



الأولى للتمويل FIRST FINANCE

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مجلس الإدارة السنوي الخامس وتقرير مدقق الحسابات المستقل
والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١



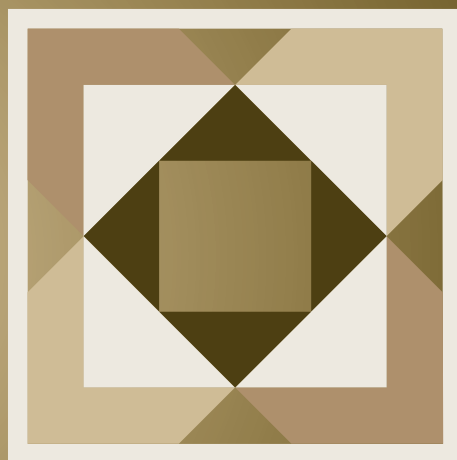
حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني المعظم

المحتويات	صفحة
كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٢
تقرير مجلس الإدارة	١٤
الاقترارات المطلوبة	٤٠
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	٤١
القوائم المالية والإيضاحات حولها	٤٣
جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية	٧٩

الأول



الأول

الأول



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 من أكثر المؤسسات المالية الإسلامية تقديراً واحتراماً في أعين كافة المتعاملين معنا



رسالتنا

نسعى أن نكون مؤسسة مالية شاملة تتوافق أعمالها 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 والمستثمرين بالشركة



قيمتنا

- الالتزام بقيمتنا الإسلامية
- الحفاظ على مصلحة المتعاملين
- سرعة الاستجابة لإحتياجات المتعاملين التمويلية
- الالتزام بكفاءة وجودة العمل
- الانضباط والصدق والإحترام
- العمل بروح الفريق الواحد
- الكفاءة والمبادرة وروح الابداع

مجلس ادارة الشركة

رئيس مجلس الادارة

الدكتور / هيثم عبد الله عبد الحليم أبو خديجة

نائب رئيس مجلس الادارة

السيد / محمد عبد الله عبد الحليم أبو خديجة

عضو مجلس الادارة

السيد / ابراهيم عبد الله عبد الحليم أبو خديجة

عضو مجلس الادارة

السيد / أحمد عبد الله عبد الحليم أبو خديجة

عضو مجلس الادارة

السيد / عميد نزار محمد صبري ممثلا عن شركة مستشفى ابن الهيثم

عضو مجلس الادارة

السيد / فؤاد عثمان محمود الحجوج ممثلا عن شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار

عضو مجلس الادارة

السيد / ابراهيم سالم عبد الكريم المعاني ممثلا عن الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار

عضو مجلس الادارة

السيد / سامي لطفي صلاح زيتون

عضو مجلس الادارة

السيد / راشد ناصر سريع الكعبي ممثلا عن شركة الأولى للاجارة (قطر) لغاية ٢٠١١/٦/١٤

عضو مجلس الادارة

السيد / أسامة علي ابراهيم أبو بكر ممثلا عن شركة الأولى للاجارة (قطر) اعتبارا من ٢٠١١/٦/١٥

عضو مجلس الادارة

الدكتور/ خالد ابراهيم محمد السليطي ممثلا عن شركة الأولى للتمويل (قطر) لغاية ٢٠١١/٦/١٤

عضو مجلس الادارة

السيد / أمجد صبحي حامد يونس ممثلا عن شركة الأولى للتمويل (قطر) اعتبارا من ٢٠١١/٦/١٥

عضو مجلس الادارة

السيد / خالد مبارك عبد العزيز الدليمي ممثلا عن شركة المستثمر الأول (قطر) لغاية ٢٠١١/٧/٢٥

عضو مجلس الادارة

السيد / ألن يوسف مرهج ممثلا عن شركة المستثمر الأول (قطر) اعتبارا من ٢٠١١/٧/٢٦

هيئة الرقابة الشرعية

رئيس الهيئة

فضيلة الأستاذ الدكتور / علي محي الدين القره داغي

العضو التنفيذي (حتى وفاته بتاريخ ٢٢/١١/٢٠١١)

سماحة الأستاذ الدكتور / عبد العزيز عزت الخياط (رحمه الله)

عضو الهيئة

فضيلة الأستاذ الدكتور / عبد الناصر موسى أبوالبصل

مدقق الحسابات الخارجي

السادة / ديلويت آند توش - الشرق الأوسط

كلمة رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة مساهمي شركة الأولى للتمويل الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسرني بالإنيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة الأولى للتمويل أن أرحب بكم وأقدم لكم تقرير مجلس الإدارة السنوي الخامس عن نتائج أعمال الشركة وانجازاتها للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ .

