



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم : ٢٥١٧/٤/٢٣٧

التاريخ : 2011/04/12

F.S - FIFI - 1414/2011

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : التقرير السنوي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق طياً التقرير السنوي للشركة الأولى للتمويل
للسنة المنتهية 2010/12/31 ، شاكرين حسن تعاونكم.

ودفضلوا بقبول فائق الإحترام،،

الأولى للتمويل

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٢ نيسان ٢٠١١
الرقم المتسلسل: ١٩٩٠
رقم الملف: ٣١٥٥١
الجهة المختصة: [Signature]



01

الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

فرع الوحدات
Al Whdat Branch

شارع حوله بيت الأزور - "شارع السعاري" مجمع باسم القديس
Khalifa Bin Al-Azwar Street, Basem Al-Kotani Building
تلف: 06 / 4773222 هاتف: 06 / 4773222 فاكس:

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

شارع الجيش - حياينة سنتر
Army Street - Habayba Center
تلف: 05 / 3978201 هاتف: 05 / 3964503 فاكس:

فرع إربد
Irbid Branch

شارع بغداد - بنانة صالة البشري للإحتفالات
Baghdad Street, Alsharq Hall Building
تلف: 02 / 7277620 هاتف: 02 / 7277621 فاكس:

الفرع الرئيسي
Main Branch

خلدا - شارع الملك عبد الله الثاني رقم البناية ١٧٢
Khaldi-King Abdullah II Str. Building No.172
ص ب ١٤٤٥٩١ عمان ١١٨١٤ الأردن
P.O. Box: 144596, Amman 11814, Jordan
تلف: 06 / 5506740 هاتف: 06 / 5411782 فاكس:

الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الاردن

التقرير السنوي ٢٠١٠



حضرة صاحب السمو الملكي الأمير الحسين بن عبدالله الثاني المعظم

المحتويات

صفحة	
٩	رؤيتنا . رسالتنا . قيمنا
١٠	أعضاء مجلس الإدارة
١٢	هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية / مدقق الحسابات
١٣	كلمة رئيس مجلس الادارة
١٦	تقرير مجلس الادارة
٣٧	البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات

رؤيتنا :

الريادة في العمل المالي الإسلامي في المملكة الأردنية الهاشمية وذلك بتقديم منتجات التمويل والاستثمار المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمستوى متميز من الخدمة، وبما يجعلنا أكثر المؤسسات المالية الإسلامية تقديراً واحتراماً في أعين كافة المتعاملين معنا

رسالتنا :

- نسعى أن نكون مؤسسة مالية شاملة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ونطمح إلى :
 - المساهمة في تطوير العمل المالي الإسلامي بالمملكة الأردنية الهاشمية .
 - احتلال موقع الريادة والتميز في تقديم الخدمات التمويلية والاستثمارية للأفراد والشركات .
 - اجتذاب أرقى الكفاءات والكوادر البشرية ليصبحوا جزءاً من فريقنا الناجح .
 - تحقيق عائد مجز للمساهمين بالشركة .

قيمنا :

- الالتزام بقيمنا الإسلامية.
- الحفاظ على مصلحة المتعاملين و سرعة الاستجابة لإحتياجاتهم التمويلية.
- الإلتزام بكفاءة وجودة العمل.
- الإنضباط والصدق والإحترام.
- العمل بروح الفريق الواحد.
- الكفاءة والمبادرة وروح الإبداع .

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة

تم انتخاب مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة للشركة المنعقد بتاريخ ٢٨ / ٤ / ٢٠١٠

رئيس مجلس الادارة

الدكتور هيثم عبد الله عبد الحليم ابو خديجة – رئيس مجلس الادارة اعتبارا من ٢٨ / ٤ / ٢٠١٠

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد عبد الله عبد الحليم ابو خديجة – نائب رئيس مجلس الادارة اعتبارا من ٢٨ / ٤ / ٢٠١٠

عضو مجلس الإدارة

السيد ابراهيم عبد الله عبد الحليم ابو خديجة – عضو مجلس الادارة اعتبارا من ٢٨ / ٤ / ٢٠١٠

عضو مجلس الادارة

الدكتور احمد عبد الله عبد الحليم ابو خديجة – عضو مجلس الادارة اعتبارا من ٢٨ / ٤ / ٢٠١٠

عضو مجلس الإدارة

السيد سامي لطفي صلاح زيتون – عضو مجلس الادارة اعتبارا من ٢٨ / ٤ / ٢٠١٠

عضو مجلس الإدارة

شركة مستشفى ابن الهيثم – ويمثلها السيد عميد نزار محمد صبري اعتبارا من ٢٨ / ٤ / ٢٠١٠

عضو مجلس الإدارة

الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار ويمثلها

– السيد محمد احمد محمد الرفاعي اعتباراً من ٢٨ / ٤ / ٢٠١٠ ولغاية ٥ / ١٠ / ٢٠١٠

– السيد ابراهيم سالم عبد الكريم المعاني اعتبارا من ٥ / ١٠ / ٢٠١٠

عضو مجلس الإدارة

شركة المصانع العربية الدولية للاغذية والاستثمار – ويمثلها السيد فؤاد عثمان محمود الحجوج

اعتبارا من ٢٨ / ٤ / ٢٠١٠

عضو مجلس الإدارة

الشركة الاولى للتمويل – قطر ويمثلها الدكتور خالد بن ابراهيم محمد السليطي اعتبارا من ٢٨ / ٤ / ٢٠١٠

عضو مجلس الإدارة

شركة المستثمر الاول – قطر و يمثلها السيد خالد مبارك عبد العزيز الدليمي اعتبارا من ٢٨ / ٤ / ٢٠١٠

عضو مجلس الإدارة

شركة الأولى للإجارة – قطر و يمثلها السيد راشد ناصر سريع الكعبي عضوا اعتبارا من ٢٨ / ٤ / ٢٠١٠

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة

تم حل مجلس ادارة الشركة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في تاريخ ٢٨ / ٤ / ٢٠١٠
رئيس و أعضاء مجلس الإدارة المستقيلين بتاريخ ٢٨ / ٤ / ٢٠١٠

رئيس مجلس الادارة

معالي السيد "محمد جواد" حديد

نائب رئيس مجلس الإدارة – الرئيس التنفيذي

عطوفة الدكتور هاشم "محمد علي" الصباغ

عضو مجلس الإدارة

معالي السيد ايمن هزاع المجالي

عضو مجلس الادارة

السيد راشد سريع الكعبي

عضو مجلس الإدارة

السيد حكم شفيق زوايده

عضو مجلس الإدارة

الشركة الدولية للاستثمارات المالية (سلطنة عُمان) ويمثلها السيد جمال سعيد رجب

عضو مجلس الإدارة

الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار ويمثلها الدكتور هيثم عبد الله ابو خديجة

عضو مجلس الإدارة

الشركة المتخصصة لخدمات المشاريع ويمثلها الدكتور منير عمر افينيوني

عضو مجلس الإدارة

شركة قطر للاستثمارات وتطوير المشاريع القابضة (كيكو) ، ويمثلها السيد سعيد عدنان ابو غودة

عضو مجلس الإدارة

شركة المستثمر الاول – قطر و يمثلها السيد يوسف علي عبد الرحمن عبيدان

هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية / مدقق الحسابات

هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية

رئيس الهيئة

فضيلة الاستاذ الدكتور علي محي الدين القرعة داغي

العضو التنفيذي

سماحة الاستاذ الدكتور الشيخ عبد العزيز الخياط

عضو الهيئة

فضيلة الاستاذ الدكتور احمد صبحي العيادي

مدقق الحسابات

السادة/ ديلويت اند توش

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة مساهمي الشركة الاولى للتمويل المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

اود ان ارحب بكم اجمل ترحيب ، باسمي وباسم اخواني أعضاء مجلس الادارة واعضاء الادارة التنفيذية وكافة العاملين ، في اجتماع الهيئة العامة الخامس ، و اقدم لحضراتكم التقرير السنوي الرابع لشركة الاولى للتمويل ، وعارضاً أداء الشركة في العام الماضي وتوجهاتها المستقبلية .

البداية

في عالم ما يلبث اقتصاده ان يتعافى من ازمة حتى يقع بأخرى ، وقفت صناعة التمويل الاسلامي لتثبت تماسكها وصلابة بنيانها ، في صورة تجلى بها صدق قوله تعالى " يحق الله الربا ويربي الصدقات " صدق الله العظيم .
إن المستقبل يبشر بمزيد من التقدم في صناعة التمويل الإسلامي ، مسترشدين بما حققته المؤسسات المالية الإسلامية من نمو في العام ٢٠١٠ ، حيث بلغ حجم أصولها في العالم ٨٩٥ مليار دولار محققة بذلك نمواً بنسبة ٨,٨٥ ٪ هذا العام ، ولكن في ذات الوقت ما انغكت الخسائر تعصف بالأولى للتمويل منذ ذلك الحين ، مما دعانا للوقوف على أسباب تراجع الأداء ، وتشخيص المشكلة و المبادرة بالتغيير الذي من شأنه أن يحول الخسارة إلى ربح .

التغيير

رغم التحديات الكبيرة التي تواجه الشركات العاملة في السوق الأردني واطص بالذكر منها شركات التمويل ، إلا أن ذات السوق يوفر فرصاً استثمارية بكرة تفتح الباب لتحقيق الربح ومن هنا يحتم علينا التفكير الاستراتيجي بأن نعالج جوانب الضعف في الشركة وان نستثمر جوانب قوتنا في تحقيق انطلاقة جديدة في السوق . فلدى الأولى للتمويل حجم استثمار رأسمالي يضاهي رساميل بعض البنوك ، وانتشار جغرافي يغطي شريحة كبرى من سكان المملكة ، ناهيك عن تخصص الشركة في مجال التمويل الإسلامي الذي تتجه نحوه أنظار المصرفيين في العالم اجمع ، فلماذا هذا التراجع في الأداء والخسائر الكبيرة ؟

لذلك بادرنّا بإعادة هيكلة الشركة في مطع شهر حزيران من العام السابق - منذ تولينا للإدارة - و حرصنا على مراجعة الاداء السابق ودراسة الانظمة المالية والادارية المعمول بها للوقوف على مسببات الخسائر، فتعاقدنا مع السادة KPMG الشركة العالمية للاستشارات والتدقيق ، لمراجعة ملفات معاملات التمويل ورصد مخالفات ضوابط الائتمان ، وقمنا برغد الشركة بغريق ذو خبرة في مجال الائتمان وتم تغيير الإدارة التنفيذية ومديرو الدوائر الرئيسة في الشركة.

كما قمنا بتشكيل لجان مختصة من مجلس الإدارة ومن الإدارة التنفيذية لوضع سياسات جديدة للائتمان والتمويل ، وتحديد ضوابط للاستثمار واستكمال البنية المؤسسية للشركة و المتمثلة بوضع أنظمة مالية وتشغيلية وإجراءات للعمل وجداول للصلاحيات المالية والإدارية ، وبما يرسخ القرار المؤسسي دون الفردي في الشركة ، ومن ثم اعدنا خطة مالية لخمس سنوات المقبلة بدأنا بترجمة أهدافها إلى برامج عمل قابلة للتطبيق .

كلمة رئيس مجلس الإدارة - تنمة

كذلك قمنا بوضع قواعد صارمة لحوكمة الشركة ، فالأولى للتمويل شركة مساهمة عامة يربو عدد مساهميها على الأربعين ألف فلا بد أن تدار كمؤسسة عامة تساهم في زيادة الناتج المحلي الإجمالي ورغد اقتصاد الوطن.

نتائج العام ٢٠١٠

يظهر التقرير المالي للعام ٢٠١٠ خسارة قاربت ال ١٤ مليون دينار ، شكلت مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها ما نسبته ٧٦ % منها ، ويعود ذلك إلى اعتمادنا سياسة لتقييم الذمم المدينة تتوافق مع تلك المطبقة في البنوك بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني. كما تحملت الشركة خسائر بحدود ٢,٢ مليون دينار ، نتيجة لإعادة هيكلة محفظة الأسهم واثبات الاستثمارات بالقيمة العادلة حسب معايير المحاسبة الدولية .

التحديات

أن توفير السيولة اللازمة لمواجهة الطلب المتنامي على التمويل تعد من أبرز التحديات التي تواجه الشركة ، إذ تمنع تعليمات البنك المركزي الأردني البنوك التقليدية من الدخول في تعاملات إسلامية. لذلك عملنا مع الشركات التابعة لمجموعة ابو خديجة للاستثمار والمتمثلة بجامعة العلوم التطبيقية ومستشفى ابن الهيثم ومدارس الاتحاد وغيرها ، لايجاد صيغ للتعاون المشترك في استثمار فوائض هذه الشركات كمصدر بديل لتأمين احتياجاتنا التمويلية ، تحقيقاً لتضافر الجهود المثمر. كما نعمل في ذات الوقت على زيادة مبيعات الشركة والاستحواذ على حصة عريضة في سوق التمويل ، إن احتمالية تعثر العملاء وتراجع التحصيل المرتبطين بالانكماش الاقتصادي والكساد في بعض القطاعات يشكلان تحدياً بارزاً آخر نتغلب عليه من خلال التشدد في ضوابط الائتمان وإدارة مخاطر التشغيل بكفاءة .

المستقبل

إن تجربة هذه الصناعة في الاردن لا زالت في طور النمو ، واننا في الاولى للتمويل نتطلع الى العمل مع زملائنا في هذا القطاع بشكل يسمح لنا بالمنافسة والنجاح على الصعيدين المحلي والعربي. تلك المنافسة المبنية على تقديم البديل الافضل من الخدمات والمنتجات لزملائنا وبما يتوافق مع احكام الشريعة الإسلامية ، وبما يجعلنا قادرين على تعويض مساهمي الشركة بعائد مجز ، ويمكننا من ترجمة رؤية الأولى للتمويل ورسالتها.

اختتم قولني بذكر الله تعالى وأتلو قوله جل وعلا (وَقُلِ اعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ)

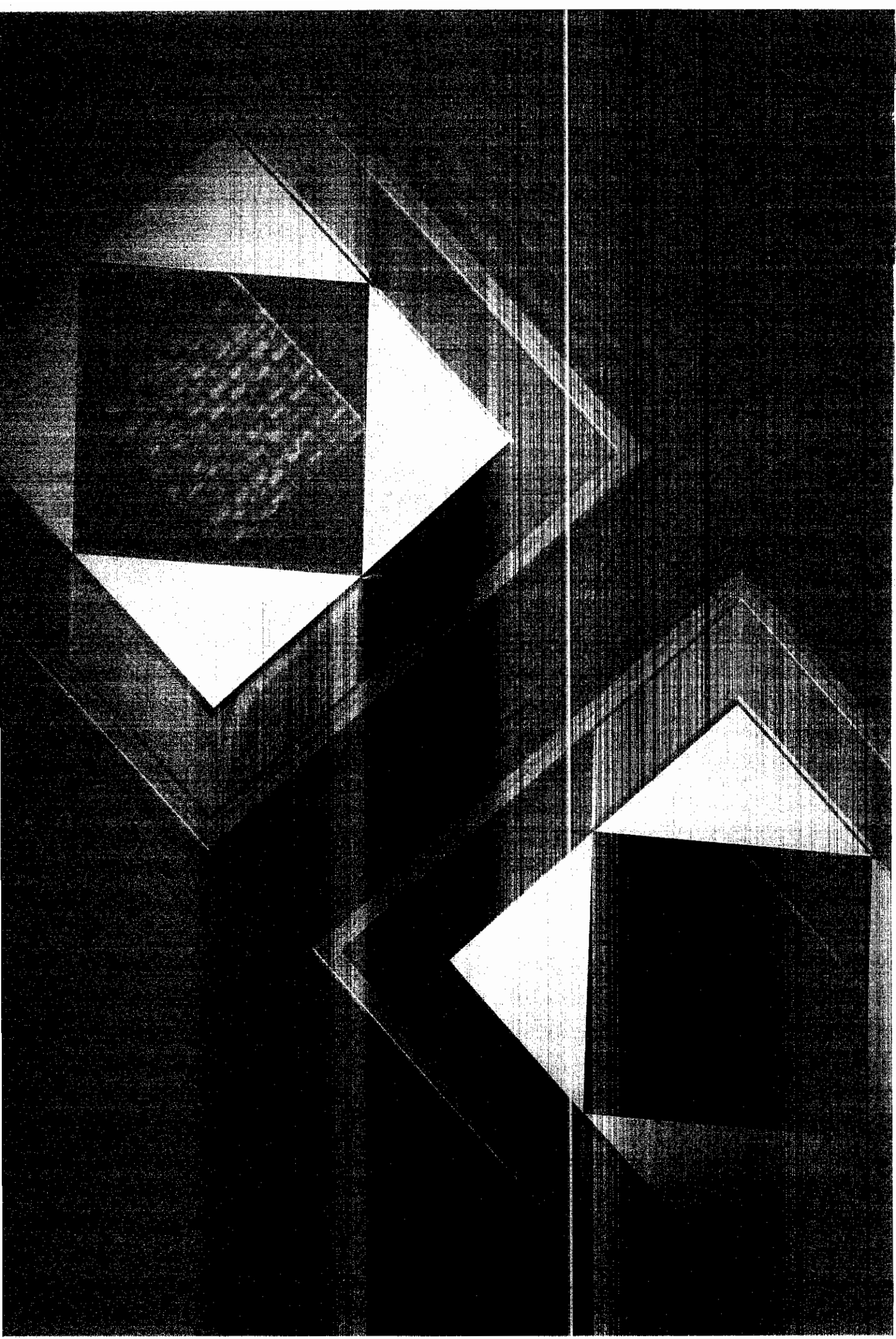
صدق الله العظيم

اشكركم جميعاً

هيثم عبد الله ابو خديجة

رئيس مجلس الادارة





تقرير مجلس الإدارة

حضرات السادة مساهمي الشركة الكرام

يسر مجلس الإدارة أن يرحب بكم وأن يشكركم على حضوركم هذا الاجتماع وأن يقدم لكم تقريره السنوي الرابع عن أعمال الشركة وأنشطتها وحساباتها الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ وأهم تطلعاتها المستقبلية للعام ٢٠١١.

