



الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

الرقم: 437/4/2011
التاريخ: 2011/07/31

السادة بورصة عمان المحترمين

SEMI ANNUAL - FFCO - 31/7/2011

الموضوع : البيانات المالية نصف السنوية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق طياً البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة
الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 ، وذلك عملاً بتعليمات هيئة الأوراق
المالية في الإفصاح عن البيانات المالية للشركات المساهمة العامة ، شاكرين حسن
تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

الأولى للتمويل

05
الأولى للتمويل
FIRST FINANCE

مستند
البيانات المالية الموجزة
الرقم المستند 4799
رقم الملف 41901
تاريخ الإصدار 31/7/2011

فرع الوصعات
Al Wasat Branch

فرع الزرقاء
Zarqa Branch

فرع إربد
Irbid Branch

الفرع الرئيسي
Main Branch

شارع جولة بيت الزور - شارع الملك عبد الله الثاني رقم 172
Jawhara Street - Jordan Al-Khaima Building

شارع الحسن - عمان شارع
Zarqa Street - Hasanyeh Center

شارع بغداد - شارع صفا الشرق للخدمات
Baghdad Street - Ashraf Hail Building

شارع الملك عبد الله الثاني رقم 172
Jawhara Street / Jordan Al-Khaima Building No 172

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

الشركة الأولى للتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

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

Deloitte

مبلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
جبل عمان - الدوار الخامس
١٨٠ شارع زهران
ص.ب ٢٤٨
عمان ١١١١٨ - الأردن

هاتف : ٢٢٠٠-٦٥٥٠ (٠) ٤٩٦٢
فاكس : ٢٢١٠-٦٥٥٠ (٠) ٩٦٢
www.deloitte.com

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧١٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا . وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ ، كما قمنا سابقاً بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في كل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٨ نموز ٢٠١٠.

نطاق المراجعة

باستثناء أثر ما يرد في الفقرة (١) و(٢) أدناه ، قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء استفسارات ، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

Deloitte

- ٢ -

أساس الإستنتاج المتحفظ

١ - كما يرد في الإيضاح (٨ ب) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء رأي الدائرة فيما اذا كانت أعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ٩/٦/١٧٦٧٠ تاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٩ بتأكيد خضوع نشاط الشركة لضريبة المبيعات. ولم يتم تزويدنا بإحتساب ضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠١١ ، ولم تتمكن من تحديد أثر ذلك على القوائم المالية المرحلية الموجزة بإتباع إجراءات مراجعة بديلة .

٢ - كما يرد في إيضاح رقم (٨ أ) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم يؤخذ في قائمة الدخل المرحلية الموجزة مخصص لضريبة الدخل وقيد الموجودات الضريبية المؤجلة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ، هذا وسيتم اثباتها في نهاية العام ٢٠١١ كما افادتنا الإدارة .

الإستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا ، وباستثناء أثر أي تعديلات كان من الممكن ان تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثر ما يرد في الفقرة (١) أعلاه وباستثناء ما يرد في الفقرة (٢) أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي المرحلي الموجز للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وأدائها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة ، للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

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

د. محمد أحمد التميمي
دليلوت أند ثوش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تموز ٢٠١١

قائمة (أ)