شهد العام ٢٠١١ استمراراً للأزمة المالية واشتداداً لتبعاتها على معظم اقتصاديات العالم ، والذي أدى بالعديد من الدول للدخول في سياسات تقشفية بين طوعية واجبارية ، وكان لذلك الاثر الكبير على اقتصاديات هذه الدول ومستوى التبادل التجاري العالمي .

ومن الظاهر أنه ليس معلوماً لأحد الوقت اللازم للخروج من هذه الأزمة التي تحولت لأزمة اقتصادية عصفت بمختلف نواحي الحياة الاقتصادية والاجتماعية والسياسية .

وعلى المستوى المحلي ، شكل العام ٢٠١١ عام جني ثمار السياسات المتحفظة التي تبناها البنك المركزي خلال العام ٢٠١٠ من رفع معايير الملاءة المالية والتنظيم والشفافية للحفاظ على متانة القطاع المالي لما له من اثر قيادي على مختلف جوانب الحياة ، حيث شهدت نتائج أعمال معظم البنوك العاملة في البلاد تحسناً خلال العام ٢٠١١ .

اما على مستوى اداء شركتنا ، فيعد العام ٢٠١١ بداية قطاف ثمار إعادة هيكلة الشركة وتنظيم سياسات العمل والسير بتطبيق خطة استراتيجية متوازنة ، برؤيا تحمل الريادة في قطاع شركات التمويل ، حيث قامت الشركة باستحداث إدارة المخاطر والتحليل الإئتماني وكل من دائرتي تمويل الشركات والعمليات ، كما تم افتتاح فرعين جديدين في منطقتي الوحدات والمدينة الرياضية ، وسيتم بإذن الله افتتاح فرعنا السادس في منطقة العقبة ، وذلك تحقيقاً لتواصل افضل مع عملاء الشركة في هذا البلد العزيز ، وقد اظهرت نتائج اعمال الشركة خروجها من آثار الأزمة المالية وتبعاتها وتحولاً كمياً ونوعياً في اتجاه الربحية ، حيث حققت الشركة ربحاً صافياً بعد الضريبة للعام ٢٠١١ بلغ ٣,١ مليون دينار بعائد معدله ٩ ٪ .

وعلى مستوى مؤشرات الأداء فقد كانت جلها إيجابية عكست رؤية وإيمان مجلس الإدارة بمستقبل الشركة والواعد وقدرتها على التفاعل مع كافة فرص السوق ومعطياته ، فقد حاز النشاط التمويلي للشركة على النصيب الأكبر من نشاط قطاع شركات التمويل . أما على مستوى النشاط الداخلي فقد نمت محفظة تمويل العملاء بنسبة ٢٣٪ وارتفع اجمالي موجودات الشركة بمبلغ ٩,٦ مليون دينار ما يمثل نمواً نسبته ١٨٪ ، اما صافي حقوق الملكية فقد ارتفع بمبلغ قدره ٧,٢ مليون دينار ما يمثل نمو نسبته ٩٪ الامر الذي رفع القيمة الدفترية للسهم إلى ٩٤٦,٠ فلس . وكذلك شهد صافي إيرادات الشركة من نشاط التمويل نمواً بنسبة ٥٥٪ فيما انخفضت مصاريف الشركة التشغيلية بنسبة ٢٤٪ .

هذا وتنظر الشركة ممثلة بمجلس ادارتها وادارتها التنفيذية بدرجة عالية من المتابعة والرقابة لكافة المتغيرات والصعوبات التي يواجهها القطاع المالي بشكل عام والاسلامي بشكل خاص والعمل باجتهد وكفاءة من أجل مستقبل يسمو بطموحات المساهمين الكرام ويضمن استمرارية التطور والنماء ، حيث كلنا ثقة من ان العام ٢٠١٢ سيكون امتداداً لنجاحات الشركة وتنفيذاً للخطط الموضوعية من خلال نمو مستهدف في النشاط التمويلي نسبته ٢٠٪ ، ومقتنصين أفضل الفرص التمويلية المتاحة للحفاظ على جودة محفظة العملاء ، وتعظيم حقوق المساهمين بما يحمي مصالح مساهميننا وكسب ثقتهم .