١ - وصف أنشطة الشركة الرئيسية

تلتزم الشركة في كافة تعاملاتها بالشريعة الإسلامية، وتعين لهذا الغرض هيئة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة أشخاص من بين العلماء ذوي الاختصاص، ويكون تعيينهم وعزلهم وتعديلهم بقرار من الجمعية العمومية من خلال ترشيح مجلس الإدارة. وتقوم الشركة بالأعمال والنشاطات التالية، وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء:

- التمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة.

- التمويل العقاري بما في ذلك تمويل الأراضي و الإسكان و المباني و الإنشاءات وعقود المقاولين في مختلف القطاعات الاقتصادية.

- إنشاء المشاريع الخاصة والعامة ومشاريع لبنية التحتية.

- تمويل الأصول المنقولة و غير المنقولة مثل العقارات و المباني و المنشآت ووسائل النقل و الآليات و المعدات و أدوات الإنتاج الأخرى.

- تمويل المخزون ورأس المال العامل للشركات والأعمال الصغيرة والمتوسطة.

- الاستثمار في الأصول المتداولة.

ب - أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

للشركة الأولى للتمويل عدة فروع تسعى من خلالها إلى توصيل خدماتها لكافة ومختلف التجمعات السكانية.

تمارس الشركة حالياً أعمالها عن طريق المركز الرئيسي، فرع اربد، فرع الزرقاء وحديثاً فرع الوحدات، والجداول التالي يبين عدد موظفي كل فرع وعنوانه:

الفرع	عدد الموظفين ٢٠٠٩	عدد الموظفين ٢٠١٠	العنوان
الإدارة العامة و الفرع الرئيسي	٥٢	٤٥	عمان - خلد - شارع الملك عبد الله الثاني (المدينة الطبية) قرب نفق دابوق مبنى (١٧٢) - هاتف ٥٥٠٦٧٤٠ فاكس ٥٤١١٧٨٢
اربد	٧	٦	اربد - شارع بغداد بناية صالة الشرق للاحتفالات هاتف ٠٢٧٢٧٧٦٢ - فاكس ٠٢٧٢٧٧٦٢
الزرقاء	٨	٨	الزرقاء - شارع الجيش دبابيه سنتر هاتف ٥٣٩٧٩٤٠ - فاكس ٥٣٩٩٢٠٥
المجموع	٦٧	٥٩	

ج - حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ رأسمال الشركة المدفوع (٥٠) مليون دينار، وصافي حقوق المساهمين حوالي (٣٠) مليون دينار وإجمالي الموجودات حوالي (٣٨) مليون دينار.

٢ - وصف للشركات التابعة والحليفة وطبيعة عملها ومساهمتها

أ - لا يوجد شركات تابعة أو حليفة للشركة

تقرير مجلس الإدارة

٣ - أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية والسادة غير التنفيذيين

(أ) أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم :

يتكون مجلس الإدارة من مجموعة من رجال الأعمال والمال وجميعهم أصحاب خبرات علمية وعملية متميزة على النحو التالي :

الدكتور / هيثم عبد الله عبد الحليم أبو خديجة :

المنصب : رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٠/٤/٢٨

تاريخ الميلاد : ١٩٧٢/٥/١٥

المؤهلات العلمية والمهنية :

- دكتوراة إدارة أعمال / جامعة دمشق ٢٠٠٧

- ماجستير مصارف / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ٢٠٠١

- بكالوريوس إدارة أعمال / جامعة عمان الأهلية ١٩٩٤

الخبرات العملية :

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مستشفى ابن الهيثم منذ عام ١٩٩٦ و ممثلاً عن الشركة الدولية للاستثمارات الطبية.

- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار منذ عام ١٩٩٨

- نائب رئيس مجلس أمناء جامعة العلوم التطبيقية الخاصة منذ عام ٢٠٠١

- نائب رئيس هيئة محيري شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية (ذات المسؤولية المحدودة) منذ عام ٢٠٠٥ و ممثلاً عن شركة مستشفى ابن الهيثم المساهمة العامة .

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مدارس الاتحاد منذ ٢٠٠٦ / ٩ / ٣٠ و ممثلاً عن الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار

- رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للاستثمارات الطبية منذ ٢٠٠٧/١/٩

شغل عدة مناصب أهمها :

- رئيس هيئة مديرين ونائب رئيس مجلس إدارة لمجموعة شركات مساهمة ١٩٩٤ - ٢٠١٠

السيد / محمد عبد الله عبد الحليم أبو خديجة :

المنصب : نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٠/٤/٢٨

تاريخ الميلاد : ١٩٧٧/٨/٨

المؤهلات العلمية والمهنية :

- ماجستير تسويق / جامعة نيويورك للتكنولوجيا JUST NYIT ٢٠٠٥

- بكالوريوس إدارة مالية ومصرفية / جامعة العلوم التطبيقية الخاصة ٢٠٠٢

الخبرات العملية :

- عضو مجلس إدارة شركة مدارس الاتحاد منذ ٢٠٠٧ / ٧ / ٤

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار منذ ٢٠٠٧ / ٣ / ٢٥

- عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للأغذية والاستثمار منذ ٢٠٠٠

- عضو مجلس إدارة شركة مستشفى ابن الهيثم منذ ٢٠٠٢

- عضو هيئة مديرين شركة الأمناء للاستثمارات وإدارة المحافظ المالية ٢٠٠٥

- عضو مجلس أمناء جامعة العلوم التطبيقية منذ ٢٠٠٣

شغل عدة مناصب أهمها :

- عضو مجلس إدارة ومدير عام مجموعة شركات ١٩٩٧ - ٢٠١٠

تقرير مجلس الإدارة

٣ - أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم :

السيد / إبراهيم عبد الله عبد الحليم ابو خديجة:

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٤/٤/٢٨

تاريخ الميلاد : ١٩٨٤/١٢/٨

المؤهلات العلمية والمهنية:

بكالوريوس نظم معلومات ادارية / جامعة العلوم التطبيقية.

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة شركة المصانع العربية الدوية للأغذية والاستثمار ٢٠٠٥.
- مساعد المدير العام وعضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار ٢٠٠٦.
- عضو هيئة محيري شركة الأملاء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية ٢٠٠٦.
- عضو مجلس إدارة مدارس الاتحاد ٢٠٠٦.
- عضو مجلس إدارة شركة مستشفى ابن الهيثم ٢٠٠٧.
- عضو مجلس أمناء جامعة العلوم التطبيقية ٢٠٠٦.
- نائب رئيس هيئة محيري شركة عبد العاليم للتكنولوجيا المعلوماتية منذ ٢٠١٩.

الدكتور / احمد عبد الله عبد الحليم ابو خديجة:

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٤/٤/٢٨

تاريخ الميلاد : ١٩٨٧/٦/٢٠

المؤهلات العلمية والمهنية:

بكالوريوس صيدلة / جامعة العلوم التطبيقية ٢٠٠٠.

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة مدارس الاتحاد منذ ٢٠٠٩.
- نائب رئيس مجلس شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار منذ ٢٠٠٩.
- عضو هيئة محيرين / شركة عبر العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية للفترة ٢٠٠٨-٢٠٠٩.
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار منذ ٢٠٠٨.
- نائب المدير العام منذ ٢٠١٠ / عضو مجلس إدارة شركة مستشفى ابن الهيثم ٢٠٠٨.
- عضو هيئة محيرين لشركة الأملاء للاستثمار وإدارة المحافظ منذ ٢٠٠٨.

السيد / عميد نزار محمد صبري

ممثلا عن شركة مستشفى ابن الهيثم :

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٤/٤/٢٨

تاريخ الميلاد : ١٩٧٥/٨/٨

المؤهلات العلمية والمهنية:

- ماجستير محاسبة/الأكاديمية العربية ٢٠٠٢
- بكالوريوس محاسبة /جامعة العلوم التطبيقية ١٩٩٦

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للاستثمارات الطبية منذ ٢٠٠٦.
- عضو مجلس إدارة شركة مدارس الاتحاد ٢٠٠٦.
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار ٢٠٠٦-٢٠٠٧.
- مدير المراقبة الداخلية مستشفى ابن الهيثم ٢٠٠٣.
- مدقق داخلي / جامعة العلوم التطبيقية ٢٠٠٢.

تقرير مجلس الإدارة

٣ - أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم : (أ) أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم :

السيد / فؤاد عثمان محمود الحجوج

ممثلاً عن شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار :

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٠/٤/٢٨

تاريخ الميلاد : ١٩٦٣/٨/١٦

المؤهلات العلمية والمهنية:

- بكالوريوس إدارة أعمال ٢٠٠٣.

الخبرات العملية:

- مدير مكتب رئيس مجلس الإدارة/ المدير العام وامين سر مجلس الادارة وسكرتير اللجان المنيقة عن المجلس الشركة العربية

الدولية للتعليم والاستثمار منذ ٢٠٠١.

- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة تدقيق لشركة مستشفى ابن الهيثم منذ ٢٠٠٧.

- أمين سر هيئة المدربين لشركة الأمان للاستشارات وإدارة المحافظ المالية منذ ٢٠٠٦.

- عضوة هيئة مدربي شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية ٢٠٠٦-٢٠٠٨.

السيد / ابراهيم سالم عبد الكريم المعاني

ممثلاً عن الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار:

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٠/١٠/٥

تاريخ الميلاد : ١٩٦٢/١٢/١

المؤهلات العلمية والمهنية:

- ماجستير محاسبة /الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - ٢٠٠٩.

- بكالوريوس محاسبة /جامعة جوبا(السودان) ٢٠٠١.

الخبرات العملية:

مدقق داخلي / شركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار منذ ٢٠٠٢.

كاتب حسابات / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار ١٩٩٤-٢٠٠١.

الدكتور / خالد بن ابراهيم محمد السليطي

ممثلاً عن شركة الاولى للتمويل (قطر) :

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٠/٤/٢٨

تاريخ الميلاد : ١٩٧١/١١/٣٠

المؤهلات العلمية والمهنية:

- دكتوراه تسويق جامعة ستراثكلد - أيرلند : ١٩٩٧.

- ماجستير إدارة مالية جامعة برج بورت - أميركا : ١٩٩٤.

- بكالوريوس إدارة أعمال دولية جامعة بورج بورت - أميركا : ١٩٩٢.

الخبرات العملية:

- الرئيس التنفيذي / الشركة الاولى للتمويل (قطر) منذ ٢٠٠٧.

- مدير عام / الشركة الاولى للاستثمار (قطر) منذ ٢٠٠٨.

- الرئيس التنفيذي لمجموعة المتابعة /بنك بروة (قطر) منذ ٢٠٠٦.

- مستشار اول /شركة بروة العقارية (قطر) منذ ٢٠٠٦.

- مدير عام/ معهد التنمية الادارية (قطر) ٢٠٠١-٢٠٠٦.

- عميد شؤون الطلبة /جامعة قطر (قطر) ٢٠٠٠-٢٠٠١.

- عميد كلية الادارة والاقتصاد بالانابة /جامعة قطر (قطر) ١٩٩٨-٢٠٠٠.

- مدير ادارة المعلومات وعلاقات السوق /سوق الدوحة للاوراق المالية (قطر) ١٩٩٨-٢٠٠٠.

- عضو مجلس ادارة بنك بروة للفترة ٢٠٠٨-٢٠١٠.

- عضو مجلس ادارة الاولى للاستثمار (٢٠٠٨ - حتي الان)

- عضو مجلس ادارة شركة الامتياز للاستثمار (٢٠٠٩ - حتي الان).

تقرير مجلس الإدارة

٣ - أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

أ) أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

السيد / خالد مبارك عبد العزيز الدليمي:

ممثلاً عن شركة المستثمر الاول (قطر) :

المنصب : عضو مجلس الإدارة تاريخ

العضوية : ٢٠١٤/٢٨

تاريخ الميلاد : ١٩٧٢/١١/١٩

المؤهلات العلمية والمهنية:

- ماجستير في الإدارة والقيادة ٢٠٠٦

- بكالوريوس في الإدارة وعلم الحاسوب ١٩٩٧

الخبرات العملية:

- شغل عدة مناصب في شركة الديار العقارية للاستثمارات العقارية (قطر) منذ ٢٠١٠.

- شغل عدة مناصب في شركة بروة العقارية منذ ٢٠٠٦-٢٠١٠

- شغل عدة مناصب في وزارة الشؤون الخارجية (قطر) ١٩٩٩-٢٠٠٦

السيد / سامي لطفي صلاح زيتون :

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٤/٢٨

تاريخ الميلاد : ١٩٧٧/٨/٦

المؤهلات العلمية والمهنية:

- ماجستير إدارة مالية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ٢٠٠٠.

- بكالوريوس محاسبة / جامعة عمان الاهلية ١٩٩٩.

الخبرات العملية:

- مؤسس وعضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة اس.ام.بي (قطر) منذ ٢٠٠٩.

- مدير تنفيذي لتطوير الأعمال لشركة المستثمر الاول ٢٠٠٣-٢٠٠٩

- مسئول أعمال تنفيذي قبل إنشاء شركة اس.ام.بي وتاريخ الانسحاب ٢٠٠٣-٢٠٠٩

السيد / راشد ناصر سريع الكعبي

ممثلاً عن شركة الأولى للاجارة (قطر) :

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٤/٢٨

تاريخ الميلاد : ١٩٧٧/٦/٩

المؤهلات العلمية والمهنية:

- بكالوريوس قانون ٢٠٠١.

الخبرات العملية:

- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة ال السريع - قبضة / منذ ١٩٩٥.

- رئيس مجلس إدارة شركة كليك.

- رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للمعارض

- رئيس مجلس إدارة شركة إيترويلر.

- رئيس مجلس إدارة شركة سيركل قطر.

- رئيس مجلس إدارة شركة نايكوم قطر.

- رئيس مجلس إدارة شركة بي سي اي جي ارتك قطر.

- عضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة قطر.

تقرير مجلس الإدارة

- ٣ - أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية ونهضة تعريفية عن كل واحد منهم :
- ب - أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية ونهضة تعريفية عن كل واحد منهم :

السيد / اسامة وجيه عساف

- المنصب : نائب الرئيس التنفيذي
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٢/٥

المؤهلات العلمية والمهنية:

- بكالوريوس إدارة الأعمال والمحاسبة / جامعة مؤتة ١٩٩٤.

الخبرات العملية:

- مدير الاستثمارات المصرفية / بيت الاستثمار العالمي (جلوبل) ٢٠٠٦-٢٠١٠.
- وحدة العمليات المركزية بنك ABC ٢٠٠٢-٢٠٠٦.
- البنك التجاري الفلسطيني (فلسطين) ١٩٩٩-٢٠٠٢.
- بيت المال للادخار والاستثمار ١٩٩٤-١٩٩٩.

عضو مجلس إدارة (سابقاً) في الشركات التالية

- الأردن الأولي للاستثمار (الأولى).
- شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي.
- شركة الشرق العربي للاستثمار.
- شركة التسهيلات التجارية.
- شركة مدارس البنادر.
- شركة البنك الأهلي للاستثمار المالية.

السيد / سامي محمود مصطفى عدس

- المنصب : المدير التنفيذي للفروع وتمويل الاغراد
- تاريخ الميلاد: ١٩٤٥/٩/٩

المؤهلات العلمية والمهنية:

- دبلوم محاسبة ١٩٦٩.

الخبرات العملية:

- مدير الدائرة المالية في شركة بيت الاستثمار (قطر) ٢٠٠١-٢٠٠٦.
- مدير البنك الاهلي القطري ١٩٩٠-٢٠٠١.
- مدير القاعة المصرفية بنك المشرق - قطر ١٩٦٩-١٩٨٩.

السيد / احمد منيب صالح كنعان

- المنصب : مدير المخاطر والتحليل الائتماني
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٢/٩

المؤهلات العلمية والمهنية:

- ماجستير MBA ادارة مالية - جامعة شيجا - ليابان ٢٠٠١.
- بكالوريوس ادارة مالية وعلوم مصرفية - جامعة العلوم التطبيقية ١٩٩٦.

الخبرات العملية:

- محلل مالي رئيسي / بيت المال الدولي للاستثمار (دبي) ٢٠٠٩-٢٠١٠.
- مدير الخزينة والاستثمار / قطر ميديا (قطر) ٢٠٠٨.
- مدير الخزينة والاستثمار / الشركة الاولى للتحويل (قطر) ٢٠٠٢-٢٠٠٨.
- مدير غرفة التداول / شركة سهم (رام الله) ٢٠٠٠-٢٠٠١.