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

الموجزودات	٢٠١١ حزيران	٢٠١٠ كانون الأول
الموجزودات المتداولة :		
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٥٧٥,٢٦٩	١,٢٢٧,٤٠٦
ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي	٢٥,٢٨٨,٨٠٦	٢٢,٤٣٣,٢٩٧
موجودات مالية للمتاجرة	-	٤,١٥٧,٩٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٦٩,٣٩٥	-
أرصدة مدينة أخرى	٩٥٤,٣٦٤	١,٠٦٥,٩٢٩
	٢٧,٤٨٧,٨٣٤	٢٨,٨٨٤,٦١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٤٤٥,٦٠٦	٤٤٥,٦٠٦
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٢,١٠٢,٣٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧,٢١٠,٨٦٠	-
أراضي استثمارية	٥,٨٢٣,٩٨٢	٥,٨٢٣,٠٤٢
موجودات ثابتة - بالكلفة	١,٤٠٤,٠٠١	١,٣٦٧,٠٨٢
الاستهلاك المتراكم	(٤١٨,٢٩٧)	(٣٥٠,٨٧٠)
مجموع الموجودات الثابتة	٩٨٥,٧٠٤	١,٠١٦,٢١٢
مجموع الموجودات	٤١,٩٥٣,٩٨٦	٣٨,٢٧١,٨٢٤
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات :		
حسابات استثمارية للعملاء	٧,٥٩٢,٢٠٩	٥,٤٧٤,١٧٤
مخصص ضريبة الدخل	-	٦٩,٨٠٤
أرصدة دائنة أخرى	٢,١٤٣,٤٨٤	٢,٣٦٠,٨٣٥
مجموع المطلوبات	٩,٧٣٥,٦٩٣	٧,٩٠٤,٨١٣
حقوق المساهمين قائمة (د) :		
رأس المال المدفوع	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	٣٨٧,٦٨٤	٣٨٧,٦٨٤
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	(١٧٠,٧٠٣)
إحتياطي تقييم استثمارات (الخصائر) المتراكمة	(٣٠١,٥١٧)	-
الربح للفترة	١,٩٨٠,١٢٤	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)
صافي حقوق المساهمين	٣٢,٢١٨,٢٩٣	٣٠,٣٦٧,٠١١
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين	٤١,٩٥٣,٩٨٦	٣٨,٢٧١,٨٢٤

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)الشركة الأولى للتمويل(شركة مساهمة عامة محدودة)عمان - المملكة الأردنية الهاشميةقائمة الدخل المرحلية الموجزة(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح
ديسمبر	ديسمبر	
الاييرادات :		
١٩,٢٦٥	-	١٠ إيرادات استثمار بالمضاربة
١,٩٠٥,٢٧٩	١,٨٢٨,٠٨٥	١١ إيرادات التمويل
١,٩٢٤,٥٤٤	١,٨٢٨,٠٨٥	مجموع الايرادات المشتركة
(٢٥٦,٦٨١)	(٧٩,٨٢٧)	(ينزل) : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الايرادات
١,٦٦٧,٨٦٣	١,٧٤٨,٢٥٨	حصة الشركة من الايرادات
١٦١,٤١٥	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٠٥,٢١٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٢٦,٥٠٩)	-	صافي (خسائر) موجودات مالية للمعاجرة
-	(١٧٩,٤٥٣)	١٢ صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٧٠,٤٥٣)	-	(خسارة) التدني في قيمة الاستثمار في شركة حليفة معد للبيع
٨٤,٤٤٦	٢٨١,٢٠٣	إيرادات أخرى - بالصافي
١,١١٦,٧٦٢	١,٩٥٥,٢٢٦	مجموع الايرادات
المصروفات :		
٦٩٤,٧٢٦	٣١٥,٤٤٥	نفقات الموظفين
٥٦٥,٠٥٠	٣٥٣,٢٣٤	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٥,٧٥٠	-	التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢,٢٩٢,٦٠٥	(٦٩٣,٥٧٧)	٤ (وفر) مخصص تدني في ذمم مدينة من أنشطة التمويل
٥٥٠,٠٠٠	-	مخصص التزامات محتملة
٤,٠٧٨,١٣١	(٢٤,٨٩٨)	مجموع (وفر) المصروفات
(٢,٩٦١,٣٦٩)	١,٩٨٠,١٢٤	الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ج) و(د) و(هـ)
(٠/٠٥٩)	٠/٠٥٧	١٣ حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة

الرئيس التنفيذيرئيس مجلس الإدارة

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

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

٢٠١٠ ٢٠١١

دينار دينار

(٢,٩٦١,٣٦٩) ١,٩٨٠,١٢٤

الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة) :

(٥٠٥,١٨٩)

-

صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع

-

(١٣٠,٨١٤)

صافي التغير في إحتياطي تقييم الإستثمارات

-

١,٩٧٢

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

(٣,٤٦٦,٥٥٨)

١,٨٥١,٢٨٢

إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (د)

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

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (2)

الشركة الأولى للمويل

(شركة مساهمة عامة مملوكة)

صان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلة الموحدة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح (الخسارة) للفترة	مزاكمسة (ضمان)	احتياطي تقييم استثمارات	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي استثماري	إجمالي المدفوع	رأس المال	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٢٦٧,٠١١	-	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	-	(١٧٠,٧٠٢)	٢٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧
٢٠,٢٦٧,٠١١	-	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	(١٧٠,٧٠٢)	١٧٠,٧٠٢	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
١,٩٨٠,١٢٤	١,٩٨٠,١٢٤	-	-	-	-	-	-	
(١٣٠,٨١٤)	-	-	(١٣٠,٨١٤)	-	-	-	-	
١,٩٧٢	-	١,٩٧٢	-	-	-	-	-	
١,٨٥١,٢٨٢	١,٩٨٠,١٢٤	١,٩٧٢	(١٣٠,٨١٤)	-	-	-	-	
-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٩
٣٧,٢١٨,٢٩٣	١,٩٨٠,١٢٤	(٤,٨٤٧,٩٩٨)	(٣٠١,٥١٧)	-	٢٨٧,٦٨٤	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	
٤٤,٤٠١,٩٥٩	-	(٥,٨٢٠,١٩٢)	-	(١٥٥,٥٣٣)	٢٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
(٢,٩٦١,٣٦٩)	(٢,٩٦١,٣٦٩)	-	-	-	-	-	-	
(٥٠٥,١٨٩)	-	-	-	(٥٠٥,١٨٩)	-	-	-	
(٢,٤٦٦,٥٥٨)	(٢,٩٦١,٣٦٩)	-	-	(٥٠٥,١٨٩)	-	-	-	
٤٠,٩٢٥,٤٠١	(٢,٩٦١,٣٦٩)	(٥,٨٢٠,١٩٢)	-	(٦٦٠,٧٧٢)	٢٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	

* يشمل رصيد (الخضطر) المترتبة مبلغ ٤٤٥,٦٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٤٥,٦٠٦) يحظر التصرف به بموجب تعلمات هيئة الأوراق المالية بسائل قيمة الموجودات الصربية المرحلة.

** بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١، تم تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ١٥ مليون دينار وذلك لإطفاء الخضطر المترتبة لتصبح رأس مال الشركة ٢٥ مليون دينار، وقد تم استكمال إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلة الموحدة وتقرأ معها وتعتبر المراجعة المرفقة.

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
رصيد بداية الفترة المحل
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي تقييم الاستثمارات
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
أجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
تخفيض رأس المال **
الرصيد في نهاية الفترة