وأخيرا فاني أتوجه بالشكر الجزيل الى مساهميننا الكرام عامة ، وعملائنا المخلصين على ثقتهم الدائمة ، والى الزملاء أعضاء مجلس الادارة على ما بذلوه من جهد ، كما وأتقدم بخالص التقدير الى جميع موظفي الشركة لما بذلوه من جهد دؤوب ، مؤكداً للجميع حرصنا الدائم على تحقيق أفضل النتائج والانجازات .

واختتم كلمتي هذه بقوله تعالى: (وَقُلْ اَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللّٰهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ اِلٰى عَالَمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ) . صدق الله العظيم

د. هيثم عبد الله أبو خديجة
رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة الأولى للتمويل أن يرحب بكم في اجتماع الهيئة العامة العادية السادس ويقدم لحضراتكم تقريره السنوي الخامس عن أعمال الشركة وأنشطتها والقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأهم تطلعاتها المستقبلية للعام ٢٠١٢ .

علماً بأن مجلس الإدارة قد عقد ستة اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠١١ ، فيما عقدت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ثلاثة اجتماعات خلال نفس السنة .

تأسست شركة الأولى للتمويل كشركة مساهمة عامة محدودة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٨٩ وسجلت لدى سجل الشركات تحت رقم (٣٩٠) بتاريخ ٢٠٠٦/٣/٥ .

واستناداً لقانون الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ وتطبيقاً للمادة ٤ من تعليمات الإفصاح واسترشاداً بدليل إعداد التقارير السنوية للشركات المساهمة العامة نورد ما يلي :

١ - وصف لأنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها وحجم الاستثمارات الرأسمالي لها

أ - أنشطة الشركة الرئيسية

تلتزم الشركة في كافة تعاملاتها بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء ، وتعين لهذا الغرض هيئة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة علماء من ذوي الاختصاص ، ويتم تعيينهم وعزلهم بقرار من الهيئة العامة من خلال ترشيح مجلس الإدارة .

- تقوم الشركة بأعمال التمويل التالية للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين منفردة أو بالاشتراك أو بالتحالف مع الغير وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء :

- التمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة .

- التمويل العقاري بما في ذلك تمويل الأراضي والإسكان والمباني والإنشاءات وعقود المقاولين في مختلف القطاعات الاقتصادية .

- تمويل إنشاء المشاريع الخاصة والعامة على اختلاف أنواعها وغاياتها وتمويل مشاريع البنية التحتية .

- تمويل تملك الأصول المنقولة وغير المنقولة مثل العقارات والمباني والمنشآت ووسائل النقل والآليات والمعدات وأدوات الإنتاج الأخرى بأسلوب التمويل التأجيري أو أي أسلوب آخر .

- تمويل المخزون ورأس المال .

- إدارة أموال الغير في المجالات المالية والاستثمارية التي يتم الاتفاق عليها مقابل أتعاب محددة أو حصص من عوائد هذه الأموال سواء بأسلوب الوكالة أو المضاربة وبدون أي مسؤولية على الشركة باستثناء المسؤولية المترتبة على التقصير أو التعدي أو المخالفة للشروط المتفق عليها .

ب - أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

تمارس الشركة أعمالها عن طريق فرعها الرئيسي وفروعها الأخرى المنتشرة في المملكة .

والجدول التالي يبين فروع الشركة وعدد موظفي كل فرع وعناوينها :

الفرع	عدد الموظفين ٢٠١١	العنوان
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	٣٨	عمان - خلدا - شارع الملك عبد الله الثاني - قرب نفق دابوق - مبنى رقم (١٧٢) هاتف ٠٦/٥٥٠٦٧٤٠ فاكس ٠٦/٥٥٠٦٧٤٥
فرع اربد	٦	اربد - شارع بغداد - بناية صالة الشرق للاحتفالات هاتف ٠٢/٧٢٧٧٦٢٠ فاكس ٠٢/٧٢٧٧٦٢١
فرع الزرقاء	٦	الزرقاء - شارع الجيش - حبايبة سنتر هاتف ٠٥/٣٩٧٩٤٠٠ فاكس ٠٥/٣٩٩٢٠٠٥
فرع الوحدات	٤	الوحدات - شارع خولة بنت الأزور (المعارض) - مجمع باسم القطامي هاتف ٠٦/٤٧٧٣٢٢٢ فاكس ٠٦/٤٧٧٣٢٢٣
فرع المدينة الرياضية	٤	المدينة الرياضية - شارع الشهيد - مقابل مخازن بسمان - مبنى رقم (١١٠) هاتف ٠٦/٥٦٥٨٧٧٧ فاكس ٠٦/٥٦٧٢٢٧٧

علما بأنه لا توجد للشركة أية فروع خارج المملكة .