تقرير مجلس الإدارة

- ٣ - أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم :
- ب - أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم :

السيد / عاصم عدنان طابع الحسن

- المنصب : المدير المالي
- تاريخ الميلاد : ١٩٨٠/٦/٤
- المؤهلات العلمية والمهنية:
- ماجستير محاسبة / جامعة عمان العربية - ٢٠٠٧
- بكالوريوس محاسبة / جامعة الموصل ٢٠٠٢
- الخبرات العملية:
- محاسب رئيسي / التجمعات الاستثمارية المتكخصة ٢٠٠٧-٢٠٠٥
- محاسب / مجموعة شايفس للأعمال والاستثمار ٢٠٠٥-٢٠٠٢

السيد / فادي مصطفى محمد ابو حلوة

- المنصب : مدير تمويل الشركات
- تاريخ الميلاد : ١٩٨١/١١/٢٨
- المؤهلات العلمية والمهنية:
- بكالوريوس محاسبة / جامعة جرش ٢٠٠٣
- الخبرات العملية:
- مدير علاقة العملاء / شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي ٢٠٠٨-٢٠٠٦
- مسئول مراجعة الائتمان / البنك العربي الإسلامي ٢٠٠٨-٢٠٠٤

٤ - أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الرقم	الاسم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١	النسبة
١	عبدالله عبد الحليم محمود ابو خديجة	٨,٥٩٢,٥٣٠	%١٧,١٩	٤,٣٥٢,٢٢٨	%٨,٧٠
٢	الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	٦,٨٥٢,٩٦١	%١٣,٧١	٣,٦٥٥,٦١١	%٧,٣١
٣	شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية/الأردن	٥,١١٩,٠٠٠	%١٠,٢٢	٥,١٢٧,٣٥٠	%١٠,٢٥
٤	شركة المستثمر الاول	٤,٥٩٢,٣٢١	%٩,١٩	٥,٦٢٣,٨٠٧	%١١,٢٥
٥	شركة بيت الاستثمار العالمي / الأردن	٣,٠٠٠,٠٠٠	%٦,٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	%٦,٠٠
	شركة قمر للاستثمار وتطوير المشاريع القائمة بـ		%٠,٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	%٦,٠٠

٥ - الوضع التنافسي للشركة ضمن نطاق أنشطتها:

تتنافس الشركة مع عدد من الشركات التي تقدم خدمات الاستثمار والتمويل في السوق الأردني وتسعى لتعزيز المركز التنافسي لها من خلال تقديم وتطوير حلول تمويلية متكاملة ، وتعمل على زيادة حصتها في سوق التمويل الإسلامي رغم شدة المنافسة .

تعتبر الميزة التنافسية الأبرز للشركة هي خضوع أنشطتها وأعمالها لضوابط الشريعة الإسلامية بالإضافة لتنوع المنتجات التي تقدمها مما يمكنها من تلبية حاجات شريحة واسعة من العملاء وزيادة الاستثمار في العلاقات مع العملاء والموردين وفي تقنية المعلومات بالإضافة إلى الاستثمار في التنمية البشرية لاجل بلوغ غاياتها عن طريق تهئية بيئة عمل اسلامية تمكن الشركة من مواجهة تحديات المنافسة عن طريق الالتزام بشريعة المعاملات والتفوق في الحلول والريادة في خدمة العملاء. ويعزز ذلك التوجه المضطرد نحو خدمات التمويل الإسلامي وتزايد الطلب عليها عربياً وعالمياً لما لها من أثر في تنمية الاقتصاد وتجلب آثار الأزمة المالية والانهيارات المفاجئة في الأسواق الأخرى.

لا تتوفر بيانات إحصائية في الوقت الحالي تمكن من تحديد حصة الشركة في السوق الأردني ووضعها التنافسي مدعماً بالأرقام والمؤشرات المالية، مع العلم أن الشركة تعد من أكبر شركات التمويل العاملة في الأردن .

تقرير مجلس الإدارة

٦ - درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً او خارجياً :

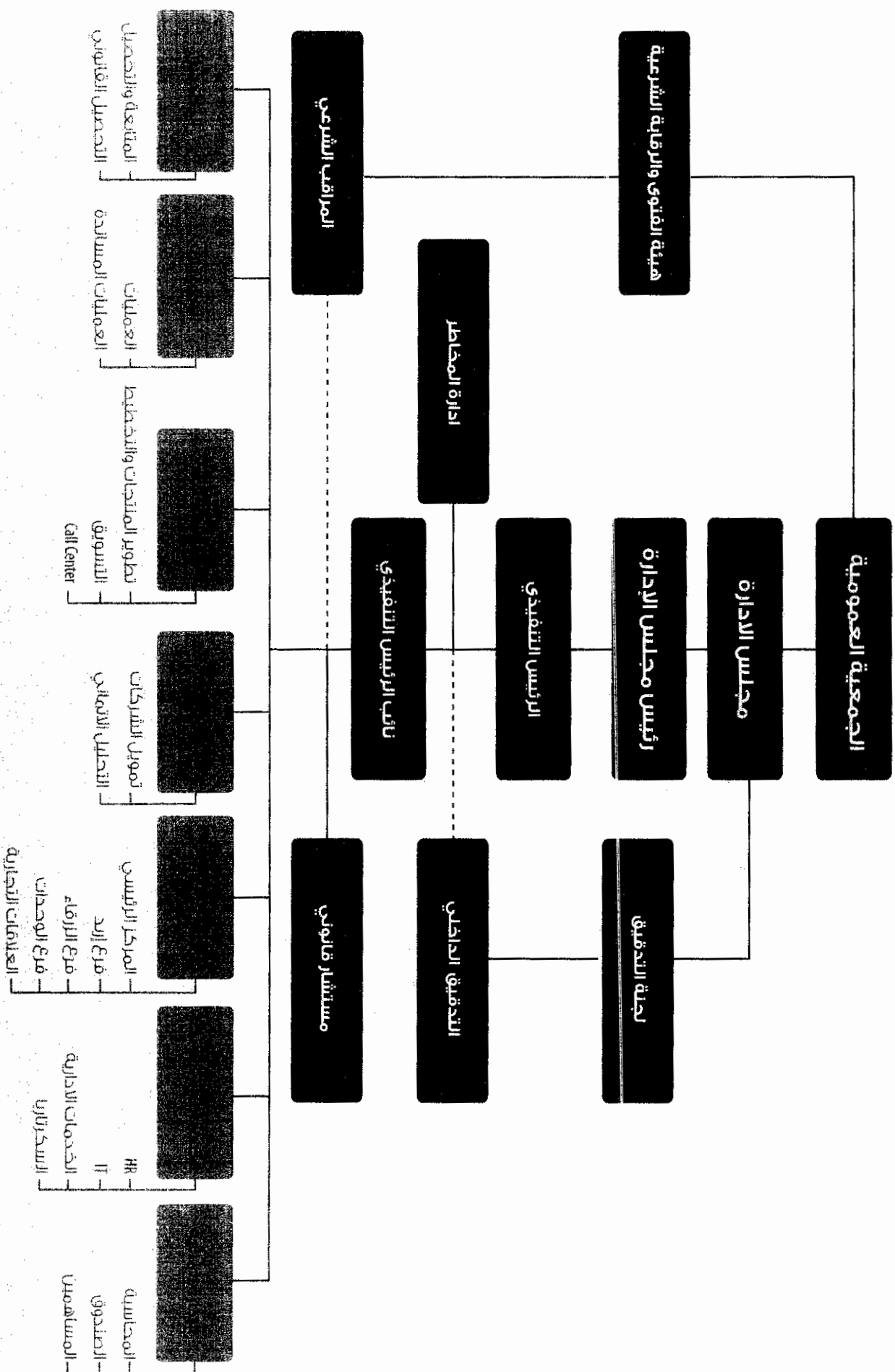
تحريص استراتيجية الشركة الجديدة على توسيع قاعدة العملاء إدراكاً منها لأهمية تقليل التركيز الائتماني وتوزيع المخاطر لذلك ان مصفظة التمويل بالشركة موزعة ولا تعتمد الشركة على عملاء او موردين رئيسيين (محلياً او خارجياً) الا ان الشركة في الوقت نفسه تعمل على تطوير العلاقات مع العملاء ومع موردين معتمدين تم اختيارهم عن طريق الاعتماد على معايير قياسية .
ولا يوجد اعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين ،محلياً وخارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من اجمالي المشتريات و / او المبيعات

٧ - الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة :

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد اي براءات اختراع أو حقوق امتياز تم الحصول عاها من قبل الشركة.

٨ - القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها اثر مادي على عمل الشركة أو قدرتها التنافسية :

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة أو قدرتها التنافسية.
- تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية ISO 9001.



تقرير مجلس الإدارة

٩ - (ب) عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم :

المؤهل العلمي	موظفي الشركة وبيان مؤهلاتهم	٢٠١٠
دكتوراه	١	٠
ماجستير	١١	٩
دبلوم عالي	١	٠
بكالوريوس	٣٨	٣٢
دبلوم	٤	٧
ثانوية عامة	٤	٣
دون الثانوية العامة	١١	١٨
المجموع	٦٧	٥٩

٩ - (ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

تم إيفاد (٣٠) موظف خلال العام لحضور الدورات التدريبية والمؤتمرات والمعارض المدرجة دناه :

اسم البرنامج	عدد الموظفين
الملحق الأول للتأجير التمويلي، عمان - الأردن	٥
العقود التجارية : الإمارات العربية - دبي	١
المتابعة والتحصيل : عمان - الأردن	١
WINDOWS : عمان - الأردن	١
MS-SQL : عمان - الأردن	٣
ملحق تفعيل بيئة الرقابة الداخلية في البنوك والمؤسسات المالية : عمان - الأردن	٢
المؤتمر التاسع للهيئات الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية: البحرين - المنامة	٢
صيف التمويل الإسلامي : عمان - الأردن	٨
البرمجة اللغوية للتسويق والمبيعات : عمان - الأردن	٢
المحكوك الإسلامية: عمان - الأردن	٣
تقديم أداء الموظفين وتحديد احتياجاتهم التدريبية: عمان - الأردن	١
المساعدة المرافقة والمحقق الشرعي المعتمد: عمان - الأردن	١

١٠ - المخاطر التي تتعرض لها الشركة :

لا يوجد مخاطر تعرضت لها الشركة أو من الممكن أن تتعرض لها خلال السنة اللاحقة ولها تأثير مادي عليها وذلك بعد أن تمكنت من التغلب على الترخر الائتماني .

تقرير مجلس الإدارة

١١ - الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٠

أحداث هامة مرت بالشركة خلال السنة المالية:

- ١ - إعادة هيكلة الشركة والتي تمثلت باستقالة مجلس الإدارة السابق بتاريخ ٢٠١٠/٤/٢٨ وانتخاب مجلس إدارة جديد.
- ٢ - إعادة هيكلة الإدارة التنفيذية وبعض المدراء التنفيذيين لدوائر الشركة الرئيسية.
- ٣ - تطبيق سياسة البنك المركزي الأردني المطبقة في البنوك لتقييم محفظة ذمم التمويل المدينة.

١٢ - الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي :

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي .

١٣ - السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية :

يبين الجدول التالي الأرباح المتحققة قبل مخصص ضريبة الدخل والمخصصات الأخرى والأرباح الموزعة ونسب التوزيع مع أسعار الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة :

البيان	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧
مجموع حقوق المساهمين بالدينار	٣٠,٣٦٧,٠١١	٤٤,٤٠١,٩٥٩	٤٥,٩٦٣,٤٦١	٥٢,٤٤٢,٤١٥
مجموع الإيرادات	٩٨١,١٨٦	٣,٣٩١,١٤٧	١,١١٢,٤٧٢	٥,٥٣٩,٥٦٩
ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات بالدينار	(١٣,٩٢٦,١٢٨)	(٢,٦٤٦,٤٥٠)	(٣,٦٠٤,٩٧١)	٣,٨٧٦,٨٤٠
الأرباح المقترحة توزيعها بالدينار	٠	٠	٠	٠
نسبة السهم لعامة العام	٥٧	٥٥	٩١	٧٢

١٤ - تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية :

١ - بيان الدخل

- حققت الشركة خسائر قبل الضريبة والمخصصات مقدارها (١٣,٩٢٦,١٢٨) دينار عام ٢٠١٠ مقارنة بـ (٢,٧٢٤,١٢٢) دينار لعام ٢٠٠٩ بانخفاض مقداره (٤١١ %) .
- بلغ إجمالي إيرادات الشركة ٩٨١,١٨٦ دينار عام ٢٠١٠ مقارنة بـ (٣,٣٩١,١٤٧) دينار عام ٢٠٠٩ بانخفاض مقداره (٧١ %) .
- بلغت إيرادات أنشطة التمويل (٢,٦٨٠,٨٢٤) دينار عام ٢٠١٠ مقارنة بـ (٣,٤٩٨,٣٩٤) دينار عام ٢٠٠٩ بانخفاض مقداره (٢٣ %) .
- بلغت خسائر الموجودات المالية (١,٤٤٦,٥٩٣) دينار عام ٢٠١٠ مقابل ارباح مقدارها (٢٢٨٠,٦٥) دينار عام ٢٠٠٩ .
- بلغت الإيرادات الأخرى (٢٠٩,٧٨٣) دينار عام ٢٠١٠ مقارنة بـ (١٣٨,٩٢٨) دينار عام ٢٠٠٩ بارتفاع مقداره (٥١ %) .
- بلغ إجمالي المصاريف لعام ٢٠١٠ ما مجموعه (١٤,٩٠٧,٣١٤) دينار منها (١٠,٧٠٣,٥٨٠) دينار تم أخذه كمخصص للديون المشكوك فيها و (٧٥٠,٣٣٤) دينار لمجابهة التدني في قيمة الاستثمارات، فيما بلغ إجمالي المصاريف لعام ٢٠٠٩ ما مجموعه (٦,٠٣٧,٥٩٧) دينار .

فيما يلي تفاصيل هذه المصاريف ونسبها من إجمالي المصاريف :

البيان	دينار اردني	النسبة %	دينار اردني	النسبة %
لغات الموظفين	١,٠٨١,٦٥٥	٧	١,١٠٣,٧٩٣	١٨,٢٨
المصاريف التشغيلية الأخرى	٢,٣٧١,٥٣٥	١٦	١,٢٩٣,٢٠٧	٢١,٤٢
التدني في قيمة الاستثمارات	٧٥٠,٣٣٤	٥	٢,٨٨٥,٠٦٣	٤٧,٧٨
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١,٠٧٠,٣٥٨	٧٢	٧٥٥,٥٣٤	١٢,٥١
المجموع	١٤,٩٠٧,٣١٤	١٠٠	٦,٠٣٧,٥٩٧	١٠٠



تقرير مجلس الإدارة

٢ - المركز المالي

أ) الموجودات

- انخفض إجمالي موجودات الشركة بنسبة ٢٦,٨ ٪ لتصل إلى (٣٨,٢٧١,٨٢٤) دينار نهاية عام ٢٠١٠ مقارنة بـ (٥٢,٣١٣,٣٩٩) دينار نهاية عام ٢٠٠٩.
- انخفض صافي رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بنسبة ٣٠,٩ ٪ عام ٢٠١٠ ليصل إلى (٢٢,٤٣٣,٢٩٧) دينار مقارنة مع (٣٢,٤٦٥,٠٤٧) دينار نهاية عام ٢٠٠٩.

ب) المطلوبات وحقوق المساهمي

- بلغ إجمالي الحسابات الاستثمارية للعملاء نهاية عام ٢٠١٠ (٥,٤٧٤,١٧٤) دينار مقارنة بـ (٦,٤٣١,٢٦٨) دينار عام ٢٠٠٩ أي بانخفاض مقدارها (١٤,٩) ٪ وتمثل هذه الحسابات وكالات الاستثمار الواردة من العملاء للاستثمار.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين (٣٠,٣٦٧,٠١١) دينار نهاية عام ٢٠١٠ مقارنة بـ (٤٤,٤١٩,٩٥٩) دينار نهاية عام ٢٠٠٩.

فيما يلي ملخص الميزانية العامة:

البيان	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧
لقد وأرصدة لدى البنوك	١,٢٢٧,٤٠٦	٢,٤١٠,٨١٣	٣,٠٤٤,٥٧٣	٤,٨٠٢,٣٨٨
ذمم مدينة من أنشطة التمويل	٢٢,٤٣٣,٢٩٧	٣٢,٤٦٥,٠٤٧	٣١,٣٣٩,١٤٢	٢٥,٣٤١,٨٣٥
أرصدة مدينة أخرى	١,٥١١,٥٣٥	١,٣٣٦,٤٩٣	٢,١٥٣,٠٨٨	٤,٠٨٩,٥٠٩
الاستثمارات المالية	٦,٢٦٠,٣٣٢	٩,١٥٩,٢٩٩	١٤,٤٠٤,٦٣٢	١٥,٤٠٢,٦٧٣
أراضي استثمارية	٥,٨٢٣,٠٤٢	٥,٨٢٣,٠٤٢	٥,٨٢٣,٠٤٢	٦,١٩٢,١١٢
الموجودات الثابتة	١,١٦٦,٢١٢	١,١١٨,٧٠٥	١,١٨٣,٣١٤	٨٧٨,٠٤٣
مجموع الموجودات	٣٨,٢٧١,٨٢٤	٥٢,٣١٣,٣٩٩	٥٧,٩٤٧,٧٩١	٥٦,٧٠٧,٥١٠
حسابات استثمارية للعملاء	٥,٤٧٤,١٧٤	٦,٤٣١,٢٦٨	١٠,٨٧٦,٩٤٤	١٣,١٧٧,٥٢٤
أرصدة دائمة	٢,٤٣٠,٦٣٩	١,٤٨٠,١٧٢	١,١٠٧,٣٨٦	١,٠٨٧,٦٢١
حقوق المساهمين	٣٠,٣٦٧,٠١١	٤٤,٤١٩,٩٥٩	٤٥,٩٦٣,٤٦١	٥٢,٤٤٢,٤١٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٨,٢٧١,٨٢٤	٥٢,٣١٣,٣٩٩	٥٧,٩٤٧,٧٩١	٥٦,٧٠٧,٥١٠

تقرير مجلس الإدارة

٣ - أهم المؤشرات والنسب المالية :

يظهر الجدول التالي أهم المؤشرات والنسب المالية كما في نهاية الأعوام ٢٠٠٧-٢٠١٠.