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
أثر صيد في بداية السنة
(الخضطر) للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
أجمالي (الخضطر) الشاملة - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(٢,٩٦١,٣٦٩)	٠/٠٥٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
		بضائف (يطرح) :
٦٥,٦٥١	٦٧,٤٢٧	استهلاك موجودات ثابتة
٦٧٠,٤٥٣	-	خسائر تقييم استثمار في شركة حليفة معد للبيع
٢٥,٧٥٠	-	التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢,٢٩٢,٦٠٥	-	مخصص التدني في المدينين
-	-	المسترد من مخصص تدني ذمم مدينة من أنشطة التمويل
١٥١,١٧٩	-	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
-	٢٥٨,٤٤٦	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٥٠,٠٠٠	-	مخصص التزامات محتملة
٣٩١	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
٧٩٤,٦٦٠	٣٢٥,٨٧٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١,١٦٦,٩٧٤)	(٢,٨٥٥,٥٠٩)	(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل
٢٧٣,٧١٨	-	النقص موجودات مالية للمتاجرة
-	١٦٥,٣٢٧	النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٢,٥٥١	١١١,٥٦٥	النقص في أرصدة مدينة أخرى
٢٧٨,٦٦١	٢,١١٨,٠٣٥	الزيادة في حسابات استثمارية للعملاء
١٢,٨٢٧	-	الزيادة في ذمم شركات الوساطة
(٢٨٥,٩٣٤)	(٢١٧,٣٥١)	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(٤٠,٤٩١)	(٣٥٢,٠٥٠)	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٢٦٠,٦٣٢)	(٦٩,٨٠٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٠١,١٢٣)	(٤٢١,٨٥٤)	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٩٤٠)	(٩٤٠)	أراضي استثمارية
(٨٢,٩٣١)	(٣٦,٩١٩)	(تراء) موجودات ثابتة
٩٢٥	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
٤٣٢,٩١٥	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٢,١٧٢,٥٤٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٤٨,٩٦٩	(٢,٢١٠,٤٠٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٤٧,٨٤٦	(٢,٦٣٢,٢٦١)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٢,٤١٠,٨١٢	١,٢٢٧,٤٠٦	النقد في الصندوق و لدى البنوك - بداية السنة
٢,٤٥٨,٦٥٩	(١,٤٠٤,٨٥٥)	النقد في الصندوق و لدى البنوك - نهاية الفترة

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

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

- ١- عمان
- 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 .
- ب- بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١ وبعد موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١١ بموجب كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش ٣٩٠/١/ تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١ تم تخفيض رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمقدار ١٥ مليون دينار لإطفاء الخسائر المتراكمة ليصبح رأس مال الشركة ٣٥ مليون دينار بدلا من ٥٠ مليون دينار .
- من اهم غايات الشركة الرئيسية ما يلي :
- ج- 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 .
- د- التوسط بين كل من البنوك ومؤسسات الاقراض والتمويل المحلية وصناديق وبنوك التنمية الدولية والإقليمية وبين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات .
- هـ- إدارة أموال الغير في المجالات المالية والاستثمارية مقابل أتعاب محددة او حصص من عوائد هذه الأموال .
- و- إدارة الممتلكات والعقارات وغير ذلك من الموجودات الثابتة والمنقولة المملوكة للغير .
- ب- بناءاً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم م ش ٣٩٠/١/١٩٨٢٧ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها اعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .
- ج- تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١١ .

- ٢- أهم السياسات المحاسبية
- أ- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- ب- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- ج- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. كما أن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، باستثناء أثر تطبيق ما يلي :

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيّار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية، ووفقاً للأحكام الانتقالية للمعيّار، وعليه لم يتم تعديل أرقامه المقارنه للفترة السابقة.

أوجد معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعُدل في تشرين الأول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

• يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قياس جميع الموجودات 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 التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية، كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية.

• إن أهم تأثير لمعيّار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام. وعلى وجه التحديد، المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، إلا إذا كان الاعتراف بأثر التغيرات في مخاطر الائتمان المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل كما لا يجوز إعادة التصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل 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.

إن تفاصيل أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الإيضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- ٣ -

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال الستة أشهر المنتهية فسي ٢٠١١:

- أ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 - تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
 - يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
 - يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.
- ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
 - تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
 - يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
 - لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .
 - يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) الإفصاحات عن جهات ذات علاقة – (مُعدّل)

- يُوضح المعيار المُعدّل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التناقضات في عملية التطبيق.
- لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعدّل.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار – (مُعدّل)

- تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد مُحدّد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ مُحدّد.
- لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعدّل.