ج - حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة

يبلغ رأسمال الشركة المدفوع (٣٥) مليون دينار، وصافي حقوق المساهمين حوالي (٣٣) مليون دينار، وإجمالي الموجودات حوالي (٤٥) مليون دينار.

٢ - وصف للشركات التابعة والحليفة للشركة وطبيعة عملها وأنشطتها

لا يوجد شركات تابعة أو حليفة للشركة .

٣ - أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء ورتب أشخاص الادارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

أ - أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

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 :

- بكالوريوس ادارة أعمال / جامعة عمان الأهلية ١٩٩٤
- ماجستير مصارف / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ٢٠٠١
- دكتوراه ادارة أعمال / جامعة دمشق ٢٠٠٧

الخبرات العملية :

- نائب رئيس مجلس ادارة مستشفى ابن الهيثم منذ عام ١٩٩٦ ممثلا 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 مديري شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية منذ عام ٢٠٠٥ ممثلا عن مستشفى ابن الهيثم
- نائب رئيس مجلس إدارة مدارس الاتحاد منذ عام ٢٠٠٦ ممثلا عن الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار
- رئيس مجلس ادارة الشركة الدولية للاستثمارات الطبية منذ عام ٢٠٠٧

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 :

- بكالوريوس ادارة مالية ومصرفية / جامعة العلوم التطبيقية الخاصة ٢٠٠٢
- ماجستير تسويق / جامعة نيويورك للتكنولوجيا ٢٠٠٥

الخبرات العملية :

- عضو مجلس ادارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار منذ عام ٢٠٠٠
- عضو مجلس ادارة مستشفى ابن الهيثم منذ عام ٢٠٠٢ ممثلا عن شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار
- عضو مجلس أمناء جامعة العلوم التطبيقية الخاصة منذ عام ٢٠٠٣
- عضو هيئة مديري شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية منذ عام ٢٠٠٥ ممثلا عن شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار
- نائب رئيس مجلس ادارة الشركة العربية الدولية للأغذية والاستثمار منذ عام ٢٠٠٧
- عضو مجلس ادارة مدارس الاتحاد منذ عام ٢٠٠٧ ممثلا عن الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار

السيد / ابراهيم عبد الله عبد الحليم أبو خديجة

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٠/٤/٢٨

تاريخ الميلاد : ١٩٨٤/١٢/٨

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس نظم معلومات ادارية / جامعة العلوم التطبيقية الخاصة ٢٠٠٧
- ماجستير محاسبة / جامعة العلوم التطبيقية الخاصة ٢٠١٠

الخبرات العملية :

- عضو مجلس ادارة شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار منذ عام ٢٠٠٥
- مساعد مدير عام وعضو مجلس ادارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار منذ عام ٢٠٠٦
- عضوية مديري شركة الأمناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية منذ عام ٢٠٠٦
- عضو مجلس ادارة مدارس الاتحاد منذ عام ٢٠٠٦ ممثلا عن شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار
- عضو مجلس ادارة مستشفى ابن الهيثم منذ عام ٢٠٠٧ ممثلا عن الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار
- عضو مجلس أمناء جامعة العلوم التطبيقية الخاصة منذ عام ٢٠٠٩
- نائب رئيس هيئة مديري شركة عبرالعالم للتكنولوجيا والمعلوماتية منذ عام ٢٠٠٩ ممثلا عن الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار

السيد / أحمد عبد الله عبد الحليم أبو خديجة

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٠/٤/٢٨

تاريخ الميلاد : ١٩٨٧/٦/٢٠

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس صيدلة / جامعة العلوم التطبيقية الخاصة ٢٠١٠

الخبرات العملية :

- عضو مجلس ادارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار منذ عام ٢٠٠٨
- مدير عام وعضو مجلس ادارة مستشفى ابن الهيثم منذ عام ٢٠٠٨ ممثلا عن الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار
- عضو هيئة مديري شركة الأمناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية منذ عام ٢٠٠٨ ممثلا عن الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار منذ عام ٢٠٠٩
- عضو مجلس ادارة مدارس الاتحاد منذ عام ٢٠٠٩ ممثلا عن شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
- نائب مدير عام مستشفى ابن الهيثم ٢٠١٠ - ٢٠١١

