

الرقم: 2008/07/717

التاريخ: 2008/07/29

SEMI ANNUAL-BROKER 43- 30/7 2008

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين

عمان - الاردن

الموضوع: التقرير نصف السنوي لعام 2008

تحية طيبة وبعد،

استنادا لاحكام تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طياً نسخة من التقرير النصف السنوي لبيانات الشركة المالية لعام 2008 مراجع من مدققي حساباتها حسب الاصول.

ونفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

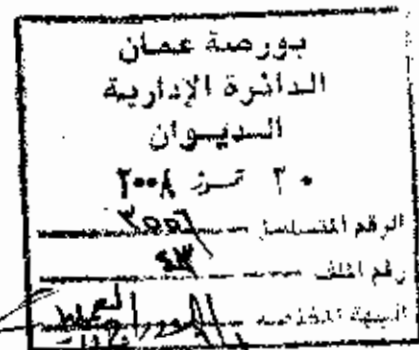
المجموعة الاولى للاستثمار ذ.م.م

ديما الخطيب

جعفر ابو مياله

مدير دائرة العمليات

مدير القانونية والمطابقة



مرفق:

- نسخة مركز ايداع الاوراق المالية

- نسخة بورصة عمان



الشركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المهنيون العرب

أعضاء في حرائث ثورنتون المالية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢)
فاكس : ٥١٥١١٢٤ ٦ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

الشركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
- ٣ - الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
- ٤ - بيان الدخل الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
- ٦ - بيان التخفقات النقدية الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
- ٧ - ١٣ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
الشركة الأولى للاستثمارات المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة الأولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وكلاً من بيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التغيرات النقدية الموحد للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريرنا حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستعانة من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدى رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة غير معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فقرة توضيحية

تتضمن أرقام المقارنة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ نتائج أعمال الشركة الأولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية (الشركة الأم) فقط، في حين تتضمن أرقام المقارنة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ نتائج أعمال الشركة الأم والشركة التابعة لها (الشركة الأولى للصرافة محدودة المسؤولية).

المهنيون العرب

إبراهيم جمودة

(إجازة رقم ٦٠٦)

AP

المهنيون العرب

عمان في ٢١ تموز ٢٠٠٨

الشركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٦,٣٦٠,٢٦٣	٤,٢٦٦,٣٥٤	٣	النقد وما في حكمه
٢,١٢٤,٣٧٨	—		شيكات برسم التحصيل
١٩,٧١٣,٢٠٥	١٩,١٧١,٠٤٥	٤	ذمم متينة، بالصافي
١٦٥,٨٢٦	٢٦٧,٦٧٤		أرصدة مدينة أخرى
٢٨,٣٦٣,٦٧٢	٢٣,٧٠٥,٠٧٣		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٢٥,٠٠٠	٤٣,٠٠٠		تأمينات صندوق ضمان التعمية
٨٧٣,٤٥٨	٧,٤٧٠,٢١٨		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٨٨,٨٤٠	٩٠,٤٠٣		موجودات غير ملموسة، بالصافي
٩٨٧,٢٩٨	٧,٦٠٣,٦٢١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٩,٣٥٠,٩٧٠	٣١,٣٠٨,٦٩٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٨,٥١٦,٣٣٩	٤,٢٨٤,٥٩٩		بنوك دائنة
٤,٣٧٤,٤٥٨	٥,٣٨٠,١٩٨	٥	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٣,٧٥٩,١٢٧	٦,٤٤٦,٩٦٥		ذمم دائنة
٥٢٠,١٦٩	٧٤٢,٣٨٢		مخصص ضريبة الدخل
٢٧٣,٩٥٢	٦٣,٤٥٨		أرصدة دائنة أخرى
١٧,٤٤٤,٠٤٥	١٦,٩١٧,٦٠٢		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٩,٢٩٧,٨٦٠	٩,٢٩٧,٨٦٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٨٤,٦٧٣	١٨٤,٦٧٣		علاوة إصدار
٧٢١,٣٦١	٧٢١,٣٦١		احتياطي إجباري
٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢		احتياطي اختياري
١,٦٠٩,٠٩٩	٤,٠٩٣,٢٦٦		أرباح مدورة
١١,٩٠٦,٩٢٥	١٤,٣٩١,٠٩٢		مجموع حقوق الملكية
٢٩,٣٥٠,٩٧٠	٣١,٣٠٨,٦٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من رقم (١) إلى رقم (١٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

الشركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
٢,٨٤٤,٧٣٤	٤,٦٣٢,١١٥	صافي عمولات وساطة
١,٠٣٥,٨٩١	٣٨٩,٧٠٩	إيرادات فوائد
١٠٦,٥٢٩	٧٦,٧٥٤	أتعاب إدارة المحافظ
—	١٠,٢٢٩	صافي إيرادات مبيعات عملات أجنبية
(٦٦٣,٩٤٤)	(١٦٣,٦٢٥)	(خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة
(١,٢٣٠,٧٩٦)	(١,٢٠٤,٨٧٧)	مصاريف إدارية وعمومية
(٥٢٥,١١٣)	(٤٢٠,٩٢٧)	تكاليف التمويل
(٩٠,١٩٥)	(١٣٩,٣٥٠)	استهلاكات وإطفاءات
(١٥٠,٠٠٠)	—	مخصص نمم مشكوك في تحصيلها
١٥٠,٣٠٨	٨١,٤٨٥	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
١,٤٧٧,٤١٥	٣,٢٦١,٥١٣	ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٤٧,١٩٣)	(٧٧٧,٣٤٦)	ضريبة الدخل
١,١٣٠,٢٢٢	٢,٤٨٤,١٦٧	ربح الفترة

(المصاحبات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من رقم (١) إلى رقم (١٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق)

الشركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
(بالميلار الأردني)

المجموع	أرباح متدورة	علاوة إصدار	احتياطيات		رأس المال المتطوع	
			اختياري	إجباري		
١١,٩٠٦,٩٢٥	١,٦٠٩,٠٩٩	١٨٤,٦٧٣	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	٩,٢٩٧,٨٦٠	٢٠٠٨/١/١ الرصيد كما في ربح الفترة
٢,٤٨٤,٦٦٧	٢,٤٨٤,٦٦٧	-	-	-	-	٢٠٠٨/٦/٣٠ الرصيد كما في
١٤,٣٩١,٥٩٢	٤,٠٩٣,٧٦٦	١٨٤,٦٧٣	٩٣,٩٣٢	٧٢١,٣٦١	٩,٢٩٧,٨٦٠	
٩,٧٣٩,٣١٢	٣,١٣٦,٩٨٦	-	٩٣,٩٣٢	٤٩٨,٢٩٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٧/١/١ الرصيد كما في
٢٩٧,٨٦٠	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٣,٢٩٧,٨٦٠	زيادة رأس المال
١٨٤,٦٧٣	-	١٨٤,٦٧٣	-	-	-	علاوة إصدار
١,١٣٠,٢٢٢	١,١٣٠,٢٢٢	-	-	-	-	ربح الفترة
١١,٣٤١,٩٦٧	١,٢٦٧,٢٠٨	١٨٤,٦٧٣	٩٣,٩٣٢	٤٩٨,٢٩٤	٩,٢٩٧,٨٦٠	٢٠٠٧/٦/٣٠ الرصيد كما في

٢٠٠٧/٦/٣٠ الرصيد كما في

الشركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
١,٤٧٧,٤١٥	٣,٢٦١,٥١٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٩٠,١٩٥	١٣٩,٣٥٠	ربح الفترة قبل الضريبة
١٤,٧١٦	—	استهلاكات وإطفاءات
١٥٠,٠٠٠	—	خسارة استبعاد ممتلكات
	—	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
—	٢,١٢٤,٣٧٨	التغير في رأس المال العامل
(٢١٩,٦٨٣)	—	شيكات برسم التحصيل
(٤,٢٧٦,٧٦٩)	٥٤٢,١٦٠	موجودات مالية للمتاجرة
١٣٦	(١٠١,٨٤٨)	ذمم مدينة
—	(١٨,٠٠٠)	أرصدة مدينة أخرى
٨٩٧,٥٨٩	٢,٦٨٧,٨٣٨	تأمينات صندوق ضمان التسوية
٧٢٥,٠٩٧	١,٠٠٥,٧٤٠	ذمم دائنة
(١,٠٢٢,٥٧٧)	(٢١٠,٤٩٤)	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
(١,٠٠٥,٨٣٦)	(٥٥٥,١٣٣)	أرصدة دائنة أخرى
(٣,١٦٩,٧١٧)	٨,٨٧٥,٥٠٤	ضريبة الدخل المتوقعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٥٥٧,٣٩٩)	(٦,٧٢٣,١٢١)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٧٢٦)	(١٤,٥٥٢)	ممتلكات ومعدات
(٥٦٠,١٢٥)	(٦,٧٣٧,٦٧٣)	موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٤,٨٦٠,٤٩٨	(٤,٢٣١,٧٤٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤٨٢,٥٣٣	—	بنوك دائنة
٥,٣٤٣,٠٣١	(٤,٢٣١,٧٤٠)	زيادة رأس المال
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٦١٣,١٨٩	(٢,٠٩٣,٩٠٩)	التغير في النقد وما في حكمه
٤,٦٣٦,١٧٦	٦,٣٦٠,٢٦٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٢٤٩,٣٦٥	٤,٢٦٦,٣٥٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

لإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من رقم (١) إلى رقم (١٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق*

الشركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

١ - عام

سجلت الشركة الأولى للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٣٦٥) بتاريخ ٢٠٠٤/١١/٤، ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- ١- الوساطة المالية : والقيام بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة أو عملائها والغير والعمل كوسيط مالي بالعمولة لحساب عملاء الشركة والغير.
- ٢- الاستشارات المالية : وتقديم النصص والمثورة لعملاء الشركة مقابل اتعاب فيما يتعلق بالاستثمار أو التعامل بالأوراق المالية طبقاً للأهداف الاستثمارية الخاصة بكل عميل وذلك إما مباشرة أو من خلال نشرات أو كتابات خاصة بالاستثمار أو بعمليات شراء أو بيع الأوراق المالية.
- ٣- إدارة الاستثمار: والقيام بإدارة محافظ الأوراق المالية بيعاً وشراء وإدارة صناديق الاستثمار لحساب الشركة ولحساب عملائها والغير طبقاً للإتفاقيات الموقعة معهم.
- ٤- إدارة الإصدارات الأولية (مدير إصدار) : والقيام نيابة عن الجهات المصدرة بجميع الدراسات والإجراءات اللازمة لإصدار الأوراق المالية الجديدة بما في ذلك تسجيل هذه الأوراق لدى هيئة الأوراق المالية - والعمل كمدير إصدار لهذه الأوراق المالية.
- ٥- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة من قبل هيئة المديرين في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢١ تموز ٢٠٠٨.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المالية السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها (الشركة الأولى للصرافة محدودة المسؤولية) والخاضعة لمسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم إستبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وبإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

استخدام التقديرات

إن أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في أعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل إلى مبالغ محددة وبإستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملات الأجنبية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في بيان الدخل.

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات التغير في القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في الميزانية العامة ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها وبضاب المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ٢٠% سنوياً.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النصب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات	١٥%
الات وأجهزة مكتبية	١٥-٢٠%
وسائط نقل	١٥%
تحسينات على المباني	١٥-٢٩%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تسجيل إيرادات العمولات وفقاً لمبدأ الاستحقاق

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق إيرادات أتعاب إدارة المحافظ عند تحقق الربح للمحافظ المدارة.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

مصاريف الإقتراض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض في بيان الدخل خلال السنة التي استحققت بها، أما الفوائد المستحقة على القروض التي تم الحصول عليها من أجل تمويل المشاريع تحت التنفيذ فيتم رسميتها كجزء من مصاريف هذه المشاريع ويتم التوقف عن رسملة الفوائد على المشاريع تحت التنفيذ عند اكتمالها.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

٣. النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
—	٦٣٠,١٢٦	نقد في الصندوق
٤,١٧٤,٣٦١	٣٦٠,٩٤١	حسابات جارية لدى بنوك محلية
٢,١٨٥,٩٠٢	٣,٢٧٥,٢٨٧	حسابات جارية لدى مؤسسات مالية أجنبية *
٦,٣٦٠,٢٦٣	٤,٢٦٦,٣٥٤	

* يتضمن هذا البند تأمينات نقدية مقيدة السحب يبلغ رصيدها ١,٥٩١,٢٩٥ دينار مقابل ٧٢٠,٢٥٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٤. ذمم مدينة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
١,٥١٨,٣١٩	٦,٣٣٩,٥٧٤	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
٦,١٦٨,٣٠٩	١,٦٩٩,٦٥٦	ذمم عملاء التمويل بالهامش
—	١,٠٤٩,٩٥٨	ذمم حساب التسوية - مركز الإيداع
١١,٩٨٥,٧٤٣	٩,٦٢٣,٢٣١	ذمم جهات ذات علاقة
١٠٥,٨١٦	١٠١,٧٥٦	ذمم أخرى
١٤٩,٠١٨	٣٧٧,٨٩٨	ذمم موظفين
١٩,٩٢٧,٢٠٥	١٩,١٩٢,٠٧٣	إجمالي الذمم المدينة
(٢١٤,٠٠٠)	(٢١,٠٢٨)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها *
١٩,٧١٣,٢٠٥	١٩,١٧١,٠٤٥	

* تم خلال عام ٢٠٠٨ شطب ما مجموعه ١٩٢,٩٧٢ دينار من الذمم المشكوك في تحصيلها.