٣- التقديرات المحاسبية

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

٤- ذمم مدينة من أنشطة التمويل - بالصافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دين -	دين -
٤٣,٣٤,١٧٧	٤٥,٩٠٤,١٧٢
(٨,٤٩,٧٦٦)	(٨,٨٤٩,٨٢٩)
٣٤,٨٤,٤١١	٣٧,٠٥٤,٣٤٣
(١٢,٤٩,١١٤)	(١١,٧٦٥,٥٣٧)
٢٣,٤٣,٢٩٧	٢٥,٢٨٨,٨٠٦

ذمم تمويل

(ينزل): إيرادات غير متحققة على عقود التمويل

(ينزل): مخصص التدني

إن الحركة على مخصص التدني كما يلي:

للسنة المنتهية في كانون الأول ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
دين -	دين -
٩,٧٥٥,٥٣٤	١٢,٤٥٩,١١٤
١٠,٧١٣,٥٨٠	٤٩٤,٤٥٤
-	(١,١٨٨,٠٣١)
١٢,٤٥٩,١١٤	١١,٧٦٥,٥٣٧

الرصيد في بداية السنة

إضافات خلال الفترة

المحور من المخصص خلال الفترة *

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تم خلال النصف الثاني من العام ٢٠١١ استملاك أسهم في شركة الأولى للتأمين تسديداً لمديونية العميل السادة شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية وعليه تم عكس جزء من المخصص المستدرك بالسابق.

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل كما يلي:

صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	صافي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	وكالات استثمار صادرة تمويلات السيارات تمويلات البضائع تمويلات العقارات تمويلات رأسمال عامل تمويلات الافراد تمويلات آلات ومعدات مجموع الذمم المدينة
دين -	دين -	دين -	دين -	
١١,٢٠٢,٤٣٧	٨,٧٦٠,٣٥٢	(١,٢٨٥,٨٣٤)	١٠,٠٤٦,١٨٦	
١٠,٨٦١,٧٤٤	١٤,٢٦٤,١٦٢	(٤,٩١٦,٦٧٣)	١٩,١٨٠,٨٣٥	
٢٠٥,٦٢٥	١٧٩,٩٤٦	(١٥,٦٦٩)	١٩٥,٦١٥	
٣,٥٩٢,٦٢٦	٤,١٧٤,١٥٣	(١,١٧٧,٦٠٩)	٥,٣٥١,٧٦٢	
٥,١١٩,٢٠٥	٦,١٣٠,٢١٢	(٥٩٠,٣٩٧)	٦,٧٢٠,٦٠٩	
٢,٨٤٢,١٩٧	٢,٦٨٢,٤٢٥	(٦٤٣,٤٨٧)	٣,٣٢٥,٩١٢	
١,١٦٨,٥٧٧	٨٦٣,٠٩٣	(٢٢٠,١٦٠)	١,٠٨٣,٢٥٣	
٣٤,٨٩٢,٤١١	٣٧,٠٥٤,٣٤٣	(٨,٨٤٩,٨٢٩)	٤٥,٩٠٤,١٧٢	

- ٥ -

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 وقد بلغت الذمم المدينة التي يوجد تدني في قيمتها حوالي ١٧ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

هنالك تركيزات ائتمانية بحوالي ١١,٥ مليون دينار تمثل ما نسبته ٣١ % من اجمالي الذمم المدينة لانشطة التمويل ، بعد طرح الايرادات غير المتحققة ، ممنوحة لسنة عملاء فقط كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٦٥٦,٣١٨	أسهم مدرجة في بورصة عمان
-	١٣,٠٧٧	أسهم مدرجة في بورصة دبي
-	٦٦٩,٣٩٥	

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون أول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٦,٢٠٦,١٦٨	أسهم مدرجة في بورصة عمان
-	١,٠٠٤,٦٩٢	أسهم غير مدرجة في بورصة عمان *
-	٧,١٢٠,٨٦٠	

* تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو وفقاً لتقديرات الإدارة والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات .

٧ - حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة . ويتراوح معدل الربح من ٥% الى ٨,٥% خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

٨ - مخصص ضريبة الدخل

أ - تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ودفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ولم يصدر قرار نهائي بعد . ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي فانه لا داعي لأخذ مخصصات اضافية لتلك السنوات في القوائم المالية المرحلية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

لم يتم أخذ مخصص ضريبة دخل للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ حيث سيتم احتسابه وإثباته في نهاية السنة المالية .

٩ - رأس المال المدفوع

١٠ - إيرادات استثمار بالمضاربة

۱۱۔ اپیرادات التمول

١٢- صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

١٢- حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	الربح / (الخسارة) للفترة
(٢,٩٦١,٣٦٩)	١,٩٨٠,١٢٤	عدد الأسهم
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم من الربح / (الخسارة) للفترة
(٠/٠٥٩)	٠/٠٥٧	

١٤- ارسدة ومساهمات مع أطراف ذات علاقة

- تدخل الشركة ضمن أنشطتها الاعتيادية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا باستحسان حسب المراجعة والمعاملات التجارية وفيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

٣١ كانون الأول
٢٠١٠

٢٠ حزيران ٢٠١١

المجموع	دينار	المجموع	دينار	مجلس الإدارة	دينار	موظفو الشركة	دينار	الإدارة	التفنية العليا	دينار
١٤٥,٥٣٨	دينار	٩١,٨٧٥	دينار	-	دينار	٤٢,١٦٠	دينار	-	دينار	٤٩,٧١٥
-	دينار	٢٠,٠٠٠	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	٢٠,٠٠٠

للمدة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران
٢٠١٠

دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٥,٠٨٤	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	-
١٠,٦١١	دينار	٤,١٤٢	دينار	-	دينار	٢,٢٧٦	دينار	-	دينار	١,٨٦٦
١,٠٩٨,٢٣٢	دينار	١١٧	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	١١٧
١٢٠,٨٣٣	دينار	٢٠,٥٠٠	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار	٢٠,٥٠٠

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

* بالصافي بعد طرح الأيرادات غير المتحققة

** قامت الشركة خلال شهر كانون الثاني ٢٠١١ بإيقاف العمل بعقد الإدارة المبرم مع شركة الأولى للأجارة القطرية (طرف ذو علاقة) حيث أخطر مجلس إدارة الشركة الرئيس التنفيذي لشركة الأولى للأجارة القطرية بفسخ العقد لعدم تحقيقه أهدافه المتفق عليها خلال الفترة الماضية وعليه فقد بلغت مصاريف عقد الإدارة ٢٠,٥٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه حوالي ٦٩,٧٤٣ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٤٥٤,٩٥١ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠).

- ٨ -

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح للفترة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الادوات المالية" الناجم عن تصنيف الاستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقاً لهذا المعيار وحصة السهم من الربح للفترة في حال الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الإعتراف والقياس" وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المشار إليه أعلاه :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)
دينار	دينار
١,٩٨٠,١٢٤	١,٨٩٣,٢٨٢
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٥٧	٠/٠٥٤

الربح للفترة
عدد الأسهم
حصة السهم من الربح للفترة

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

٢ - نشاط الاستثمار
يشمل الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة .

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات بين هاذين النشاطين :