البيان	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧
إجمالي الموجودات (دينار أردني)	٣٨,٢٧٨,٨٢٤	٥٢,٣١٣,٣٩٩	٥٧,٩٤٧,٧٩١	٥٦,٧٠٧,٥٦٠
رأس المال (دينار أردني)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
سعر السهم (دينار أردني)	٠,٥٧	٠,٥٥	٠,٩٨	١,٢٩
حصة السهم الواحد من الأرباح / (دينار أردني)	(٠,٢٨٠)	(٠,٥٥)	(٠,٧٦)	٠,٦١
العائد إلى القيمة السوقية	(% ٤٩,١٤)	(% ٩,٩١)	(% ٧,٧٢)	(% ٤,٧٥)
مضاعف السعر (PE) مرة	N/A	N/A	N/A	٢,٨٤
القيمة الدفترية للسهم / (دينار أردني)	٠,٦٠٧	٠,٨٨٨	٠,٩١٩	١,٠٤٩
القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية	٠,٩٣٩	٠,٦١٩	١,٠٧	١,٢٣
إجمالي القيمة السوقية (دينار أردني)	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٥٠٠,٠٠٠
العائد على الموجودات %	(% ٣٦,٦٣)	(% ٥,٢)	(% ٦,٥)	(% ٥,٤)
العائد على حقوق المساهمين %	(% ٤٦,١٧)	(% ١٠,٢)	(% ١٢,٢)	(% ١١,٨)
نسبة المديونية	(% ٢٢,٢٨)	(% ٢٢,٢٨)	(% ٢٢,٢٨)	(% ٢٢,٢٨)

١٥ - التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة :

- (١) إعادة هيكلة محفظة الشركة التمويلية وتوزيعها قطاعيا بنسبة ٥٠ % لتمويل الشركات ورأس المال العامل و ٥٠ % لتمويل الأفراد بحيث يقلل هذا التوزيع من كلفة التشغيل ومخاطره .
- (٢) تبني مقترح استثماري مناسب لمحفظة الشركة العقارية .
- (٣) تطبيق برنامج تسويقي يهدف لاعادة بناء صورة الشركة واستقطاب عملاء جديدين بشكل يبين التزام الشركة بالشريعة الاسلامية والتفوق بالحلول والريادة في خدمة العملاء .

١٦ - أتعاب تدقيق الحسابات :

بلغت أتعاب مدققي الحسابات السادة / ديلويت أ.د. نوش عن تدقيق ومراجعة حسابات الشركة لعام ٢٠١٠ مبلغ وقدره (١٩,٥٧٢) ديناراً شاملة ضريبة المبيعات .

تقرير مجلس الإدارة

١٧ (أ) - عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل قبل اعضاء مجلس الادارة :

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
١	د. هيثم عبدالله عبدالحليم ابو خديجة	رئيس مجلس الادارة	الاردنية	١٠٠٠٠	لا يوجد
٢	محمد عبدالله عبدالحليم ابو خديجة	نائب رئيس مجلس الادارة	الاردنية	١٠٠٠٠	لا يوجد
٣	السادة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار السيد ابراهيم سالم عبد الكريم المعاني	عضو مجلس الإدارة	الاردنية	٦,٨٥٢,٩٦١	٦,٨٥٢,٩٦٧ من شركة مستشفى ابن الهيثم
٤	السادة شركة مستشفى ابن الهيثم ممثل شركة مستشفى ابن الهيثم السيد عميد نزار محمد صبري	عضو مجلس الإدارة	الاردنية	١٠٠,٢٦٤	لا يوجد
٥	السادة شركة المصانع العربية الدولية للاغذية والاستثمار ممثل الشركة المصانع العربية الدولية للاغذية والاستثمار السيد فؤاد عثمان محمود الحجوج	عضو مجلس الإدارة	الاردنية	١٠٠,٠٠٠	لا يوجد
٦	السيد سامي لطفي صلاح ريتون	عضو مجلس الإدارة	الاردنية	١٠٤,٣٨٦	٢٣,٠٠٠
٧	السيد ابراهيم عبد الله عبد الحليم ابو خديجة	عضو مجلس الإدارة	الاردنية	١٣٨,٣١٩	لا يوجد
٨	الدكتور احمد عبد الله عبد الحليم ابو خديجة	عضو مجلس الإدارة	الاردنية	١٠٠,٠٠٠	لا يوجد
٩	السادة الشركة الاولى للتجارة - قطر ممثل الشركة الاولى للتجارة السيد راشد ناصر اسودع الخعبي	عضو مجلس الإدارة	القطرية	١٠٠,٠٠٠	لا يوجد
	السادة شركة المستثمر الاول - قطر ممثل شركة المستثمر الاول السيد خالد مبارك عبد العزيز الخالوي	عضو مجلس الإدارة	القطرية	٤,٥٩٣,٣٢١	٥,٦٢٣,٨٠٧
	السادة الشركة الاولى للتطوير - قطر ممثل الشركة الاولى للتطوير السيد محمد اسودع الخعبي	عضو مجلس الإدارة	القطرية	١٠٠,٠٠٠	لا يوجد

١٧ (ب) - عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا :

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
١	أسامة وحيه محمود عساف	نائب الرئيس التنفيذي	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٢	سامي محمود مصطفى عدس	المدير التنفيذي للغروع وتمويل الافراد	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٣	احمد مليب صالح كنعان	مدير المخاطر والتحليل الائتماني	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٤	فادي مصطفى محمد ابو حلوة	مدير تمويل الشركات	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٥	عاصم عدنان طابع الحسن	المدير المالي	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد

تقرير مجلس الإدارة

١٧ (ج) - الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية (الزوجة والأولاد القصر) :

الرقم	الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
١	عهود محمد نعيم عبد الرحمن زيتون	زوجة عضو مجلس الإدارة السيد سامي لطفي زيتون	الأردنية	٤,١١٠	١٩,١١٠
٢	أماني يوسف محمد العبدلات	زوجة عضو مجلس الإدارة السيد إبراهيم عبد الله أبو خديجة	الأردنية	٣	٣
٣	ناصر راشد سريع الكعبي	ابن عضو مجلس الإدارة السيد راشد ناصر الكعبي	القطرية	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠

١٨ (أ) - المزايا والمكافآت والاجور الممنوحة لرئيس وأعضاء مجلس الادارة (بالدينار الاردني) من ٢٠١٠/١/١ ولغاية ٢٠١٠/١٢/٣١

الرقم	الاسم	الرواتب	بدل النفقات	نفقات سفر وإقامة	اجمالي المزايا
١	د. هيثم عبدالله عبد الحليم أبو خديجة	-	١٣,٢٠٠	-	١٣,٢٠٠
٢	السيد محمد عبد الله عبد الحليم أبو خديجة	-	٣,٢٠٠	-	٣,٢٠٠
٣	السيد إبراهيم عبد الله عبد الحليم أبو خديجة	-	٣,٢٠٠	-	٣,٢٠٠
٤	د. احمد عبد الله عبد الحليم أبو خديجة	-	٣,٢٠٠	-	٣,٢٠٠
٥	شركة مستشفى ابن الهيثم	-	٣,٢٠٠	-	٣,٢٠٠
٦	الشركة العربية للتعليم والاستثمار	-	٤,٨٠٠	-	٤,٨٠٠
٧	شركة المصانع العربية الدولية للأغذية	-	٣,٢٠٠	-	٣,٢٠٠
٨	الشركة الدولية للتمويل - قطر ويمثلها د. خالد السليطي	-	٣,٢٠٠	١١,٥٧٣	١٤,٧٧٣
٩	السيد سامي لطفي زيتون	-	٣,٢٠٠	٨,٥٣٣	١١,٧٣٣
١٠	شركة الاولى للاجارة ويمثلها راشد سريع الكعبي	-	٣,٢٠٠	١,٨٢٥	٥,٠٢٥
١١	شركة المستثمر الاول ويمثلها يوسف عبد الرحمن العبيدان / خالد مبارك الحليمي	-	٤,٨٠٠	٣,٦٠٣	٨,٤٠٣
١٢	راشد سريع الكعبي	-	١,٦٠٢	١,٦٠٢	٣,٢٠٢
١٣	محمد جواد " مؤاد حديد "	-	١,٦٠٠	-	١,٦٠٠
١٤	د. هاشم " محمد علي " الصباغ	-	١,٦٠٠	-	١,٦٠٠
١٥	ايمن هزاع المجالي	-	١,٦٠٠	-	١,٦٠٠
١٦	الشركة المتخصصة لخدمات المشاريع ويمثلها منير عمر ابيوني	-	١,٦٠٠	٥٤٢	٢,١٤٢
١٧	حكم شفيق الزوايدة	-	١,٦٠٠	-	١,٦٠٠
١٨	شركة قطر للاستثمار والمشاريع الفاضة ويمثلها السيد سعيد عدنان ابو عوده	-	١,٦٠٠	-	١,٦٠٠
١٩	الشركة الدولية للاستثمارات المالية ويمثلها السيد جمال سعيد رجب	-	١,٦٠٠	٢١٧	١,٨١٧
٢٠	مصلحة الاسناد الحكومي علي مطر الدين الغرة : التي رئيس هيئة الرقابة المصرية	-	-	١,٥٨١	١,٥٨١
المجموع		-	٦٥,٤٠٠	٢٦,٥٨١	٩١,٩٨١

تقرير مجلس الإدارة

١٨ (ب) - المزايا والمكافآت والاجور الممنوحة لأشخاص الادارة العليا (بالدينار الاردني) من ٢٠١٠/١/١ ولغاية ٢٠١٠/١٢/٣١

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب	إجمالي المزايا
١	اسامة وجيه عساف (بدأ من ٢٠١٠/٦/١)	نائب الرئيس التنفيذي	٢٩,٨٧٩	٢٩,٨٧٩
٢	سامي محمود عدس	مدير تنفيذي	٢٧,٢٨٣	٢٧,٢٨٣
٣	احمد مليب كنعان (بدأ من ٢٠١٠/١١/١)	مدير المخاطر	٣,١٤٨	٣,١٤٨
٤	عاصم عدنان الحسن	المدير المالي	١٧,٧٠٠	١٧,٧٠٠
٥	فادي مصطفى ابو حلو (بدأ من ٢٠١٠/٧/١)	مدير تمويل الشركات	٩,٩١٤	٩,٩١٤
٦	محمد قيس الدريعي	رئيس لجنة الإدارة	١٠,٦٠٠	١٠,٦٠٠
٧	جاسم محمد معروف (حتى ٢٠١٠/١٢/٣٠)	نائب الرئيس التنفيذي	٩٣,٤٠٦	٩٣,٤٠٦
٨	دهاشم "محمد علي" الصباغ (حتى ٢٠١٠/٦/٣٠)	الرئيس التنفيذي	١٨٤,٦٤٩	١٨٤,٦٤٩
٩	عبد الحميد محمد العطاري (حتى ٢٠١٠/٦/٣٠)	مساعد الرئيس التنفيذي	٤٦,١٤٩	٤٦,١٤٩
١٠	سامر محمد "جواد" حديد (حتى ٢٠١٠/٦/٣٠)	مساعد الرئيس التنفيذي	٤٦,٧٣٨	٤٦,٧٣٨
١١	صلاح الدين يوسف الريموي (حتى ٢٠١٠/٦/٣٠)	مدير التدقيق الداخلي	٢٧,٠٢١	٢٧,٠٢١
١٢	بشار هادي السعدوي (حتى ٢٠١٠/٥/٣٠)	المدير المالي	١٤,٢٨٢	١٤,٢٨٢
	المجموع		٦١١,٧٧٠	٦١١,٧٧٠

١٩ - التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية :

الرقم	الجهة	قيمة التبرع
١	مركز دار البر	٢٥٠
٢	مسجد انوار مكة	٥٠٠
٣	تكية ام علي	١,٧٠٠
٤	اسر محتاجة	٧٧٠
	المجموع	٣,٢٢٠

٢٠ - العقود والمشاريع مع الأطراف ذات العلاقة :

- تم منح تمويلات للإدارة التنفيذية العليا وموظفي الشركة ضمن شروط التمويل المعمول بها في الشركة .
 - يوجد حسابات استثمارية للإدارة التنفيذية العليا تم التعاقد عليها ضمن الشروط المعمول بها في الشركة .
 - قامت الشركة خلال النصف الأول من العام ٢٠٠٩ بالتعاقد مع شركة الأولى للإجارة القطرية (طرف ذو علاقة) حيث أبرمت معها اتفاقية تقديم خدمات إدارة تقوم بموجبه شركة الأولى للإجارة القطرية اعتباراً من ٤ شباط ٢٠٠٩ بمساعدة الشركة في تفعيل غاياتها الأساسية، واستحداث مجالات وأفاق جديدة من حيث مصادر التمويل وتنويع المنتجات المقدمة للعملاء .
 - تبلغ أتعاب عقد خدمات الإدارة ٢٠٠ ألف دينار أردني سنوياً ولمدة ثلاث سنوات .
- (جميع العقود والمشاريع مع الأطراف ذات العلاقة تم الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن إيضاح رقم ٢٤)



تقرير مجلس الإدارة

٢١ (أ) - مساهمة الشركة في حماية البيئة :

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

٢١ (ب) - مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي :

لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي

تقرير هيئة الفتوى الرقابة الشرعية

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على المبعوث رحمة للعالمين محمد وعلى آله وصحبه ومن اتبع هداه إلى يوم الدين .

السادة المساهمون الكرام ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته و بعد ...

فبناءً على خطاب التكليف تتقدم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها استناداً لأحكام المادة (١٩) من النظام الأساسي للشركة الأولى للتمويل :

١ - لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية للشركة الأولى للتمويل بمراقبة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها الشركة للفترة من ٢٠١٠/٧/١ ولغاية ٢٠١٠/١٢/٣١ كما قامت بدراسة الموضوعات التي عرضت عليها والإجابة عن الاستفسارات المتعلقة بشأنها وتأكدت من مراعاة الضوابط الشرعية فيها .

٢ - قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كانت الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء والفتاوى والقرارات والإرشادات التي تم إصدارها من قبل الهيئة ووجدناها في مجملها كذلك .

٣ - قامت الهيئة من خلال التدقيق الشرعي بالمراقبة على أعمال الشركة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، حيث اطلعنا على المعاملات والمعلومات والإيضاحات التي رأينا من الضرورة الاطلاع عليها ووجدناها في مجملها متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مما أمكننا من إعداد هذا التقرير لحضراتكم، علماً أن مسؤولية التنفيذ لقرارات الهيئة تقع على الإدارة التنفيذية .

رأي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية :

أ - اطلعت الهيئة على القوائم المالية للشركة الأولى للتمويل التي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى وقررت أنها منسجمة مع حيث المبدأ مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية فأقرتها .

ب - إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة للفترة ٢٠١٠/٧/١ ولغاية ٢٠١٠/١٢/٣١ والتي اطلعنا عليها تمت في مجملها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء .

ونحن إذ نقدّم هذا التقرير فإننا نعبر عن شكرنا وتقديرنا لإدارة الشركة على تعاونها وتجاوبها مع الهيئة ولكل المساهمين والمتعاملين مع الشركة ، سائلين الله تعالى أن يبارك في جهودهم جميعاً لخدمة الاقتصاد الإسلامي وتحقيق التنمية بما يحقق الخير للجميع ونتمنى للشركة دوام التقدم الازدهار .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

فضيلة الأستاذ الدكتور

علي محي الدين القره داغي

رئيس هيئة الفتوى الرقابة الشرعية

فضيلة الأستاذ الدكتور

أحمد صبحي العبادي

عضو هيئة الفتوى الرقابة الشرعية

سماحة الأستاذ الدكتور

عبد العزيز عزت الخياط

العضو التنفيذي لهيئة الفتوى الرقابة الشرعية



تقرير مجلس الإدارة

الإقرارات المطلوبة :

- ١ - يقر مجلس الإدارة حسب علمه واعتقاده بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- ٢ - يقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

ابراهيم عبد الله عبد الحليم ابو خديجة
عضو

شركة مستشفى ابن الهيثم
يمثلها عميد نزار محمد صبري
عضو

شركة المستثمر الأول - قطر
يمثلها خالد مبارك الدليمي
عضو

محمد عبد الله عبد الحليم ابو خديجة
نائب رئيس مجلس الادارة

سامي لطفي زيتون
عضو

شركة الاولى للاجارة - قطر
يمثلها راشد ناصر سريع الكعبي
عضو

د. هيثم عبد الله عبد الحليم ابو خديجة
رئيس مجلس الادارة

احمد عبد الله عبد الحليم ابو خديجة
عضو

الشركة العربية الدولية للاستثمار والتعليم
يمثلها ابراهيم سالم المعاني
عضو

شركة الاولى للتمويل - قطر
يمثلها د. خالد ابراهيم السليطي
عضو

شركة المصانع العربية الدولية للاغذية و الاستثمار
يمثلها فؤاد عثمان محمود الحجوج
عضو

٣ - نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي .

اسامة وجيه عساف
نائب الرئيس التنفيذي

عاصم عدنان الحسن
المدير المالي

د . هيثم عبد الله عبد الحليم ابو خديجة
رئيس مجلس الادارة

ملحق تطبيق تعليمات حوكمة الشركات

الإفصاح عن القواعد الإرشادية المطبقة جزئياً و غير المطبقة لدليل حوكمة الشركات المساهمة في بورصة عمان، تم إقرار دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان، و الواجب تطبيقه اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١، حيث أن الدليل المشار إليه يتضمن قواعد إلزامية حكماً مستندة إلى نصوص قانونية ملزمة، و أخرى قواعد إرشادية ينبغي الإلتزام بها وفق أسلوب الإلتزام أو تفسير عدم الإلتزام علماً بأن الشركة تلتزم بكافة القواعد الإلزامية و الإرشادية الواردة في الدليل باستثناء الآتي:

١ - اجتماعات الهيئة العامة

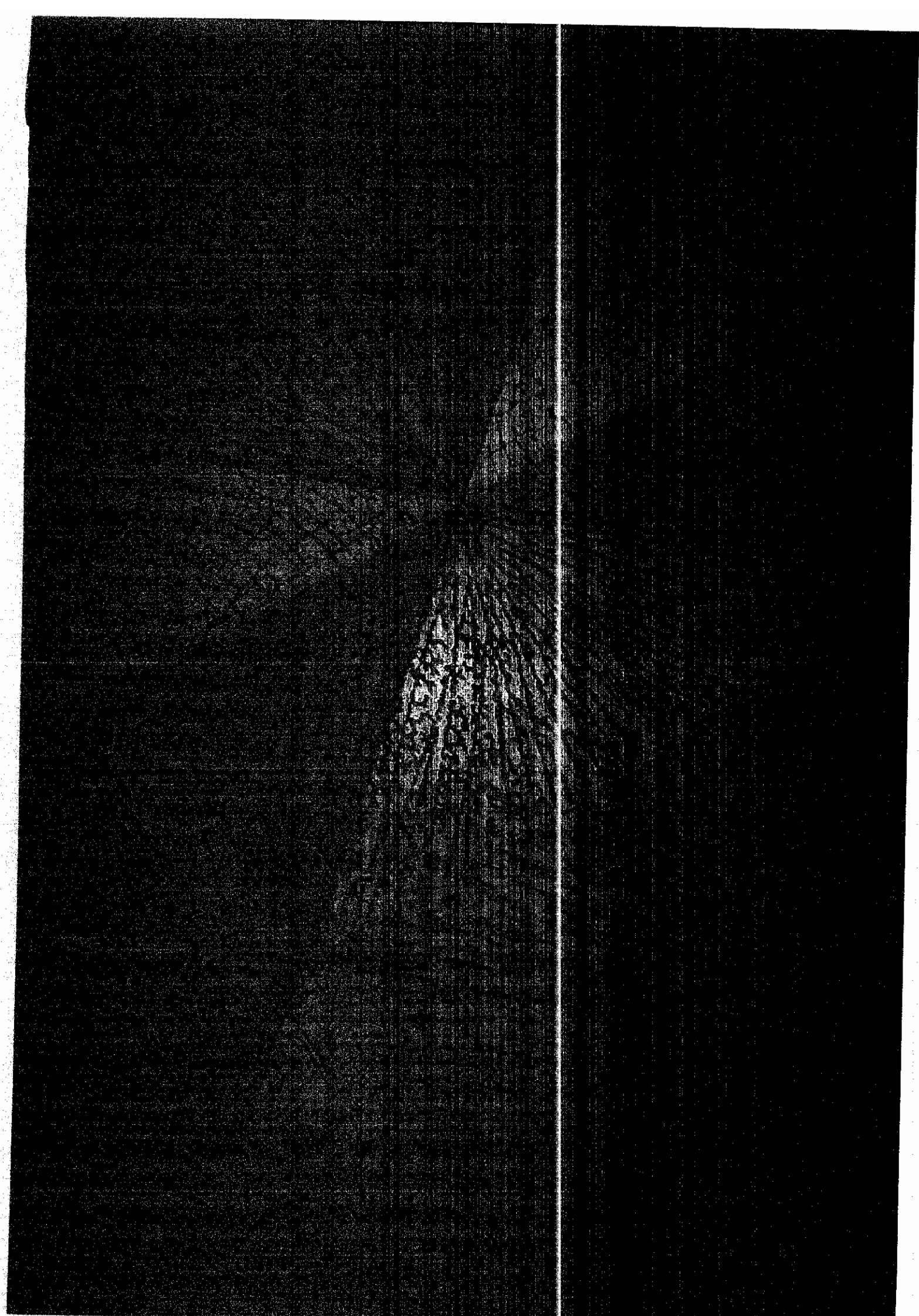
الرقم	البند	القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الاسباب
١	٣	يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الإلكتروني الخاص بالمساهمة، قبل ١٢ يوم من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع، على أن يتم إعداد الترتيبات و الإجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان و الزمان.		✓		يتم توجيه الدعوات للمساهمين قبل ١٤ يوماً من انعقاد الاجتماع بما يتفق مع أحكام المادة رقم ١٤٤/١ من قانون الشركات و لم يطبق إرسال الدعوات بالبريد الإلكتروني الخاص بالمساهمة كونها قاعدة إرشادية.
٢	٦	يتم الإعلان عن موعد و مكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية و لمرتين على الأقل .		✓		يتم الإعلان في صحيفتين يوميتين و لمرة واحدة عن الموعد المقرر لعقد الاجتماع و بما يتفق مع أحكام المادة (١٤٥) من قانون الشركات.
٣	٥	يقوم المساهم الراغب بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بإرسال نبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للشركة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب المجلس.			✓	تم انتخاب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ / ٧ / ٢٠١٠ و لم يتقدم أحد من المساهمين بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة قبل ذلك التاريخ و تعتبر قاعدة إرشادية.
٤	٥	يقوم مجلس إدارة الشركة بإرفاق النسخة التعريفية للمساهم الراغب بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بالاعتماد على حوكمة المساهمين لعضوية الاجتماع العامة.			✓	لا يتم إرفاق نسخة تعريفية للمساهمين الراغبين بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بالاعتماد على حوكمة المساهمين لعضوية الاجتماع العامة كونها قاعدة إرشادية.

٢ - اللجان التي يشكلها مجلس الإدارة

الرقم	البند	القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الاسباب
١	٥	تقدم كل من اللجنتين (لجنة التدقيق و لجنة الترشيحات و المكافآت) قراراً بهما و توصياتهما إلى مجلس الإدارة و تقريراً حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة.		✓		كونها قاعدة إرشادية تختصان بتقديم تقريرهما لمجلس الإدارة.

٣ - مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

الرقم	البند	القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الاسباب
١	١	يصح مجلس الإدارة نظاماً داخلياً يتم مراجعته بشكل سنوي.		✓		قام مجلس الإدارة باعتماد النظام الداخلي و لا يتم مراجعة النظام الداخلي بشكل سنوي حيث يتم مراجعته عند الحاجة لذلك.
٢	١٤	و ضع آلية لاستقبال الشكاوي و الاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين.		✓		لم تطبق كونها قاعدة إرشادية و يستطيع أي مساهم مراجعة قسم المساهمين و تقديم الاقتراح أو الشكاوي.
٣	١٥	إدراج اقتراحات المساهمين الخاصة بمواضيع معينة على جدول أعمال الهيئة العامة بشكل يضمن دراستها و اتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة.		✓		لم تطبق كونها قاعدة إرشادية. يقوم المساهمين بطرح اقتراحاتهم في اجتماع الهيئة العامة.



الأولى للتمويل

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - الاردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٠
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة	
أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل
ج	قائمة الدخل الشامل
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
هـ	قائمة التدفقات النقدية
٤٧ - ٧٦	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ديلويت أند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

جبل عمان ، الدوار الخامس

شارع زهران ، بناية رقم ١٩٠

ص.ب : ٢٤٨ عمان ١١١٨ ، الأردن

هاتف : ٥٥٠٢٢٠٠ (٦) ٩٦٢+

فاكس : ٥٥٠٢٢١٠ (٦) ٩٦٢+

www.deloitte.com

Deloitte

ع ٣٢٧١٠ / م

الى السادة مساهمي الشركة الاولى للتمويل

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة الاولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٠، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وايضايات تعسيرية أخرى. وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩، واصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٥ اذار ٢٠١٠.

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من اخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ، وتشمل مسؤولية الادارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا، باستثناء ما يرد في الفقرة (١) أدناه، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من اخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية. تستند الاجراءات المختارة الى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ، وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض ابداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق.



تقرير مدقق الحسابات المستقل

أساس الرأي المتحفظ

١ - كما يرد في الايضاح (٢٢) حول القوائم المالية، قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء الرأي فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث افادت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ١٧٦٧٠ / ٩ تاريخ الاول من نيسان ٢٠١٩ بأن نشاط الشركة خاضع لضريبة المبيعات. هذا ولم يتم تزويدنا بحساب ضريبة المبيعات واية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة لفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ اذار ٢٠١٦ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٠، كما لم نتمكن من تحديد اثر ذلك على القوائم المالية باتباع اجراءات تدقيق بديلة.

الرأي المتحفظ

في رأينا، وبإستثناء اثر اي تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد اثر ما يرد في الفقرة (١) اعلاه، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة الاولى للتمويل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ واداءها المالي، وتدفقاتها النقدية للنسبة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة اصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المعادقة على هذه القوائم المالية بعد الاخذ بعين الاعتبار ما ورد في الفقرة (١) اعلاه.

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٤ اذار ٢٠١١.

ديلويت أند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

ديلويت أند توش
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن



قائمة المركز المالي

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		الموجودات المتداولة :
٢٤١,٨١٣	١,٢٢٧,٤٠٦	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٢,٤٦٥,٠٤٧	٢٢,٤٣٣,٢٩٧	٥	ذمم مدينة من أنشطة التمويل
٧٧٩,٧٧٤	٤,١٥٧,٩٧٨	٦	موجودات مالية للمتاجرة
١٨٤	٥٤,٠٣٣	-	ذمم شركات الوساطة
٨٩٠,٧٠٣	١,١١٨,٨٩٦	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,٧٤١,٤٨١	-	٨	استثمار في شركة حليفة معدة للبيع
٣٩,٢٨٧,٥٦٩	٢٨,٨٨٤,٦١٠		
٤٤٥,٦٠٦	٤٤٥,٦٠٦	٢٢	موجودات ضريبة مؤجلة
٥,٦٣٨,٤٧٧	٢,١٠٢,٣٥٤	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٨٢٣,٠٤٢	٥,٨٢٣,٠٤٢	١٠	أراضي استثمارية
١,٣٥٤,١٤٩	١,٣٦٧,٠٨٢	-	موجودات ثابتة - بالكلفة
(٢٣٥,٤٤٤)	(٣٥٠,٨٧٠)	-	الاستهلاك المتراكم
١,١١٨,٧٠٥	١,١٦٢,١٢٢	١١	مجموع الموجودات الثابتة
٥٢,٣١٣,٣٩٩	٣٨,٢٧١,٨٢٤	-	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات :
٦,٤٣١,٢٦٨	٥,٤٧٤,١٧٤	١٢	حسابات استثمارية للعملاء
٢٦٠,٦٣٢	٦٩,٨٠٤	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٦٩,٥٤٠	٢,٣٦٠,٨٣٥	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٧,٩١٤,٤٤٠	٧,٩٠٤,٨١٣	-	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين قائمة (د) :
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال المدفوع
٣٨٧,٦٨٤	٣٨٧,٦٨٤	١٤ ب	احتياطي إحصائي
(١٥٥,٥٣٣)	(١٧,٧٠٣)	١٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٥,٨٣,١٩٢)	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	-	صافي (الخسائر) المتراكمة
٤٤,٤١,٩٥٩	٣,٣٦٧,٠١١	-	صافي حقوق المساهمين
٥٢,٣١٣,٣٩٩	٣٨,٢٧١,٨٢٤		مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة الدخل

قائمة (ب)

الشركة الاولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

للسنة المنتهية في		ايضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
			الاييرادات:
١٤,٩٩٨,٣٩٤	٢,٦٨٠,٨٢٤	١٦	اييرادات التمويل
٢٧٩,١١١	٢٨,٥٨٣	١٧	اييرادات استثمار بالمضاربة
٣,٧٧٧,٥٠٥	٢,٧٠٩,٤٠٧	-	مجموع الايرادات المشتركة
(٧٥٣,٣٥١)	(٤٩١,٤١١)	١٢	ينزل: حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايرادات
٣,٠٢٤,١٥٤	٢,٢١٧,٩٩٦	-	حصة الشركة من الايرادات
٢٠,٠٠٠	(٥٣,١٧٩)	١٨	(خسائر) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٨,٠٦٥	(١,٣٩٣,٤١٤)	١٩	صافي (خسائر) ارباح موجودات مالية للمتاجرة
١٣٨,٩٢٨	٢,٩,٧٨٣	-	اييرادات اخرى
٣,١٦٣,١٤٧	٩٨١,١٨٦		مجموع الايرادات
			المصروفات:
١١,٣٠٧,٩٣٣	١,٠٨١,٨٦٥	٢٠	نفقات الموظفين
١,٢٩٣,٢٠٧	٢,٣٧١,٥٣٥	٢١	مصاريف تشغيلية اخرى
١,٥٧١,٩٠	٧٥٠,٣٣٤	٩	التدلي في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٣٦٧,٩٧٣	-	٨	التدلي في استثمار في شركة خليفة معدة للبيع
٧٥٥,٥٣٤	١,٧٠٣,٥٨٠	٥	مخصص التدلي في المدينون
٦,٠٣٧,٥٩٧	١٤,٩٠٧,٣١٤		مجموع المصروفات
(٢,٨٧٤,٤٥٠)	(١٣,٩٢٦,١٢٨)	-	(الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٧٧,٧٧٤)	(٩٣,٦٥٠)	٢٢	ضريبة الدخل
(٢,٧٧٤,٢٢٢)	(١٤,٠١٩,٧٧٨)	-	صافي (الخسارة) للسنة - قائمة (ج) و(د)
(٠,٥٥)	(٠,٢٨٠)	٢٣	حصة السهم من (الخسارة) للسنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل

قائمة (ج)

الشركة الاولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
(٢,٧٢٤,١٢٢)	(١٤,١٩,٧٧٨)		(الخسارة) - قائمة (ب)
			بنود (الخسارة) الدخل الشامل :
١١٢,٦٢٠	(١٥,١٧٠)	١٥	صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٥١,٥٠٢)	(١٤,٣٤,٩٤٨)		إجمالي (الخسارة) الشامل - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة (د)

الشركة الاولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الممثلة الأردنية الهاشمية

الموجودات	إيضاح	رأس المال المدفوع	احتياطي إحصائي	التغير المتراكم في القيمة العادلة	صافي (الخسائر) المتراكمة	صافي حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٦٨٤	(١٥٥,٥٣٣)	(٥,٨٣,١٩٢)	(٤٤,٤١,٩٥٩)
صافي (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	(١٤,١٩,٧٧٨)	(١٤,١٩,٧٧٨)
صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة	١٥	-	-	(١٥,١٧٠)	-	(١٥,١٧٠)
اجمالي (الخسارة) الشامل - قائمة (ج)	-	-	-	(١٥,١٧٠)	(١٤,١٩,٧٧٨)	(١٤,٣٤,٩٤٨)
الرصيد في نهاية السنة	-	-	٣٨٧,٦٨٤	(١٧٠,٧٠٣)	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	٣,٣٦٧,١١
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩						
الرصيد في بداية السنة	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٦٨٤	(١٣١,٨١٥٣)	(٣,١٠,٦٠٧)	٤٥,٩٦٣,٤٦١
صافي (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	(٢,٧٢٤,١٢٢)	(٢,٧٢٤,١٢٢)
صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة	١٥	-	-	١٦٢,٦٢٠	-	١٦٢,٦٢٠
اجمالي (الخسارة) الشامل - قائمة (ج)	-	-	-	١٦٢,٦٢٠	(٢,٧٢٤,١٢٢)	(١,٥٦١,٥٠٢)
الرصيد في نهاية السنة	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٦٨٤	(١٥٥,٥٣٣)	(٥,٨٣,١٩٢)	٤٤,٤١,٩٥٩

- تشمل الخسائر المتراكمة مبلغ ٤٤٥,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ يمثل موجودات صريية مؤجلة .
(٤٤٥,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩).