الشركة الأولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
بيانات حول البيانات المالية للمرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
١٢,٦٧٨	٧٣١,٨٧٥	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٣٢,٦١٣	١٧,٦٥٩	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
—	—	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
—	—	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر وتقل عن (١٢) شهر
—	—	مستحقة لفترة تزيد عن (١٢) شهرا
٤٥,٢٩١	٧٤٩,٥٣٤	

وفي رأي إدارة الشركة أن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٥. نعم عملاء إدارة الاستثمار

يمثل هذا البند الأموال العائدة للمحافظ المدارة لصالح العملاء وبياناتها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
٦٩٧,٢٥٧	١,١٦٧,١٧٧	محافظ مضمونة رأس المال
٢,١٦٤,٥٩٢	١,٩٩٥,٦٩٢	محافظ النمو
١٤٠,١٧٧	١٥٩,٦٣٦	محافظ إسلامية
١,١٦٨,٧١٧	١,٧٠١,٦٧٨	محافظ عقود مستقبلية
٢٠٣,٧١٥	٣٥٦,٠١٥	محافظ تعليمية
٤,٣٧٤,٤٥٨	٥,٣٨٠,١٩٨	

٦. التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بنود الميزانية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
١١,٩٨٥,٧٤٣	٩,٦٢٣,٢٣٣	مدفونون - عملاء الوساطة المالية
(١٥١,٥٩٠)	(١٠٨,٦٥٣)	دائنون - عملاء الوساطة المالية
(٤١٢,٠٩٥)	(٣٥٥,٣٣٢)	دائنون - محافظ إدارة الاستثمار
١١,٤٢٢,٠٥٨	٩,١٥٩,٢٤٨	

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
٤٧٤,٨٨٩	٢,٦٨١,٥٥٤	بنود بيان الدخل
٢٩٩,٤٤٨	١٦٠,٠٢٣	صافي عمليات التداول
٥١,٤٦٥	٢,٨٣٩	قوائد دائنة
٨٢٥,٨٠٢	٢,٨٤٤,٤١٦	أتعاب إدارة المحافظ

٧. الوضع الضريبي

- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ ولم يصدر قرار نهائي بعد.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٧، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٨. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ بيانها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية
٥١٨,٠٠٠	٥١٨,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح مركز الإيداع
١,٠٠٠	١,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح معالي وزير العمل
١,١٧٩,٠٠٠	١,١٧٩,٠٠٠	

٩. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية القروض الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وحيث أن الشركة لا تحتفظ بأية أوراق مالية كما في نهاية العام، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الأسهم يعتبر غير جوهري.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التقاعدي كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٤,٢٨٤,٥٩٩	—	٤,٢٨٤,٥٩٩	بنوك دائنة
٥,٣٨١,١٩٨	٦٤٩,٧٨٦	٤,٧٣٠,٤١٢	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٦,٤٤٦,٩٦٥	—	٦,٤٤٦,٩٦٥	ذمم دائنة
٧٤٢,٣٨٢	—	٧٤٢,٣٨٢	مخصص ضريبة الدخل
٦٣,٤٥٨	—	٦٣,٤٥٨	أرصدة دائنة أخرى
١٦,٩١٧,٦٠٢	٦٤٩,٧٨٦	١٦,٢٦٧,٨١٦	المجموع

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة، وفي حال انخفاض قيمة الضمانات عن الحدود المقررة يقوم العميل بإيداع ضمانات إضافية أو تقوم إدارة الشركة ببيع أو تخفيض المركز الخاص بالعميل. . يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يمثل رصيد أكبر (١٠) عملاء ما نسبته ٧٠% من إجمالي الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨، مقابل ٧٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

١٠ إدارة رأس المال

تقوم إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء في الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لشركاء الشركة.