السيد / عميد نزار محمد صبري ممثلاً عن مستشفى ابن الهيثم

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٨/٤/٢٠١٠

تاريخ الميلاد : ٨/٨/١٩٧٥

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس محاسبة / جامعة العلوم التطبيقية الخاصة ١٩٩٦
- ماجستير محاسبة / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ٢٠٠٢

الخبرات العملية :

- مدقق داخلي / جامعة العلوم التطبيقية الخاصة ٢٠٠٢
- مدير الرقابة والتدقيق الداخلي / مستشفى ابن الهيثم ٢٠٠٣
- عضو مجلس ادارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧
- عضو مجلس ادارة مدارس الاتحاد منذ عام ٢٠٠٦
- عضو مجلس ادارة الشركة الدولية للاستثمارات الطبية منذ عام ٢٠٠٦
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة أمانة للاستثمارات الزراعية والصناعية منذ عام ٢٠١١

السيد / فؤاد عثمان محمود الحجوج ممثلاً عن شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٨/٤/٢٠١٠

تاريخ الميلاد : ١٦/٨/١٩٦٣

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس ادارة اعمال / جامعة الجزيرة (السودان) ٢٠٠٣

الخبرات العملية :

- مديرمكتب رئيس مجلس الادارة / المدير العام وأمين سر مجلس الادارة وسكرتيراللجان المنبثقة عن مجلس ادارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار منذ عام ٢٠٠١
- أمين سرهيئة مديري شركة الأمناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية منذ عام ٢٠٠٦
- عضو مجلس ادارة وعضو لجنة تدقيق مستشفى ابن الهيثم منذ عام ٢٠٠٧
- عضوهيئة مديري شركة الأمناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية ٢٠٠٦ - ٢٠٠٨

السيد / ابراهيم سالم عبد الكريم المعاني ممثلاً عن الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٥/١٠/٢٠١٠

تاريخ الميلاد : ١/١٢/١٩٦٢

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس محاسبة / جامعة جوبا (السودان) ٢٠٠١
- ماجستير محاسبة / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ٢٠٠٩

الخبرات العملية :

- كاتب حسابات / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار ١٩٩٤ - ٢٠٠١
- مدقق داخلي / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار منذ عام ٢٠٠٢

السيد / سامي لطفي صلاح زيتون

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٠/٤/٢٨

تاريخ الميلاد : ١٩٧٧/٨/٦

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس محاسبة / جامعة عمان الأهلية ١٩٩٩
- ماجستير ادارة مالية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ٢٠٠٠

الخبرات العملية :

- مستشار أعمال تنفيذي لشركة أرنست آند يونج للاستشارات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٠
- مدير تنفيذي تطوير الأعمال لشركة المستثمر الأول (قطر) ٢٠٠٣ - ٢٠٠٩
- مؤسس وعضو مجلس ادارة ورئيس تنفيذي لشركة اس ام بي (قطر) منذ عام ٢٠٠٩

السيد / راشد ناصر سريع الكعبي ممثلا عن شركة الأولى للاجارة (قطر)

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١٠/٤/٢٨ ولغاية ٢٠١١/٦/١٤

تاريخ الميلاد : ١٩٧٧/٦/٩

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس قانون / لبنان ٢٠٠١

الخبرات العملية :

- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة آل سريع القابضة منذ عام ١٩٩٥
- رئيس مجلس إدارة شركة كليك / قطر
- رئيس مجلس إدارة شركة ايتروينر / قطر
- رئيس مجلس إدارة شركة سيركل / قطر
- رئيس مجلس إدارة شركة نايكوم / قطر
- رئيس مجلس إدارة شركة بي سي أي جي ارنوك / قطر
- عضو مجلس ادارة غرفة تجارة وصناعة قطر

السيد / أسامة علي ابراهيم أبو بكر ممثلا عن شركة الأولى للاجارة (قطر)

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٠١١/٦/١٥

تاريخ الميلاد : ١٩٧٤/٢/١١

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة / جامعة اليرموك ١٩٩٥
- CPA

الخبرات العملية :

- مشرف تدقيق / ديلويت آند توش - السعودية ١٩٩٥ - ٢٠٠١
- مدير مالي / شركة سايميم الدولية ٢٠٠١ - ٢٠٠٥
- مدير مالي / شركة قطر للاستثمارات العقارية ٢٠٠٥ - ٢٠١١
- مدير مالي للمجموعة / بنك بروة - قطر ٢٠١١