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة التدفقات النقدية

قائمة (هـ)

الشركة الاولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

للسنة المنتهية في		إيضاح	
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢,١٤٦,٤٥٠)	(١٣,٩٢١,١٢٨)		(الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			يضاف:
١١٩,٠٠٠	١٣٤,٧٩٣		استهلاك موجودات ثابتة
-	٦٤,٩٥٤		خسائر بيع موجودات ثابتة
٢١,٦٥٤	-		إطفاء موجودات قيد الإنشاء
١,٥١٧,٠٩٠	٧٥٠,٣٣٤		التدلي في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١,٣٦٧,٩٧٣	-		التدلي في استثمار في شركة حليفة معدة للبيع
٧٥٥,٥٣٤	١,٧٠٣,٥٨٠		مخصص التدلي في المدينون
٥١,٤٧٩	٩٥٤,٩٦١		خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
١,١٨٦,٤٨٠	(١,٣١٧,٥٠٦)		التدفقات النقدية (المستخدمة) في من عمليات التشغيل قبل التغيير في سود راس لأمال العامل
(١,٨٨١,٤٣٩)	(٦٧١,٨٣٠)		(الزيادة) في ذمم التمويل المدينة
٢,٠٩٩,١٧٦	(٤,٣٣٣,٦٦٥)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية للمتاجرة
٧٥٨,٩٧٦	(٥٣,٨٤٩)		(الزيادة) النقص في ارصدة لدى شركات وساطة
٢٥٣,٢٢٥	(١٢,١٩٣)		(الزيادة) النقص في ارصدة مدينة اخرى
(٤,٤٤٥,٦٧٦)	(٩٥٧,٠٩٤)		(النقص) في حسابات استثمارية للعملاء
٥٣,٥٥١٩	١,٤١٢,٩٥٥		الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
(١,٤٩١٣,٧٣٩)	(٦,٣١٣,٣٤٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٢٣,٣٦٥)	(٢٧٠,٣٨١)		ضريبة دخل مدفوعة
(١٢,٦٤١)	(١٤,٩٧)		ضريبة دخل مدفوعة على العوائد
(١,٩٢٩,٧٥٠)	(٦,٥٩٧,٨٢٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٤٩٤,٢٩١	٢,٧٧٠,٦١٩		النقص في موجودات مالية متوفرة للبيع
٨٧٧,٩٤٤	٢,٧٤١,٤٨٨		بيع استثمارات في شركات حليفة
(٧٦,٢٤٥)	(٩٨,١٠١)		شراء موجودات ثابتة
-	٨٤٧		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
١,٢٩٥,٩٩٠	٥,٤١٤,٤١٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٦٣٣,٧٦٠)	(١١٣,٤٠٧)		صافي التغيير في رصيد النقد
٣,٠٤٤,٥٧٣	٢,٤١٠,٨١٣		النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٢,٤١٠,٨١٣	١,٢٢٧,٤٠٦		النقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

إيضاحات حول القوائم المالية

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 ، 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 أو 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 /١٩٨٢٧/١٣٩٠ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .

ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة في جلستها رقم (١) بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .

د - تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١١ ، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ باستثناء أثر المعايير المتبعة في الإيضاح (٣١ - ١) أدناه .

إيضاحات حول القوائم المالية

الذمم المدينة من أنشطة التمويل

تمثل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الناتجة عن الأنشطة التمويلية مثل المراجعة، المضاربة، الاستصناع والمشاركة.

- يتم إثبات ذمم المراجعات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة البقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المراجعة بموجب أساس الاستحقاق.
- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المراجعات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم خصم إيرادات المراجعات غير المكتسبة من مبلغ الذمم المدينة في المركز المالي.
- عقود المضاربة : هي شركة في الربح بين المال والعمل وتلحق بين أصحاب حسابات الإستثمار (أرباب المال) والمضارب الذي يعلن القبول العام لتلك الاموال للقيام باستثمارها.
- يتم قيد إيرادات الإستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق.

مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل

- يتم التحصيل من العملاء وفقا لمواعيد السداد المحددة في الاتفاقيات الموقعة مع العملاء.
- إن سياسة الشركة للاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل هي كما يلي :
- تقوم الشركة بمراجعة محفظة التمويل الخاصة بها لتقييم الانخفاض في قيمتها بشكل دوري.
- يتم رصد مخصص لمقابلة الإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة.
- إن قيمة المخصص هي الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ الممكن استرداده (التدفقات النقدية المتوقعة).
- يشتمل الدليل الموضوعي على أن الذمم المدينة من أنشطة التمويل قد تعرضت لانخفاض في قيمتها وذلك بناء على أحد المعطيات التالية :
- مخالفة أحكام العقد مثل العجز عن سداد أو التأخر في سداد الأقساط.
- عدم قيام العملاء بسداد أقساطهم المستحقة بانتظام.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

- يتم قيد إيرادات الإستثمار بالمضاربة في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المراجعة على مدى فترة عقد المراجعة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) في قائمة الدخل.
- يتم الاعتراف بالعمولات في قائمة الدخل عند تحقيقها.

إيضاحات حول القوائم المالية

موجودات مالية للمتاجرة

- تمثل الإستثمارات المالية للمتاجرة إستثمارات في أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة ، وأن الهدف من الإحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح الإتجار .
- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء)، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة المتحققة في قائمة الدخل عند إقرارها من الهيئة العامة لتلك الشركات.

موجودات مالية متوفرة للبيع

- هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة لتصنيفها كإستثمارات مالية للمتاجرة أو الإحتفاظ بها لتاريخ الإستحقاق .
- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وفي بند مستقل ضمن حقوق المساهمين . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني ، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لادوات الدين من خلال قائمة الدخل ، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (الصكوك) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- عند وجود دليل على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع ، فإنه يتم احتساب القيمة المستردة المتوقعة من تلك الإستثمارات وأية خسارة ناتجة عن انخفاض القيمة يتم تحميلها ضمن قائمة الدخل كمصرف تدني .

الاستثمار في شركة حليفة معدة للبيع

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا تسيطر الشركة عليها والتي تملك الشركة نسبة تتراوح بين ٢٠ ٪ إلى ٥٠ ٪ من حقوق التصويت ، وتم إظهار الإستثمار في الشركة الحليفة، والتي كانت معدة للبيع في العام ٢٠٠٩ ، بموجب الأسعار السوقية للشركة الحليفة في ذلك التاريخ وتم إثبات الفرق في قائمة الدخل كمصرف تدني مضافاً إليه مصاريف البيع (العمولات) المتوقعة .

القيمة العادلة للإستثمارات المالية

- إن أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للإستثمارات بالأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الإستثمارات بالأسهم أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية وشابهة لها إلى حد كبير.

- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الإستثمارات بالأسهم ، وفي حال وجود إستثمارات أسهم يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

إيضاحات حول القوائم المالية

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة الغالبة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة، يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر العائد الفعلي الاصيل .
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الأراضي الاستثمارية

تظهر الأراضي الاستثمارية بالتكلفة. ويتم تخفيضها إلى القيمة الغالبة للاسترداد إذا كانت هذه القيمة تزيد عن المبلغ المتوقع استرداده من أي من تلك الأراضي لكل استثمار على حدى وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل ، علماً بأن يتم الإفصاح عن إجمالي القيمة العادلة للأراضي الاستثمارية كما في نهاية السنة المالية.

الموجودات الثابتة

- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة انقسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية ثابتة بمعدلات تتراوح بين 7.0% و 20% .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل بشكل دوري باعتباره تغير في التقديرات.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل (إن وجدت) في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية

المخصصات

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 بناءً على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً 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.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستدقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستدقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤجلة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمرکز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو عند تسديد الالتزام الضريبي.

٣ - التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة والتغير المتراكم في القيمة العادلة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. 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 اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إيضاحات حول القوائم المالية

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل .
- تقوم الشركة بمراجعة دورية للقضايا المقامة عليها اعتماداً على الدراسات القانونية المعدة من قبل المستشارين القانونيين للشركة والتي يتم بموجبها تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا في قائمة الدخل .
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة أو بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون ديسمبر ٢٠١٩	٣١ كانون ديسمبر ٢٠١٨	ون الأول
٢٠٥٤٦	٤٢٧	نقد بالصندوق
١١٧٥,٠٠٦	٥١٠,٣٨٦	حسابات جارية
٤٩,٧٥٤	١٩,٠٠٠	ودائع استثمارية/ مضاربة*
١,٢٢٧,٤٠٦	٢,٤١٠,٨١٣	المجموع

* يبلغ معدل العائد على الودائع الاستثمارية لدى البنك التجاري الأردني ما نسبته ٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إيضاحات حول القوائم المالية

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
٤٣,٣٨٤,١٧٧	٤١,٤٩٥,٦٢٦	ذمم تمويل
(٨,٤٩١,٧٦٦)	(٧,٢٧٥,٠٤٥)	ينزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل
٣٤,٨٩٢,٤١١	٣٤,٢٢٠,٥٨١	
(١٢,٤٥٩,١١٤)	(١,٧٥٥,٥٣٤)	ينزل: مخصص التدني
٢٢,٤٣٣,٢٩٧	٣٢,٤٦٥,٠٤٧	

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي :

إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٣٩٦,٠٣٢	(١,١٩٣,٥٩٥)	١١,٢٠٢,٤٣٧	١٤,٩٢٩,٩٣٦	وكالات استثمار صادرة (أسهم)
١٤,٨١٥,٥١٨	(٣,٩٥٣,٧٧٤)	١٠,٨٦١,٧٤٤	٧,٠٨٦,٧٠٧	تمويلات السيارات
٢٤٥,٧٣٥	(٤,١١٠)	٢٥٠,٦٢٥	٨٧٩,١٣٦	تمويلات البضائع
٥,٣٣٥,٧٢٣	(١,٧٤٣,٠٩٧)	٣,٥٩٢,٦٢٦	٣,٩١٢,١٥٦	تمويلات العقارات
٥,٤٦٦,٥١١	(٤٤٧,٣٠٦)	٥,٠١٩,٢٠٥	٤,٨٩٤,٩٦٩	تمويلات مضاربة (رأس المال العامل)
٣,٦٦٧,٣٦٤	(٨٢٥,١٦٧)	٢,٨٤٢,١٩٧	١,٢٩٠,٥٠٦	تمويلات أفراد
١,٤٥٧,٢٩٤	(٢٨٨,٧١٧)	١,١٦٨,٥٧٧	١,٢٢٧,١٧١	تمويلات آلات ومعدات
٤٣,٣٨٤,١٧٧	(٨,٤٩١,٧٦٦)	٣٤,٨٩٢,٤١١	٣٤,٢٢٠,٥٨١	مجموع الذمم المدينة

إيضاحات حول القوائم المالية

إن الشركة على مخصص التدني كما يلي :

دينار	دينار		
٢٠٠٩	٢٠١٠		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٥,٥٣٤		الرصيد في بداية السنة
٧٥٥,٥٣٤	١,٧٠٣,٥٨٠		إضافات
١,٧٥٥,٥٣٤	١٢,٤٥٩,١١٤		الرصيد في نهاية السنة

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 حوالي ١٢,٤٥٩,١١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي ١٤,٤ مليون دينار تمثل ما نسبته ٤١,٢% من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، مملوكة لسنة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٦ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

ون الأول	٣١ كانون		
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
٧٦٦,٦٩٧	٤,١٤٤,٩٠١		أسهم مدرجة في بورصة عمان
١٣,٧٧	١٣,٧٧		أسهم مدرجة في بورصة دبي
٧٧٩,٧٧٤	٤,١٥٧,٩٧٨		المجموع

٧ - أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

ون الأول	٣١ كانون		
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
٨٢٧,٤٥٦	٧٦٩,١٣١		مصاريف مدفوعة مقدما *
٩,٠٢٢	١,٨٢٣		إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢,٦٥٠	١٦,١٠٠		تأمينات مستردة
٥١,٥٧٥	٨,٩٣٢		ذمم أخرى
٨٩٠,٧٠٣	١,٠١٦,٨٩٦		

* يتضمن هذا البند إيجار مبنى الإدارة العامة المدفوع مقدما بمبلغ ٧١٨,٥٥٤ دينار لمدة ١٠ سنوات محدث لمدة ١٩ سنة إضافية (مقابل ٧٩٣,٨٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

إيضاحات حول القوائم المالية

٨ - استثمار في شركة حليفة معدة للبيع

تم خلال العام ٢٠١٠ تخفيض قيمة الاستثمار في سهم شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية من ٢١,٦٪ إلى ١٢,٦٪ من رأس مال الشركة ، وعليه تم اعتبار و تصنيف الاستثمار المتبقي كوجودات مالية للمتاجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ . عوضاً عن تصنيفها كاستثمار في شركة حليفة معدة للبيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ . وقد نتج عن عملية التخفيض تحقيق خسائر مقدارها ٥٤٦,٤٩٣ دينار في تاريخ التخفيض .

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ دينار	
موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :		
١,٠٩٧,٦٥٦	٤,١١٩,٩٩٣	أسهم مدرجة في بورصة عمان
١٢٢,٧٠٤	١٣٤,٢٢٠	أسهم غير مدرجة في البورصة
١,٢٢٠,٣٦٠	٤,٢٣٦,٢١٣	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :		
٨٨١,٩٩٤	١,٤٠٢,٢٦٤	أسهم
٨٨١,٩٩٤	١,٤٠٢,٢٦٤	مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

قامت الشركة بإحتساب التبدلي في قيمة الإستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في تاريخ القوائم المالية ، هذا وقد تم أخذ تدني بقيمة ٧٥٠,٣٣٤ دينار في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مقابل ١,٥١٧,٠٩٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) .

١٠ - أراضي استثمارية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ دينار	
١,١١٠,٣٠٤	١,١١٠,٣٠٤	قطعة أرض في منطقة أم أذينة
١,٣٠٢,٧٨١	١,٣٠٢,٧٨١	قطع أراضي في منطقة رجم الشامي
٣,٧٨٥,٧٤٧	٣,٧٨٥,٧٤٧	قطعتي أرض في منطقة طبربور
(٣٧٥,٧٩٠)	(٣٧٥,٧٩٠)	ينزل : التبدلي في أسعار الأراضي
٥,٨٢٣,٠٤٢	٥,٨٢٣,٠٤٢	

تبلغ إجمالي القيمة العادلة للأراضي الاستثمارية ٦,٠٥٨,٢١٠ دينار اعتماداً على معدل القيمة التخمينية للأراضي من ثلاثة مقدرين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

إيضاحات حول القوائم المالية

II - الموجودات الثابتة

العام ٢٠١٠	أجهزة وبرامج كمبيوتر	الأثاث والمفروشات	السيارات	ديكورات*	موجودات قيد الانشاء	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
البيان						
الرصيد في بداية السنة	١٣٢,٨٥٧	١٨١,٥٦٤	٤٧,٣٢٧	٩٩٢,٤٠١	-	١,٣٥٤,١٤٩
الإضافات	٣٦,٣٤٢	١١,٢٥٩	٩,٧٠٠	٤٠,٨٠٠	-	٩٨,١٠١
استيعادات	-	-	(١,٨٥٠)	(٨٣,٣١٨)	-	(٨٥,١٦٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٦٩,١٩٩	١٩٢,٨٢٣	٥٥,١٧٧	٩٤٩,٨٨٣	-	١,٣٦٧,٠٨٢
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد في بداية السنة	٤٠,٧٠١	٣٤,٤٨٩	١٦,٢٦٣	١٤٣,٩٩١	-	٢٣٥,٤٤٤
الاصافات	٣٢,١٠٥	١٨,٨٥٤	٦,٨٨٩	٧٦,٩٤٥	-	١٣٤,٧٩٣
الاستيعادات	-	-	(٥٣٨)	(١٨,٨٢٩)	-	(١٩,٣٦٧)
الرصيد في نهاية السنة	٧٢,٨٠٦	٥٣,٣٤٣	٢٢,٦٢٤	٢٠٢,١٠٧	-	٣٥٠,٨٧٠
صافي القيمة الدفترية	٩٦,٣٩٣	١٣٩,٤٨٠	٣٢,٥٥٣	٧٤٧,٧٧٦	-	١,٠١٦,٢١٢
العام ٢٠٠٩						
البيان						
الرصيد في بداية السنة	٩٨,٨٦٢	١٧٣,٥٥٣	٣٩,٧٥٠	٩٦٥,٧٣٩	٢١,٦٥٤	١,٢٩٩,٥٥٨
الإضافات	٣٣,٩٩٥	٨,١١١	٧,٥٧٧	٢٦,٦٦٢	-	٧٦,٢٤٥
استيعادات	-	-	-	-	(٢١,٦٥٤)	(٢١,٦٥٤)
الرصيد في نهاية السنة	١٣٢,٨٥٧	١٨١,٥٦٤	٤٧,٣٢٧	٩٩٢,٤٠١	-	١,٣٥٤,١٤٩
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد في بداية السنة	١٨,١٨١	١٦,٨٦٦	٩,٧٧٤	٧١,٤٢٣	-	١١٦,٢٤٤
الإضافات	٢٢,٥٢٠	١٧,٦٢٣	٦,٤٨٩	٧٢,٥٦٨	-	١١٩,٢٠٠
الرصيد في نهاية السنة	٤٠,٧٠١	٣٤,٤٨٩	١٦,٢٦٣	١٤٣,٩٩١	-	٢٣٥,٤٤٤
صافي القيمة الدفترية	٩٢,١٥٦	١٤٧,٠٧٥	٣١,٠٦٤	٨٤٨,٤١٠	-	١,١١٨,٧٠٥
نسبة الإستهلاك السنوية %	٢٥-٢٠	١٠	١٥	٧/٥	-	-

* تم خلال العام ٢٠١٠ شطب ديكورات بمبلغ ٨٣,٣١٨ دينار خاصة بقرع إربد.