المجموع		٢٠١١		٢٠١٠	
حزيران		حزيران		كانون الأول	
التمويل	الاستثمار	التمويل	الاستثمار	التمويل	الاستثمار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٠٩,٢٨٨	(٧٤,٢٣٥)	٢,٠٣٥,٠٥٣	١,٣٤٧,٦٩٣	٢,١٠٩,٢٨٨	(٧٤,٢٣٥)
(٧٩,٨٢٧)	-	(٧٩,٨٢٧)	(٢٥٦,٦٨١)	(٧٩,٨٢٧)	(٢٥٦,٦٨١)
-	-	(٦٦٨,٦٧٩)	(١,٧٥٩,٧٢٦)	(٦٦٨,٦٧٩)	(١,٧٥٩,٧٢٦)
٦٩٣,٥٧٧	-	٦٩٣,٥٧٧	(٢,٢٩٢,٦٠٥)	٦٩٣,٥٧٧	(٢,٢٩٢,٦٠٥)
		١,٩٨٠,١٢٤	(٢,٩٦١,٣٦٩)	١,٩٨٠,١٢٤	(٢,٩٦١,٣٦٩)
إجمالي الربح (الخسارة)					
حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات					
مصاريف غير موزعة					
مخصص التدني في مدينين - بالأساس					
الربح (الخسارة) للفترة					
معلومات أخرى					
موجودات القطاع					
موجودات غير موزعة					
٢٥,٨٦٤,٠٧٥	١٣,٧٠٤,٢٣٦	٢٩,٥٦٨,٣١١	٢٦,٤١٩,٤٥٧	٢٥,٨٦٤,٠٧٥	١٣,٧٠٤,٢٣٦
-	-	٢,٣٨٥,٦٧٥	١,٨٦٢,٣٦٧	-	-
-	-	٤١,٩٥٣,٩٨٦	٣٨,٢٧١,٨٢٤	-	-
مطلوبات القطاع					
مطلوبات غير موزعة					
٧,٥٩٢,٢٠٩	-	٧,٥٩٢,٢٠٩	٥,٤٧٤,١٧٤	٧,٥٩٢,٢٠٩	٥,٤٧٤,١٧٤
-	-	٢,١٤٣,٤٨٤	٥,٤٣٠,٦٣٩	-	-
-	-	٩,٧٣٥,٦٩٣	٧,٩٠٤,٨١٣	-	-

١٦- التزامات ممكن أن تطراً

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٠٧,٣٠٠	٣٠٧,٣٠٠	كفالات بنكية لصالح عملاء الشركة
٨٤,٨٥٣	-	مساهمات في أسهم شركات غير مدفوعة
٣٩٢,١٥٣	٣٠٧,٣٠٠	

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

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

١٧- أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وحقوق المساهمين وكما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١١		فئة القياس		الموجودات المالية أدوات ملكية
المعيار الدولي للتقارير رقم (٩)	القيمة الدفترية	المعيار الدولي للتقارير رقم (٩)	المعيار المحاسبي رقم (٣٩)	
الفرق	دينار	المعيار الدولي رقم (٩)	المعيار المحاسبي رقم (٣٩)	
-	١,٠٩٣,١٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية للمناجزة	أدوات ملكية
-	٣,٠٦٤,٨٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	موجودات مالية للمناجزة	أدوات ملكية
-	٢,١٠٢,٣٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	موجودات مالية متوفرة للبيع	أدوات ملكية
-	(١٧٠,٧٠٣)	احتياطي تقييم استثمارات	التغير المتراكم في القيمة العادلة	حقوق المساهمين

- ١٠ -

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيفها كاملة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل لاعتماد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انها من الاستثمارات الاستراتيجية وليست لأغراض المتاجرة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ١٧٠,٧٠٣ دينار والذي يمثل التغير السالب في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات لحساب احتياطي تقييم الاستثمارات ضمن حقوق المساهمين كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ .

أما الاستثمارات في اسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية للمتاجرة والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها اعتباراً من أول كانون الثاني انه من الاستثمارات الاستراتيجية طويلة المدى وليست لأغراض المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، أما الجزء الآخر من تلك الاستثمارات والذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من الاستثمارات المالية لأغراض المتاجرة فقد تم تصنيفه ضمن الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ .

ج - لم يؤدي اتباع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الى أية تعديلات لبنود قائمة الدخل المرحلية الموجزة للفترة السابقة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

١٨ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات مختلفة بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة لدى المحاكم ١٣,١٦٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فانه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها .