٠١٤/٤/٢٠	مستشار	٨٧٤٦٠٦٤٢	9.

اسم الممثلين بالتوقيع:

ختم وتوقيع الشركة :



05

الاولى للتمويل
FIRST FINANCE

كشف بيانات أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأسهم المحجزة بدل العضوية	تاريخ بداية التمثيل	رقم المركز لممثل الشخص الاعتباري	اسم ممثل العضو الاعتباري	تصنيف العضو (اعتباري - طبيعي)	الجنسية	تاريخ الانتهاء العضوية	تاريخ العضوية	اسم عضو مجلس الإدارة	رقم المركز	محل
٧٠,٠٠٠				سبحي	الاردنية	٢٠١٤/٤/٢٥	٢٠١٠/٤/٢٥	محمد عبدالله عبد المليم ابو فخرية	٩٧٧١ - ٦٤٥	١.
٧٠,٠٠٠		٩٧٤٦ - ١٥٧٦	اسامة علي ابراهيم ابو بكر	تجاري	القطرية	٢٠١٤/٤/٢٥	٢٠١٠/٤/٢٥	شركة الدولي للتجارة	١١٤٧٦٤٨٨١	١.
										١.
										١.

اسم المفوض بالتوقيع:

ختم وتوقيع الشركة :

٥٥



البنك الأول
FIRST FINANCE



الأولى المالية
FIRST FINANCE

التقرير المالي

أيار

2011





الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

جدول المحتويات

○ القوائم المالية عن الفترة المنتهية بتاريخ 31 أيار 2011

- قائمة المركز المالي
 - قائمة الدخل
- أ
ب

صفحة

23 - 9

○ إيضاحات حول القوائم المالية



كما هي بتاريخ

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ أيار ٢٠١١	إيضاح	<u>الموجودات</u>
دينار	دينار		الموجودات المتداولة :
1,227,406	432,582	2	نقد في الصندوق ولدى البنوك
22,433,297	25,358,343	3	ذمم مدينة من أنشطة التمويل
4,157,978	4,154,649	4	موجودات مالية للمتاجرة
1,065,929	937,701	5	ارصدة مدينة أخرى
28,884,610	30,880,275		مجموع الموجودات المتداولة
445,606	445,606		موجودات ضريبية مؤجلة
2,102,355	3,880,639	6	موجودات مالية متوفرة للبيع
5,823,042	5,823,982	7	أراضي استثمارية
1,367,080	1,395,480		موجودات ثابتة - بالكلفة
(350,870)	(407,173)		الاستهلاك المتراكم
1,016,211	988,307		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
38,271,824	42,018,809		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
5,474,174	6,503,736	8	حسابات استثمارية للعملاء
69,804	-		مخصص ضريبة الدخل
2,360,835	2,174,184	9	ارصدة دائنة أخرى
7,904,813	8,677,920		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين :
50,000,000	35,000,000		رأس المال المدفوع



الأولى المالية
FIRST FINANCE

387,684	387,684		احتياطي إجباري
(170,703)	(72,412)	10	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(19,849,970)	(1,974,383)		صافي (الخسائر) المتراكمة
30,367,011	33,340,889		صافي حقوق المساهمين
38,271,824	42,018,809		مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين



للفترة المنتهية في		إيضاح
٣١ أيار ٢٠١٠	٣١ أيار ٢٠١١	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
16.847	-	إيرادات استثمار بالمضاربة
1.578.693	1.314.735	إيرادات التمويل
1.595.540	1.314.735	مجموع الإيرادات المشتركة
(214.780)	(66.101)	ينزل : حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
1.380.760	1.248.634	حصة الشركة من الإيرادات
149.054	(146.335)	11,12 أرباح (خسائر) موجودات مالية / استثمارات في الأسهم
587.630	-	تقييم الاستثمار في شركة حليفة معد للبيع
-	2,100,000	إيراد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (محصلة)
74.064	190.882	إيرادات أخرى
2.191.508	3.393.181	مجموع الإيرادات
المصروفات :		
617.384	214.871	نفقات الموظفين
428.626	302.724	13 مصاريف تشغيلية أخرى
-	-	مخصص التدني في المدينون
1.046.010	517.595	مجموع المصروفات
1.145.498	2.875.586	(الخسارة) قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
1.145.498	2.875.586	(الخسارة) / الربح للفترة
0.023	0.058	حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة



إيضاحات حول القوائم المالية عن الفترة المالية بتاريخ 31 أيار 2011

1 - ملخص السياسات المحاسبية المطبقة في الشركة

إثبات الذمم المدينة من أنشطة التمويل

- يتم إثبات الذمم المدينة من أنشطة التمويل بجعل حساب العميل مدينًا بأصل التمويل والمربحة المحتسبة عن كامل فترة التمويل ، وجعل حساب الأرباح غير المكتسبة دائنًا بقيمة المربحة المحتسبة عن كامل فترة التمويل.
- يتم خصم الأرباح غير المكتسبة من قيمة الذمم المدينة عند عرضها في قائمة المركز المالي .

الاعتراف بإيرادات التمويل

- يتم توزيع قيمة الأرباح على فترة التمويل بموجب أساس الاستحقاق.
- يتم توزيع قيمة الأرباح على فترة التمويل بطريقة القسط الثابت بحيث تحمل أشهر فترة التمويل قيمة متساوية من الربح لكل شهر ، ويتم إثباته في قائمة الدخل لذلك الشهر.

تقييم الاستثمارات في الأسهم

- تقييم الاستثمارات في الأسهم المدرجة في أسواق المال بموجب أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية .
- تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة في أسواق المال بموجب القيمة الدفترية للسهم في تاريخ القوائم المالية.

مخصص الالتزامات المحتملة

يتم تكوين مخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ، ويكون من المحتمل أن تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ القوائم المالية مراجعة المخصصات المقطوعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.



مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقا للنظام المعد من قبل الشركة والذي يتوافق مع قانون العمل الأردني .

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم قيد مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل .



2- نقد في الصندوق ولدى البنوك
يمثل هذا البند ما يلي :

31 أيار 2011	31 كانون الأول 2010	
دينار	دينار	
179.304	2.934	نقد بالصندوق
253.278	1.175.105	حسابات جارية
0.000	49.754	ودائع استثمارية/ مضاربة *
432.582	1.227.793	المجموع

3 - ذمم مدينة من أنشطة التمويل

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

31 أيار 2011	31 كانون الأول 2010	
دينار	دينار	
44.542.229	43.384.177	ذمم تمويل
(8.824.772)	(8.491.766)	ينزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
35.717.457	34.892.411	
(10.359.114)	(12.459.114)	ينزل: مخصص التدني
25.358.343	22.433.297	



إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

إجمالي الذمم المدينة كما في 31 أيار 2011	الإيرادات غير المتحققة كما في 31 أيار 2011	صافي الذمم المدينة كما في 31 أيار 2011	صافي الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2010
دينار	دينار	دينار	دينار
تمويل (أسهم)	10.046.186	(136.045)	9.910.141
تمويلات السيارات	17.988.317	(4.611.791)	13.376.526
تمويلات العقارات	5.145.427	(1.179.950)	3.965.477
رأس المال العامل	6.599.169	(617.325)	5.981.844
تمويلات أفراد	3.628.654	(668.216)	2.960.438
تمويلات آلات ومعدات	1.134.476	(228.049)	906.427
مراجعات معلقة	-	(1.383.896)	-
مجموع الذمم المدينة	44.542.229	(8.824.772)	35.717.457
			34.892.411



4 - موجودات مالية للمتاجرة
يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2010	31 أيار 2011
دينار	دينار
4.144.901	4.141.572
-	-
13.077	13.077
<u>4.157.978</u>	<u>4.154.649</u>

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

5 - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2010	31 أيار 2011
دينار	دينار
768.743	715.840
49.494	(58.719)
160.010	160.010
87.682	120.570
<u>1.065.929</u>	<u>937.701</u>

مصاريف مدفوعة مقدماً *

ذمم شركات الوساطة

تأمينات مستردة

ذمم أخرى

* يتضمن هذا البند إيجار مبنى الإدارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ 0.7 مليون دينار لمدة 29 سنة.