إيضاحات حول القوائم المالية

١٢ - حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل الربح المدفوع من ٥٪ إلى ٨.٥٪ خلال العام ٢٠١٠، (٦.٧٥٪ - ٨.٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

١٣ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون دينار ٢٠١٠	١ كانون دينار ٢٠٠٩	
٣٨.٣٧٠	٤٦.٥٨٢	ذمم موردين
٩٩.٠٨١	٨.٩٢٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣٨٤.٢٧٩	٣٩.١٤٠	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة
١٨٨.٥٠٨	١٩١.٣٥٨	أمانات مساهمين - رديات
١٣.٥١٢	٧.٩٣٠	أمانات الضمان الاجتماعي
-	٣٢.٠٠٠	أمانات ضريبة مبيعات - عقد الادارة
١.٣٤٧	١.٤٥٧	أمانات ضريبة الدخل - موظفين
٢.٠٠٩	١.١١٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١.٥٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	مخصص التزامات طارئة
٩٨.١٣٦	١٥.٥٠٦	دفعات ضمان الجدية
٩.٩٥٨	٥.٣٩٦	ايراد مقبوض مقدما
٧.٥٥٣	١.١٩٠	ذمم دائنة أخرى
٢.٣٦٠.٨٣٥	١.٢١٩.٥٤٠	

١٤ - رأس المال والاحتياطيات

أ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع (٥٠) مليون دينار موزعة على (٥٠) مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

ب - الاحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠ % وهو غير قابل لتوزيع على المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية

١٥ - التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

٣١ كانون الأول دينار ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول دينار ٢٠١٠	
(١,٣١٨,١٥٣)	(١٥٥,٥٣٣)	الرصيد في بداية السنة
(٣٥٤,٤٧٠)	(٧٦٥,٥٠٤)	التغير خلال السنة
١,٥١٧,٠٩٠	٧٥٠,٣٣٤	التدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع المحول الى قائمة الدخل
١,١٦٢,٦٢٠	(١٥,١٧٠)	صافي التغير خلال السنة
(١٥٥,٥٣٣)	(١٧٠,٧٠٣)	الرصيد في نهاية السنة

١٦ - إيرادات التمويل

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من استثمارات الشركة في أنشطة التمويل المختلفة الواردة في الإيضاح رقم (٥).

١٧ - إيرادات استثمار بالمضاربة

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

١٨ - (خسائر) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	
٢٠٠,٠٠٠	١٩٦,٤٣٥	عوائد التوزيعات النقدية
-	(٢٤٩,٦١٤)	(خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٠٠,٠٠٠	(٥٣,١٧٩)	

إيضاحات حول القوائم المالية

١٩ - صافي (خسائر) ارباح موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

دينار	دينار	
٧٢,٤٩٥	٢٤,٦٧٠	عوائد التوزيعات النقدية
٧,٠٤٩	(٤٦٣,١٢٣)	(خسائر) ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٥١,٤٧٩)	(٩٥٤,٩٦١)	(خسائر) تقييم غير متحققة
٢٨,٠٦٥	(١,٣٩٣,٤١٤)	

٢٠ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

دينار	دينار	
١,٠١٨,٥٩٢	٩٩٤,٤٤١	رواتب وأجور
٥٧,٢٢٨	٦١,٢٥١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٦,٢٧٤	٢٣,١٧٤	تأمين صحي
٦,٦٩٩	٢,٩٩٩	نفقات
١,١٠٨,٧٩٣	١,٠٨١,٨٦٥	

إيضاحات حول القوائم المالية

٢١ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٩٠,٧٨٠	١٣٥,٨٤٢	إيجارات
٧٠,٠٥٤	٤٤,٩٤٦	دعاية وإعلان
٢٨,٠٠٧	٣٠,٣٦٩	قسطاسية ومطبوعات
١١٩,٢٠٠	١٣٤,٧٩٣	استهلاكات
٢٣,٨٢٨	٢٧,٥١٨	ماء وكهرباء
٢٦,٣١٨	٣١,٧٣١	اتصالات
٢١١,٠٨	١٥,٤٤١	تأمين
٢,٩٦٧	٣,٧٠٧	محروقات
١١,٩٨٩	١٧,٢٦٧	صيانة
٢٠,٠٠٧	١٨,١٥٥	نظافة
٤٣,٣٤٤	٩٦,٨٨٨	سفر وتقلات وضيافة أعضاء مجلس الإدارة
٣٦,٣٣٨	٢٦,٦٠٤	رسوم واشتراكات
٤,٩٨٩	٥,٥٨٩	ضيافة
٢,٢٠٢	٣,٣١٢	أتعاب اللجان
٥٥,١١٠	٦١,٩٣٩	أتعاب قانونية
٢٣,٠٠٠	٣٤,٥٢٥	أتعاب إدارية وشرعية
٣٠,٦٥٣	٣٤,٢٢١	أتعاب مهنية
٥,٨٩٨	٢,٢٩١	بدل تمثيل
١,٧٦٢	٧,٣١٨	خدمات مصرفية
٥,٨٥٠	٨٥٠	مصاريف تقييم عقارات
—	٨,٤١٥	امن وحماية
١٠,٩٨٠	٢٤,٤٩٩	مصرف نهاية الخدمة
٢٦٥,٧٣٢	٢٤٣,٨٣٣	مصرف عقد الادارة (ايضاح ٢٤)
٢٥,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	مصرف مخصص التزامات طارئة
—	٦٤,٩٥٤	خسائر بيع موجودات ثابتة
٤٤,١٥٧	٤٦,٥٢٨	أخرى
١,٢٩٣,٢٠٧	٢,٣٧١,٥٣٥	

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٢ - مخصص ضريبة الدخل

يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول دينار ٢٠١٠ دينار ٢٠٠٩		
٤٢٣,٣٦٥	٢٦٠,٦٣٢	رصيد بداية السنة
(٤٢٣,٣٦٥)	(٢٧٠,٣٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٢,٦٤٦)	(١٤,٠٩٧)	ضريبة الدخل المدفوعة على العوائد
٢٧٣,٢٧٨	٩٣,٦٥٠	مخصص ضريبة الدخل للسنة
٢٦٠,٦٣٢	٢٦٠,٦٣٢	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول دينار ٢٠١٠ دينار ٢٠٠٩		
٢٧٣,٢٧٨	٩٣,٦٥٠	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
(١٩٥,٦٠٦)	-	(موجودات) ضريبة مؤجلة *
٧٧,٦٧٢	٩٣,٦٥٠	

* إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة والتي تم احتسابها على أساس ضريبة دخل بنسبة ٢٤ % هي كما يلي :

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ دينار		الحسابات المشمولة
٤٢١,٣٢٨	٤٢١,٣٢٨	مخصص التدني في المدينون
٢٤,٢٧٨	٢٤,٢٧٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٤٥,٦٠٦	٤٤٥,٦٠٦	

إيضاحات حول القوائم المالية

لم يتم تسجيل المنافع والإلتزامات الضريبية المؤجلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وذلك لأن الإدارة تعتقد بأن ليس لها أية منافع مستقبلية قصيرة الأجل.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، وللعام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ وتم دفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية، هذا ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

كما قامت الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للعام ٢٠١٠ وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة، ان المخصصات المؤخوة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية المتوقعة.

قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء رأي الدائرة فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث أفادت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ١٧٦٧٠/٦/٩ تاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٩ بأن نشاط الشركة خاضع لضريبة المبيعات.

هذا ولم يتم احتساب ضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

هذا وقد قامت ادارة الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الفترة اللاحقة لشمول الشركة بمظلة الاعفاءات الضريبية كما هو الحال في البنوك الاسلامية العاملة في الاردن.

٢٣ - حصة السهم من (الخسارة) للسنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار		
(٢,٧٢٤,١٢٢)	(١٤,٠١٩,٧٧٨)		(الخسارة) للسنة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(-١,٠٥٥)	(-٢٨٠)		حصة السهم من (الخسارة) للسنة

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٤ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كانت خلال السنة كما يلي :

٢٠١٠	شركة خليفة (استثمار معدة للبيع)	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٠					
ذمم مدينة من أنشطة التمويل*	—	٣٥,٢٥٦	١١,٢٨٢	—	١٤٥,٥٣٨
ذمم شركات الوساطة	—	—	—	—	—
حسابات استثمارية للعملاء	—	—	—	—	—
٢٠٠٩					
إيرادات من أنشطة التمويل	—	٤,٤٠٩	٨,٣٠٤	—	١٢,٧١٣
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	—	—	—	—	—
مخصص تخلفي في المدينين	—	—	—	—	—
مصاريف عقد الإدارة**	—	—	—	٢٤٣,٨٣٣	٢٤٣,٨٣٣
٢٠٠٩					
ذمم مدينة من أنشطة التمويل*	٨,٩٠٣,٦٢٨	١٢٤,٦٦١	١١,٠١٨	٢,٣١١,٢٩٨	١١,٤٤٩,٦٩٥
ذمم شركات الوساطة	—	—	—	—	—
حسابات استثمارية للعملاء	—	٦٠٠,٠٠٠	—	—	٦٠٠,٠٠٠
٢٠٠٨					
إيرادات من أنشطة التمويل	٩٥٦,٧١٢	١,٣١٨	٣,٣٠٠	٣٠٥,٥١٢	١,٢٦٦,٨٤٢
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات	—	٤,٠٠٩	—	—	٤,٠٠٩
مخصص تخلفي في المدينين	—	—	—	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
مصاريف عقد الإدارة**	—	—	—	٢٦٥,٧٣٢	٢٦٥,٧٣٢

* بعد طرح الإيرادات غير المتحققة.

* 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 الأساسية ، واستحداث مجالات وأفاق جديدة من حيث مصادر التمويل وتنويع المنتجات المقدمة للعملاء .

إيضاحات حول القوائم المالية

وقد بلغت 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 المنتخبين من الشركة اعلايه وتكاليف السفر والاقامة والمصاريف النثرية الأخرى وقد بلغت هذه المصاريف مع أتعاب عقد الإدارة ٢٤٣.٨٣٣ دينار للفترة من أول كانون الثاني ٢٠١٠ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، كما تضمن مصروف الرواتب مبلغ ٢٠٠.٠٠٦ دينار تمثل رواتب نائب الرئيس التنفيذي اللذين تم تعيينهما بموجب عقد الإدارة.

– بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا بم فيها رواتب الرئيس التنفيذي ونائبيه ، ومساعد الرئيس التنفيذي ، رئيس لجنة الإدارة . المدير المالي ، مدير المخاطر ، مدير تمويل الشركات و المدير التنفيذي للتمويل الأفراد والفروع ٦٠٦.٧٧٠ دينار خلال العام ٢٠١٠ (مقابل ٧٦٩.٣٥٠ دينار خلال العام ٢٠٠٩) .

– هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي ١٤.٤ مليون دينار تمثل ما نسبته ٤١.٢ % من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٢٥ – إدارة المخاطر

الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في أرصدة النقد لدى البنوك واستثمارات في الموجودات المالية المتوفرة للبيع وموجودات مالية للمتاجرة ومدينو أنشطة التمويل بالإضافة إلى إستثمارات في شركة حليفة معدة للبيع .

ادارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين الموجودات و المطلوبات و حقوق المساهمين.

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩:

٣١ كانون ديـ ٢٠١٠	٣١ كانون ديـ ٢٠٠٩	
٥,٤٧٤,١٧٤	٦,٤٣١,٢٦٨	حسابات استثمارية للعملاء
٦٩,٨٠٤	٦٦,٦٣٢	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٦٠,٨٣٥	١,٢١٩,٥٤٠	أرصدة دائنة أخرى
٧,٩٠٤,٨١٣	٧,٩١١,٤٤٠	مجموع حقوق المساهمين
٢٦ %	١٨ %	نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات ، ومخاطر السيولة قد تنشأ نتيجة انقطاع بعض مصادر التمويل الناتجة عن أحداث أو اضطرابات غير متوقعة في السوق ونفوذ الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية بتنويع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل للنقد بسرعة.

يمثل الجدول التالي تفاصيل الإستحقاقات التعاقدية لمطلوبات الشركة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ :

المجموع	أكثر من ٢ عام	من ١ عام إلى ٢ عام	أقل من عام	
دينار	دينار	دينار	دينار	حسابات استثمارية للعملاء
٥,٤٧٤,١٧٤	—	٢٣٣,٢٤٤	٥,٢٤٠,٩٣٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٦,٤٣١,٢٥٨	—	٥٣٠,٥٠٠	١,١٢٦,٢٦٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتلتزم الشركة بسياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانيا بالإضافة للحدود على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

تقوم الشركة بإيداع النقدية والإيرادات في مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة وائتمان مناسب.

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط أو في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية. ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة.

هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي ١٤.٤ مليون دينار تمثل ما نسبته ٤١.٢ % من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة، مملوكة لستة عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إيضاحات حول القوائم المالية

يبين الجدول التالي توزيع إيرادات وموجودات الشركة حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ :

المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة		
دينار	دينار	دينار		٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٩٨٨٨٦	(٢٠٩,٤٢٣)	١,١٩٠,٦٠٩		إجمالي الإيرادات
٣٨,٢٧١,٨٢٤	٧٨٤,٠٦٤	٣٧,٤٨٧,٧٦٠		إجمالي الموجودات
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار		إجمالي الإيرادات
٣,٣٩١,٤٧	(٦,٥٩٢)	٣,٣٩٧,٧٣٩		إجمالي الموجودات
٥٢,٣٣٣,٩٩٩	١٣,٠٨٨	٥٢,٣٠٠,٣١١		

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ :

المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة		
دينار	دينار	دينار		٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١,٢٢٧,٤٠٦	-	١,٢٢٧,٤٠٦		أرصدة في الصندوق ولدى البنوك
٢٢,٤٣٣,٢٩٧	-	٢٢,٤٣٣,٢٩٧		ذمم مدينة من أنشطة التمويل
٤,١٥٧,٩٧٨	١٣,٠٧٧	٤,١٤٤,٩٠١		موجودات مالية للمتاجرة
٥٤,٠٣٣	١٨٤	٥٣,٨٤٩		ذمم شركات وساطة
٢,١٢,٣٥٤	٧٣٤,٩٧٥	١,٣٦٧,٣٧٩		موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٩,٩٧٥,٠٦٨	٧٤٨,٢٣٦	٢٩,٢٢٦,٨٣٢		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار		أرصدة في الصندوق ولدى البنوك
٢,٤١٠,٨١٣	-	٢,٤١٠,٨١٣		ذمم مدينة من أنشطة التمويل
٣٢,٤٦٥,٠٤٧	-	٣٢,٤٦٥,٠٤٧		موجودات مالية للمتاجرة
٧٧٩,٧٧٤	١٣,٠٧٧	٧٦٦,٦٩٧		ذمم شركات وساطة
١٨٤	١١	١٧٣		استثمارات في شركة حليفة معدة للبيع
٢,٧٤١,٤٨	-	٢,٧٤١,٤٨		موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٦٣٨,٤٧٧	-	٥,٦٣٨,٤٧٧		
٤٤,٠٣٥,٣٤٣	١٣,٠٨٨	٤٤,٠٢٢,٢٥٥		

إيضاحات حول القوائم المالية

يبين الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ :

المجموع	خدمات	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١,٢٢٧,٤٠٦	--	--	١,٢٢٧,٤٠٦	أرصدة في الصندوق ولدى البنوك
٢٢,٤٣٣,٢٩٧	١٥,٤٧٨,٩٧٥	--	٦,٩٥٤,٣٢٢	ذمم مدينة من أنشطة التمويل*
٤,١٥٧,٩٧٨	٤,١٥٧,٩٧٨	--	--	موجودات مالية للمتاجرة
٥٤,٣٣	٥٤,٣٣	--	--	ذمم شركات وساطة
٢,١٢,٣٥٤	٢,١٢,٣٥٤	--	--	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٩,٩٧٥,٠٦٨	٢١,٧٩٣,٣٤٠	--	٨,١٨١,٧٢٨	
				٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٢,٤١٠,٨١٣	--	--	٢,٤١٠,٨١٣	أرصدة في الصندوق ولدى البنوك
٣٢,٤٦٥,٠٤٧	١٨,٨٨٨,٨٧١	--	١٣,٥٧٦,١٧٦	ذمم مدينة من أنشطة التمويل*
٧٧٩,٧٧٤	٧٧٩,٧٧٤	--	--	موجودات مالية للمتاجرة
١٨٤	١٨٤	--	--	ذمم شركات وساطة
٥,٦٣٨,٤٧٧	٢,٧٨٠,٣٣١	--	١,٨٥٨,١٤٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٧٤١,٤٨	٢,٧٤١,٤٨	--	--	الاستثمارات في شركة طليعة معدة للبيع
٤٤,٣٥,٣٤٣	٢٦,١٩٠,٢٠٨	--	١٧,٨٤٥,١٣٥	

* بعد طرح مخصص التدني في المدينين والإيرادات غير المتحققة.