الدكتور/ خالد إبراهيم محمد السليطي ممثلاً عن شركة الأولى للتمويل (قطر)

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٨/٤/٢٠١٠ ولغاية ١٤/٦/٢٠١١

تاريخ الميلاد : ٣٠/١١/١٩٧١

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس ادارة أعمال دولية / جامعة بورت بورت - أمريكا ١٩٩٢
- ماجستير إدارة مالية / جامعة بورت بورت - أمريكا ١٩٩٤
- دكتوراه تسويق / جامعة ستراثيكلد - أيرلندا ١٩٩٧

الخبرات العملية :

- مديراة المعلومات وعلاقات السوق / سوق الدوحة للأوراق المالية (قطر) ١٩٩٨ - ٢٠٠٠
- عميد كلية الادارة والاقتصاد بالانابة / جامعة قطر (قطر) ١٩٩٨ - ٢٠٠٠
- عميد شؤون الطلبة / جامعة قطر (قطر) ٢٠٠٠ - ٢٠٠١
- مدير عام / معهد التنمية الادارية (قطر) ٢٠٠١ - ٢٠٠٦
- الرئيس التنفيذي لمجموعة المتابعة / بنك بروة (قطر) منذ عام ٢٠٠٦
- مستشار أول / شركة بروة العقارية (قطر) منذ عام ٢٠٠٦
- الرئيس التنفيذي / شركة الأولى للتمويل (قطر) منذ عام ٢٠٠٧
- مدير عام / شركة الأولى للاستثمار (قطر) منذ عام ٢٠٠٨
- عضو مجلس ادارة شركة الأولى للاستثمار منذ عام ٢٠٠٨
- عضو مجلس ادارة شركة الامتياز للاستثمار منذ عام ٢٠٠٩
- عضو مجلس ادارة بنك بروة ٢٠٠٨ - ٢٠١٠

السيد / أمجد صبحي حامد يونس ممثلاً عن شركة الأولى للتمويل (قطر)

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ١٥/٦/٢٠١١

تاريخ الميلاد : ٥/٦/١٩٦٤

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس محاسبة / جامعة القاهرة ١٩٨٥
- ماجستير ادارة أعمال / الجامعة الأمريكية (دبي)
- CPA ، ACPA ، CBM ، PMP ، MBA ، ACSI

الخبرات العملية :

- مدير محاسبة العمليات المصرفية / مجموعة البركة المصرفية ١٩٨٧ - ١٩٩٩
- نائب رئيس العمليات المركزية والتمويل الاسلامي وتشغيل العقارات / بنك أبو ظبي الاسلامي ١٩٩٩ - ٢٠٠٤
- نائب رئيس الرقابة المالية وقسم التخطيط الاستراتيجي وإدارة المخاطر / بنك أبو ظبي الاسلامي ٢٠٠٤ - ٢٠٠٨
- نائب الرئيس التنفيذي للتمويل والتخطيط الاستراتيجي / بنك الهلال ٢٠٠٩ - ٢٠١٠
- المدير العام التنفيذي والمدير المالي / بنك القاهرة ٢٠٠٩ - ٢٠١٠
- الرئيس التنفيذي لمجموعة العمليات والدعم / بنك بروة (قطر) منذ عام ٢٠١٠

السيد / خالد مبارك عبد العزيز الدليمي ممثلاً عن شركة المستثمر الأول (قطر)

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٨/٤/٢٠١٠ ولغاية ٢٥/٧/٢٠١١

تاريخ الميلاد : ١٩٧٢/١٠/١٩

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس في الإدارة وعلم الحاسوب / جامعة ويبستر (لندن) ١٩٩٧
- ماجستير في الإدارة والقيادة / جامعة ويبستر (لندن) ٢٠٠٦

الخبرات العملية :

- شغل عدة مناصب في وزارة الشؤون الخارجية (قطر) ١٩٩٩ - ٢٠٠٦
- شغل عدة مناصب في شركة بروة العقارية ٢٠٠٦ - ٢٠١٠
- شغل عدة مناصب في شركة الديار القطرية للاستثمارات العقارية (قطر) منذ عام ٢٠١٠

السيد / ألن يوسف مرهج ممثلاً عن شركة المستثمر الأول (قطر)

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية : ٢٦/٧/٢٠١١

تاريخ الميلاد : ١٩٧٨/١١/٧

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس مالية ومصرفية (دبي)
- دبلوم عالي في القانون التجاري الدولي / جامعة ايكس اون (فرنسا)
- ماجستير في العلوم المالية / ESCP (فرنسا)

الخبرات العملية :

- محكم في المسائل المصرفية المسجلة لدى المركز الاسلامي للمصالحة والتحكيم (دبي)
- زميل في المعهد البريطاني للقانون الدولي المقارن (لندن)
- عضو في مجموعة العمل التي وضعتها وزارة المالية الفرنسية لدراسة واقتراح التعديلات التشريعية اللازمة لتسهيل ادخال التمويل الاسلامي الى فرنسا
- محام لدى مكتب المحاماة الدولي نورتن روز (لندن)
- المدير التنفيذي والمستشار العام في شركة المستثمر الأول (قطر)

السيدة / سحر وليد عبد الغني الطباخي

المنصب : سكرتير / أمين سر مجلس الادارة

تاريخ الميلاد : ٣/٨/١٩٨٠

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس ادارة عامة / جامعة اليرموك ٢٠٠٢

الخبرات العملية :

- سكرتيرة / مستشفى ابن الهيثم ٢٠٠٣ - ٢٠٠٦
- ادارية / مدارس الكلية العلمية الاسلامية ٢٠٠٦ - ٢٠٠٨
- مديرة مكتب نائب رئيس مجلس ادارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار ومدير عام مستشفى ابن الهيثم منذ عام ٢٠٠٦
- سكرتير / أمين سر مجلس ادارة مستشفى ابن الهيثم منذ عام ٢٠٠٨
- سكرتير / أمين سر مجلس ادارة مدارس الاتحاد منذ عام ٢٠١٠

ب - أسماء ورتب أشخاص الادارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيد / أسامة وجيه محمود عساف

المنصب : الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد : ١٩٧٢/١٢/٥

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس إدارة الأعمال والمحاسبة / جامعة مؤتة ١٩٩٤

الخبرات العملية :

- بيت المال للدخار والاستثمار ١٩٩٤ - ١٩٩٩
- البنك التجاري الفلسطيني (فلسطين) ١٩٩٩ - ٢٠٠٢
- وحدة العمليات المركزية / المؤسسة العربية المصرفية - الأردن ٢٠٠٢ - ٢٠٠٦
- مدير الاستثمارات المصرفية / بيت الاستثمار العالمي - الأردن ٢٠٠٦ - ٢٠١٠
- عضو مجلس ادارة الشركة الدولية الطبية منذ عام ٢٠١١
- عضو مجلس ادارة الشركة الأولى للتأمين منذ عام ٢٠١١
- عضو مجلس ادارة شركة أمانة للاستثمارات الزراعية والصناعية منذ عام ٢٠١١

السيد / سامي محمود مصطفى عدس

المنصب : المدير التنفيذي للفروع وتمويل الأفراد

تاريخ الميلاد : ١٩٤٥/٩/٩

المؤهلات العلمية والمهنية :

- دبلوم محاسبة / كلية فلسطين - طولكرم ١٩٦٥

الخبرات العملية :

- مديرالقاعة المصرفية / بنك المشرق (قطر) ١٩٦٩ - ١٩٨٩
- مديرالبنك الأهلي القطري ١٩٩٠ - ٢٠٠١
- مديردائرة المالية / شركة بيت الاستثمار (قطر) ٢٠٠١ - ٢٠٠٦

السيد / فادي مصطفى محمد أبو حلوة

المنصب : مدير تمويل الشركات

تاريخ الميلاد : ١٩٨١/١١/٢٨

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس محاسبة / جامعة جرش ٢٠٠٢

الخبرات العملية :

- مسؤول مراجعة ائتمان / البنك العربي الاسلامي الدولي ٢٠٠٤ - ٢٠٠٨
- مديرعلاقات عملاء / شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي ٢٠٠٨ - ٢٠١٠

السيد / أحمد منيب صالح كنعان

المنصب : مدير المخاطر والتحليل الائتماني

تاريخ الميلاد : ١٩٧٣/٢/٩

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس ادارة مالية وعلوم مصرفية / جامعة العلوم التطبيقية الخاصة ١٩٩٦
- ماجستير ادارة مالية / جامعة شيجا - اليابان ٢٠٠١

الخبرات العملية :