6 - موجودات مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2010	31 أيار 2011	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :
1.097.663	2.875.947	أسهم مدرجة في بورصة عمان
122.705	122.705	أسهم غير مدرجة في بورصة عمان
1.220.368	2.998.652	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:
881.987	881.987	أسهم
881.987	881.987	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
2.102.355	3.880.639	



7 - أراضي استثمارية

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2010	31 أيار 2011	
دينار	دينار	
1.110.304	1.110.304	قطعة أرض في منطقة أم أذينة
1.302.781	1.302.781	قطع أراضي في منطقة رجم الشامي
3.785.747	3.785.747	قطعتي أرض في منطقة طبربور
(375.790)	(375.790)	ينزل : التذني في أسعار الأراضي
<u>5.823.042</u>	<u>5.823.042</u>	

تبلغ إجمالي القيمة العادلة للأراضي الاستثمارية 6.792.330 دينار اعتمادا على معدل القيمة التخمينية للأراضي من ثلاثة مقدرين كما في 31 كانون الأول 2010.

8 - حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل الربح المدفوع من 5% إلى 8.5% خلال العام 2010.



9 - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2010	31 أيار 2011	
دينار	دينار	
383.837	381.488	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة
188.508	188.508	أمانات مساهمين - رديات
1.500.000	1.500.000	مخصص التزامات طارئة
288.490	104.188	ذمم دائنة أخرى
<u>2.360.835</u>	<u>2.174.184</u>	



10 - التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا البند التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي :

2010	2011	
دينار	دينار	
(155.533)	(170.703)	الرصيد في بداية السنة
750.344	-	التدني في قيمة الموجودات المالية المحول إلى قائمة الدخل
(765.514)	98.289	التغير خلال السنة
(15.170)	98.289	صافي التغير خلال السنة
(170.703)	(72.412)	الرصيد في نهاية السنة

11 - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

31 أيار		
2010	2011	
دينار	دينار	
184.435	-	عوائد التوزيعات النقدية
-	153	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
184.435	153	



12 - صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

31 أيار		
2010	2011	
دينار	دينار	
24.670	154.121	عوائد التوزيعات النقدية
-	28.572	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة
(60.051)	(329.181)	(خسائر) تقييم غير متحققة
149.054	(146.488)	



13 - مصاريف تشغيلية أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 أيار				
التغير	2010	2011		
%	دينار	دينار	دينار	
15%	5.767	38.183	43.950	إيجارات
71%	12.016	16.893	28.909	دعاية وإعلان
(43)%	(6.532)	15.211	8.679	اتصالات
3%	310	9.592	9.902	ماء وكهرباء
10%	581	5.559	6.140	قرطاسيه ومطبوعات
(35)%	(3.306)	9.531	6.225	تأمين
(60)%	(14.700)	24.537	9.837	صيانة ونظافة ومحروقات ومتنوعة*
2224%	15.67	700	16.267	عمولات بيع وتسويق
4%	1.914	54.390	53.304	استهلاك
(6)%	(2.092)	33.827	31.735	تنقلات وسفر مجلس الإدارة
54%	1.552	2.867	4.419	اجتماعات الهيئة العامة**
(18)%	(3.107)	17.069	13.962	رسوم و اشتراكات
4%	100	2.487	2.588	ضيافة***
(61)%	(51.552)	84.726	33.174	أتعاب إدارية ومهنية و شرعية
(80)%	(79.833)	100.333	20,500	عقد الإدارة
7291%	6.489	89	6.578	خدمات مصرفية
(100)%	(8.649)	8.649	-	دورات وتدريب ومؤتمرات
(11)%	(428)	3.983	3.555	أخرى
(29)%	(125.902)	428.626	302.724	



°- يتضمن هذا البند 1.6 ألف دينار صيانة أجهزة كمبيوتر وسيارات ومباني الشركة ، و مبلغ 1.3 ألف دينار مصروف محروقات ومبلغ 5 ألف دينار مصروف عقد النظافة ، ومبلغ 0.800 ألف دينار مصاريف ملابس للموظفين.

°*- ان الزيادة في هذا البند ناتجة فقط عن التصنيف المحاسبي حيث تم اضافة مصاريف البريد الخاص بدعوات المساهمين ومصاريف ايداع محضري اجتماعي الهيئة العامة العادي وغير العادي على هذا البند.

°*- امن أسباب ارتفاع مصروف الضيافة هو تكلفة وجبات الطعام لموظفي تكنولوجيا المعلومات نتيجة قيامهم بالعمل لساعات إضافية بعد أوقات الدوام الرسمي لانجاز النظام الآلي الخاص بالشركة.