مخاطر السوق

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتشمل هذه المخاطر مخاطر العائد، مخاطر العملات ومخاطر التغير بأسعار الأسهم.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر الخسارة الناتجة من تقلبات أسعار الصرف الأجنبي، إلا أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في أنشطتها وعليه فإنه لا يوجد مخاطر للعمودات الأجنبية على الشركة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض الأهمية العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

إيضاحات حول القوائم المالية

— ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي فيه الأوراق المالية كما في تاريخ القوائم المالية بنسبة ٥ % زيادة أو ٥ % نقصان ، وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق المساهمين للشركة :

٢٠١٠	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥ % زيادة	٢٠٧,٨٩٩	١٠٥,١١٨
الأسواق المالية	٥ % (نقصان)	(٢٠٧,٨٩٩)	(١٠٥,١١٨)
٢٠٠٩	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥ % زيادة	١٧٦,٠٤١	٢٨١,٩٢٤
الأسواق المالية	٥ % (نقصان)	(١٧٦,٠٤١)	(٢٨١,٩٢٤)

مخاطر العائد

إن مخاطر العائد هي المخاطر الناتجة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة. لتحديد من أثر مخاطر العائد تقوم الشركة بتنويع الموجودات والتوفيق بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات.

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً لتعرض لأسعار العائد المتعلق بالودائع الاستثمارية البنكية بتاريخ القوائم المالية. كما أعد التحليل على فرض أن الرصيد القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام. ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥٠/١ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمجهول بمعدلات العائد.

الربح (الخسارة) للسنة	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩
	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢٤٩	٩,٥٠٠	(٢٤٩)	(٩,٥٠٠)

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٦ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين :

- ١ - نشاط التمويل ويشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.
- ٢ - نشاط الاستثمار و يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

المجموع	الاستثمار	التمويل	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٧٢٢,٢٦٣	(٢,١٩٦,٩٢٦)	٢,٩١٩,١٨٩	إجمالي الربح (الخسارة)
(٤٩١,٤١١)	-	(٤٩١,٤١١)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
(٣,٤٥٣,٤٠٠)	-	-	مصاريف غير موزعة
(١٠٧,٣,٥٨٠)	-	(١٠٧,٣,٥٨٠)	مخصص التدني في المدينين
(١٣,٩٢٦,١٢٨)	-	-	(الخسارة) قبل الضريبة
(٩٣,٦٥٠)	-	-	ضريبة الدخل
(١٤,٠١٩,٧٧٨)	-	-	(الخسارة) للسنة
			معلومات أخرى
٣٦,٤٠٩,٤٥٧	١٢,٠٨٤,٣١٥	٢٤,٣٢٥,١٤٢	موجودات القطاع
١,٨٦٢,٣٦٧	-	-	موجودات غير موزعة
٣٨,٢٧١,٨٢٤	-	-	
٥,٤٧٤,١٧٤	-	٥,٤٧٤,١٧٤	مطلوبات القطاع
٢,٤٣٠,٣٣٩	-	-	مطلوبات غير موزعة
٧,٩٠٤,٨١٣	-	-	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١,٢٥٩,٤٣٥	(٢,٦٥٦,٩٩٨)	٣,٩١٦,٤٣٣	إجمالي الربح (الخسارة)
(٧٥٣,٣٥١)	-	(٧٥٣,٣٥١)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
(٢,٣٩٧,٠٠٠)	-	-	مصاريف غير موزعة
(٧٥٥,٥٣٤)	-	(٧٥٥,٥٣٤)	مخصص التدني في المدينين
(٢,٦٤٦,٤٥٠)	-	-	(الخسارة) قبل الضريبة
(٧٧,٦٧٢)	-	-	ضريبة الدخل
(٢,٧٢٤,١٢٢)	-	-	(الخسارة) للسنة
			معلومات أخرى
٤٩,٨٥٨,٥٨٩	١٧,٣٩٣,٥٤٢	٣٢,٤٦٥,٠٤٧	موجودات القطاع
٢,٤٥٤,٨١١	-	-	موجودات غير موزعة
٥٢,٣١٣,٣٩٩	-	-	
٦,٤٣١,٢٦٨	-	٦,٤٣١,٢٦٨	مطلوبات القطاع
١,٤٨١,١٧٢	-	-	مطلوبات غير موزعة
٧,٩١٢,٤٤٠	-	-	

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٧ - تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا لفترة المتوقعة لاستردادها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	—	١٢٢٧,٤٠٦	١٢٢٧,٤٠٦
ذمم مدينة من أنشطة التمويل*	٦,٧٧٤,٥٢٠	١٥,٦٥٨,٧٧٧	٢٢,٤٣٣,٢٩٧
ذمم شركات الوساطة	—	٥٤,٠٣٣	٥٤,٠٣٣
أرصدة مدينة أخرى	٧١٩,٤٧٣	٢٩٢,٤٢٣	١,٠١١,٨٩٦
موجودات مالية للمتاجرة	—	٤,١٥٧,٩٧٨	٤,١٥٧,٩٧٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢,١٠٢,٣٥٤	—	٢,١٠٢,٣٥٤
أراضي استثمارية	٥,٨٢٣,٠٤٢	—	٥,٨٢٣,٠٤٢
موجودات ضريبية مؤجلة	٤٤٥,٦٠٦	—	٤٤٥,٦٠٦
موجودات ثابتة	١,١٦٦,٢١٢	—	١,١٦٦,٢١٢
مجموع الموجودات	١٦,٨٨١,٢٠٧	٢١,٣٩٠,٦١٧	٣٨,٢٧١,٨٢٤

بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة:

المطلوبات			
حسابات استثمارية للعملاء	٢٣٣,٢٤٤	٥,٢٤٠,٩٣٠	٥,٤٧٤,١٧٤
مخصص ضريبة الدخل	—	٦٩,٨٠٤	٦٩,٨٠٤
أرصدة دائنة أخرى	—	٢,٣٦٠,٨٣٥	٢,٣٦٠,٨٣٥
مجموع المطلوبات	٢٣٣,٢٤٤	٧,٦٧١,٥٥٩	٧,٩٠٤,٨١٣
الصافي	١٦,٦٤٧,٩٦٣	١٣,٧١٩,٠٤٨	٣٠,٣٦٧,٠١١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	—	٢,٤١٠,٨١٣	٢,٤١٠,٨١٣
ذمم مدينة من أنشطة التمويل*	١٧,٦٢٣,٥١١	١٤,٨٤١,٥٣٦	٣٢,٤٦٥,٠٤٧
ذمم شركات الوساطة	—	١٨٤	١٨٤
أرصدة مدينة أخرى	٧١٦,٨٠٤	١٧٣,٨٩٩	٨٩٠,٧٠٣
موجودات مالية للمتاجرة	—	٧٧٩,٧٧٤	٧٧٩,٧٧٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥,٦٣٨,٤٧٧	—	٥,٦٣٨,٤٧٧
استثمارات في شركة حليقة معد للبيع	—	٢,٧٤١,٠٤٨	٢,٧٤١,٠٤٨
أراضي استثمارية	٥,٨٢٣,٠٤٢	—	٥,٨٢٣,٠٤٢
موجودات ضريبية مؤجلة	٤٤٥,٦٠٦	—	٤٤٥,٦٠٦
موجودات ثابتة	١,١١٨,٧٠٥	—	١,١١٨,٧٠٥
مجموع الموجودات	٣١,٣٦٦,١٤٥	٢٠,٩٧٧,٢٥٤	٥٢,٣١٣,٣٩٩

بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة:

المطلوبات			
حسابات استثمارية للعملاء	٥,٣٠٥,٠٠٠	١,٢٢٦,٢٦٨	٦,٥٣١,٢٦٨
مخصص ضريبة الدخل	—	٢٦٠,٦٣٢	٢٦٠,٦٣٢
أرصدة دائنة أخرى	—	١,٢١٩,٥٤٠	١,٢١٩,٥٤٠
مجموع المطلوبات	٥,٣٠٥,٠٠٠	٢,٦٠٦,٤٤٠	٧,٩١١,٤٤٠
الصافي	٢٦,٠٦١,١٤٥	١٨,٣٤٠,٨١٤	٤٤,٤٠١,٩٥٩



إيضاحات حول القوائم المالية

٢٨ - التزامات ممكن أن تطرأ

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

٣١ كانون الأول		
دينار ٢٠٠٩	دينار ٢٠١٠	
١٠٧,٣٠٠	٣٠٧,٣٠٠	كفالات بنكية لصالح عملاء الشركة
٨٤,٨٥٣	٨٤,٨٥٣	مساهمات في أسهم شركات غير مدفوعة
١٩٢,١٥٣	٣٩٢,١٥٣	

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

- قامت الشركة بالتعاقد لاستئجار مبنى الادارة العامة لمدة عشر سنوات مددت لمدة ١٩ سنة اضافية بمبلغ ٨٧,٥٠٠ دينار سنوياً علما بأن مبلغ الايجار للاربع سنوات الاخيرة سوف يكون ١,٠٠٠ دينار لكل منها .

٢٩ - 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).

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
دينار	دينار	دينار	دينار
			موجودات أدوات مالية :
٤,١٥٧,٩٧٨	-	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢,١٢,٣٥٤	-	١,٠٤,٦٩٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦,٢٦,٣٣٢	-	١,٠٤,٦٩٨	مجموع موجودات مالية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣٠ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات مختلفة بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة لدى المحاكم ١٩.٨٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فانه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها .

٣١ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٣١ - أ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية

تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد هذه القوائم المالية والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية.

توفر التعديلات اثنين من الإعفاءات عند تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تتعلق بأصول النقط والغاز ، وتحديد فيما إذا كان الترتيب يشمل عقد ايجار.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - اعفاءات اضافية لمتبعي المعايير لأول مرة.

توضح التعديلات نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، بالإضافة الى محاسبة معاملات تسوية الشركة على أساس الأسهم المسددة نقدا في القوائم المالية المنفصلة للشركة التي تستلم البضاعة أو الخدمات عندما يكون لشركة أخرى أو مساهم في الشركة التزام بتسوية العائد.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) : دفعات عن طريق الأسهم - معاملات تسوية الشركة على أساس الأسهم المسددة نقدا.

توضح التعديلات بأنه يتوجب تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة كموجودات ومطلوبات متاحة للبيع عندما تلتزم الشركة بخطة بيع تؤدي الى فقدان السيطرة على تلك الشركة التابعة ، بغض النظر عما إذا كانت الشركة ستحتفظ بحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة بعد البيع.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) : الموجودات غير المتداولة المتاحة للبيع ولعمليات غير المستمرة (كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٨) .

إيضاحات حول القوائم المالية

توفر التعديلات توضيح بشأن جانبين من جوانب محاسبة اللحوط : تحديد التضخم كخطر ملحوظ به أو جزء منه، والحوط بالخيارات .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية : الاعتراف والقياس / البنود المؤهلة للحوط .

يوفر التفسير إرشادات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما تقوم الشركة بتوزيع أصول خلافاً للنقد كأرباح على المساهمين.

التفسير رقم (١٧) : توزيع الأصول غير النقدية للمالكين .

يتناول التفسير المحاسبة من قبل الجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والآلات المصونة من العملاء وعندما يتوفر في بلد الممتلكات والمعدات والآلات تعريف الأصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه يتوجب على المستلم قيد الأصل بالقيمة العادلة بتاريخ التحويل ، مع الاعتراف بالإيرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨).

التفسير (١٨) : تحويلات الموجودات من العملاء .

معايير المحاسبة الدولي رقم (١) و(٢٣) و(٢٧) و(٣٢) و(٣٩) ومعايير المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) و(٣) و(٧) و(٨)

تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٩.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) توضح بأن التسوية المحتملة للالتزام من خلال إصدار أدوات ملكية لا صلة لها بتصنيف تلك المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة ، لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على الوضع المالي أو نتائج الأعمال للسنة الحالية أو السنوات السابقة كون ان الشركة لم تقم بإصدار أدوات من هذا النوع .

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية (كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٩).

تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (٢٠٠٨) اعتباراً من السنة الحالية على اندماج الأعمال منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٠ وفقاً للأحكام الانتقالية ذات الصلة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) (الدعدل في عام ٢٠٠٨) : اندماج الأعمال .

إيضاحات حول القوائم المالية

لم ينتج عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (المعدل في عام ٢٠٠٨) تغيير على السياسات المحاسبية للشركة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (المعدل في عام ٢٠٠٨) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة .

تم تمديد مبدأ استبعاد أو إعادة اقتناء أية حقوق محتفظ بها بالقيمة العادلة نتيجة لفقدان السيطرة على الشركة المستثمر بها " شركة حليفة " وفقا للمعيار المحاسب الدولي رقم (٢٧) (٢٠٠٨) من خلال تعديلات متتالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) . وكجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة خلال العام ٢٠١٠ ، فإنه تم تعديل معيار المحاسبية الدولي رقم (٢٨) (٢٠٠٨) لتوضح بأن يتوجب تطبيق التعديلات على معيار المحاسبية الدولي رقم ٢٨ المتعلقه بالمعاملات التي يفقد من خلالها المستثمر التأثير الجوهرى على الشركة الحليفة بأثر مستقبلي .

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) (المعدل في عام ٢٠٠٨) : الإستثمار في شركات حليفة .

٣١ - ب معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية صادرة وغير سارية المفعول

سارية المفعول للسنوات منذ وبعد أول تموز ٢٠١١ .

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : إعفاء محدود من إفصاحات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) لسنوات المقارنة لمتبعي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

أول تموز ٢٠١١ .

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : إفصاحات- تحويلات الموجودات المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية (المعدل في عام ٢٠١٠).

أول كانون الثاني ٢٠١١ .

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.

أول شباط ٢٠١١ .

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) تصنيف أدوات حقوق الملكية .

إيضاحات حول القوائم المالية

تعديلات على التفسير رقم (١٤) الحد الأدنى لمتطلبات أول كانون الثاني ٢٠١١ .
التمويل.

التفسير رقم (١٩) اطفاء المطلوبات المالية بأدوات الملكية . أول تموز ٢٠١١ .

معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر بتشرين الثاني

٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعُدل في تشرين الأول ٢٠١٠) ليقدّم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتخلص منها.

– يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قياس جميع الأصول المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل لتدفقات النقدية العاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصود الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

– إن أهم تأثير لمعييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية ، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للالتزام المالي (تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام . وعلى وجه التحديد ، الإلتزامات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للالتزامات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر الائتمان ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة. كما لا يجوز إعادة التصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للالتزام المالي إلى الربح أو الخسارة. وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل للسنة .

يسري مفعول معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) خلال الفترات المالية التي تبدأ منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ ، مع امكانه التطبيق المبكر . يتوقع المديرون تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في القوائم المالية للشركة للسنة المالية التي تبدأ منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١١ وبأن يكون لتطبيق المعيار الجديد أثر جوهري على مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والواردة في القوائم المالية للشركة . ومع ذلك ، فإنه ليس أمراً عملياً أن يتم تقديم تقدير معقول لذاك الأثر حتى يتم اكمال المراجعة التفصيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) المتعلق بإفصاحات التحويلات من زيادة الأصول المالية

تضيف التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) إفصاحات - متطلبات لإفصاح عن تلك المعاملات . وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عندما يتم نقل الأصول المالية ولكن المحول يحتفظ بمستوى من التعرضات المالية . كما تتطلب التعديلات أيضا إفصاحات عندما لا يتم توزيع عمليات نقل الأصول المالية بالتساوي طوال الفترة. كما لا يتوقع المديرون بأن يكون لهذه التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) تأثير كبير على إفصاحات الشركة فيما يتعلق بعمليات نقل المدينون التجاريون المنفذة سابقا . ومع ذلك، إذا قامت الشركة بالدخول بأنواع أخرى من عمليات نقل الأصول المالية في المستقبل ، فإن الإفصاحات بشأن تلك التحويلات قد تتأثر .

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) "إفصاحات أطراف ذات علاقة" (المعدل في عام ٢٠٠٩) يعدل

تعريف الأطراف ذات العلاقة ويبسط الإفصاحات حول الجهات الحكومية ذات الصلة

لا تؤثر الإعفاءات من الإفصاحات المقدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) على الشركة لأن الشركة ليست كيانا حكوميا . ومع ذلك ، بأن الإفصاحات حول العمليات مع الأطراف ذات العلاقة والارصدة في هذه القوائم المالية قد تتأثر عندما يتم تطبيق المعيار المعدل في الفترات المحاسبية اللاحقة لأن بعض الأطراف المقابلة التي لم تفي سابقا بتعريف الأطراف ذات العلاقة قد تدخل في نطاق المعيار .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) "تصنيف حقوق الإصدار"

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) تعالج تصنيف تلك الحقوق بالعملة الأجنبية كأداة ملكية أو دين . لم تدخل الشركة بأية ترتيبات ضمن نطاق هذه التعديلات . ومع ذلك ، إذا دخلت الشركة في أية إصدارات ضمن نطاق التعديلات على المعيار في الفترات المحاسبية اللاحقة ، فإن بعض التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) سيكون لها تأثير على تصنيف تلك الإصدارات .

التفسير رقم (١٩) "إطفاء الالتزام المالي بأدوات الملكية"

يقدم التفسير رقم (١٩) توجيهات بشأن المدسبة حول إطفاء الالتزام المالي من خلال إصدار أدوات ملكية . ولغاية تاريخه ، لم تدخل الشركة في معاملات من هذا النوع . ومع ذلك ، إذا دخلت الشركة بصفقات من هذا القبيل في المستقبل ، فإن التفسير رقم (١٩) سيؤثر على المعالجة المحاسبية وبالتحديد يمكن قياس أدوات الملكية الصادرة في إطار هذه الترتيبات بقيمتها العادلة ، بحيث يتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المظفأ والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة في قائمة الدخل .