- مدير غرفة التداول / شركة سهم (فلسطين) ٢٠٠٠ - ٢٠٠١
- مدير الخزينة والاستثمار / شركة الأولى للتمويل (قطر) ٢٠٠٢ - ٢٠٠٨
- مدير الخزينة والاستثمار / قطر ميديا (قطر) ٢٠٠٨
- محلل مالي رئيسي / بيت المال الدولي للاستثمار (دبي) ٢٠٠٩ - ٢٠١٠

السيد / منير محمود عبيد الله البشير

المنصب : مدير التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد : ١٩٨١/٤/٤

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس محاسبة / الجامعة الاردنية ٢٠٠٣

الخبرات العملية :

- مدقق رئيسي / شركة غوشة وشركاه لتدقيق الحسابات ٢٠٠٣ - ٢٠٠٧
- مدير التدقيق والرقابة الداخلية / مدارس الاتحاد ٢٠٠٧ - ٢٠١١

السيد / عاصم عدنان طابع الحسن

المنصب : قائم بأعمال المدير المالي لغاية ٢٠١١/١١/٢٧

تاريخ الميلاد : ١٩٨٠/٦/٤

المؤهلات العلمية والمهنية :

- بكالوريوس محاسبة / جامعة الموصل ٢٠٠٢
- ماجستير محاسبة / جامعة عمان العربية ٢٠٠٧

الخبرات العملية :

- محاسب / مجموعة شاهين للأعمال والاستثمار ٢٠٠٣ - ٢٠٠٥
- محاسب رئيسي / شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧

السيد / علاء الدين محمد زهير محمد لطفي الخياط

المنصب : المدير المالي اعتباراً من ٢٠١٢/١/٢٢

تاريخ الميلاد : ١٩٧١/١١/٢٤

المؤهلات العلمية والمهنية :

- دبلوم علوم مالية ومصرفية اسلامية / معهد الدراسات المصرفية ٢٠٠٣
- بكالوريوس محاسبة / جامعة عمان الأهلية ٢٠٠٥
- ماجستير ادارة مالية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ٢٠٠٨

الخبرات العملية :

- مدقق داخلي / بنك عمان للاستثمار ١٩٩٥ - ١٩٩٧
- مشرف تحليل مالي / البنك العربي الاسلامي الدولي ١٩٩٧ - ٢٠٠٨
- مدير مالي واداري / شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي ٢٠٠٨ - ٢٠١١



الفرع الرئيسي بجملته الجديدة



فرع المدينة الرياضية الذي تم افتتاحه خلال العام ٢٠١١

٤ - أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة فيما يلي أسماء كبار مالكي الاسهم والذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة :

الرقم	الاسم	عدد الأسهم كما في ٢٠١١/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	النسبة %
١	عبدالله عبد الحليم محمود أبوخديجة	٧,١٥٨,٥١٤	٢٠,٤٥ %	٨,٥٩٢,٥٣٠	١٧,١٩ %
٢	الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	٦,٠٥٨,٣٤١	١٧,٣ %	٦,٨٥٢,٩٦١	١٣,٧١ %
٣	شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية - الأردن	٣,٥٧٧,٠٠٠	١٠,٢٢ %	٥,١١٠,٠٠٠	١٠,٢٢ %
٤	شركة المستثمر الأول - قطر	٣,٢١٥,٣٢٤	٩,٢ %	٤,٥٩٣,٣٢١	٩,١٩ %
٥	شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦ %

٥ - الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها

تتنافس الشركة مع عدد من الشركات التي تقدم خدمات الاستثمار والتمويل على الرغم من محدودية عددها في السوق الأردني، ولهذا فهي تسعى لتعزيز الوضع التنافسي لها من خلال تقديم حلول تمويلية متكاملة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية .

تعتبر الميزة التنافسية الأبرز للشركة هي خضوع أعمالها لضوابط الشريعة الإسلامية بالإضافة لتنوع المنتجات التمويلية التي تقدمها مما يمكنها من تلبية حاجات شريحة واسعة من العملاء ، ويعزز ذلك التوجه المضطرد نحو خدمات التمويل الإسلامي عربياً وعالمياً لما له من أثار إيجابية في تنمية الاقتصاد وتجنب آثار الأزمات المالية والانهيارات المفاجئة في الأسواق المالية الأخرى.

ولا تتوفر بيانات إحصائية في الوقت الحالي تمكن من تحديد حصة الشركة من إجمالي السوق المحلي والأسواق الخارجية مقارنة مع الشركات المحلية المماثلة لها في طبيعة النشاط .

٦ - درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠% فأكثر من إجمالي مشتريات أو مبيعات الشركة .

٧ - الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

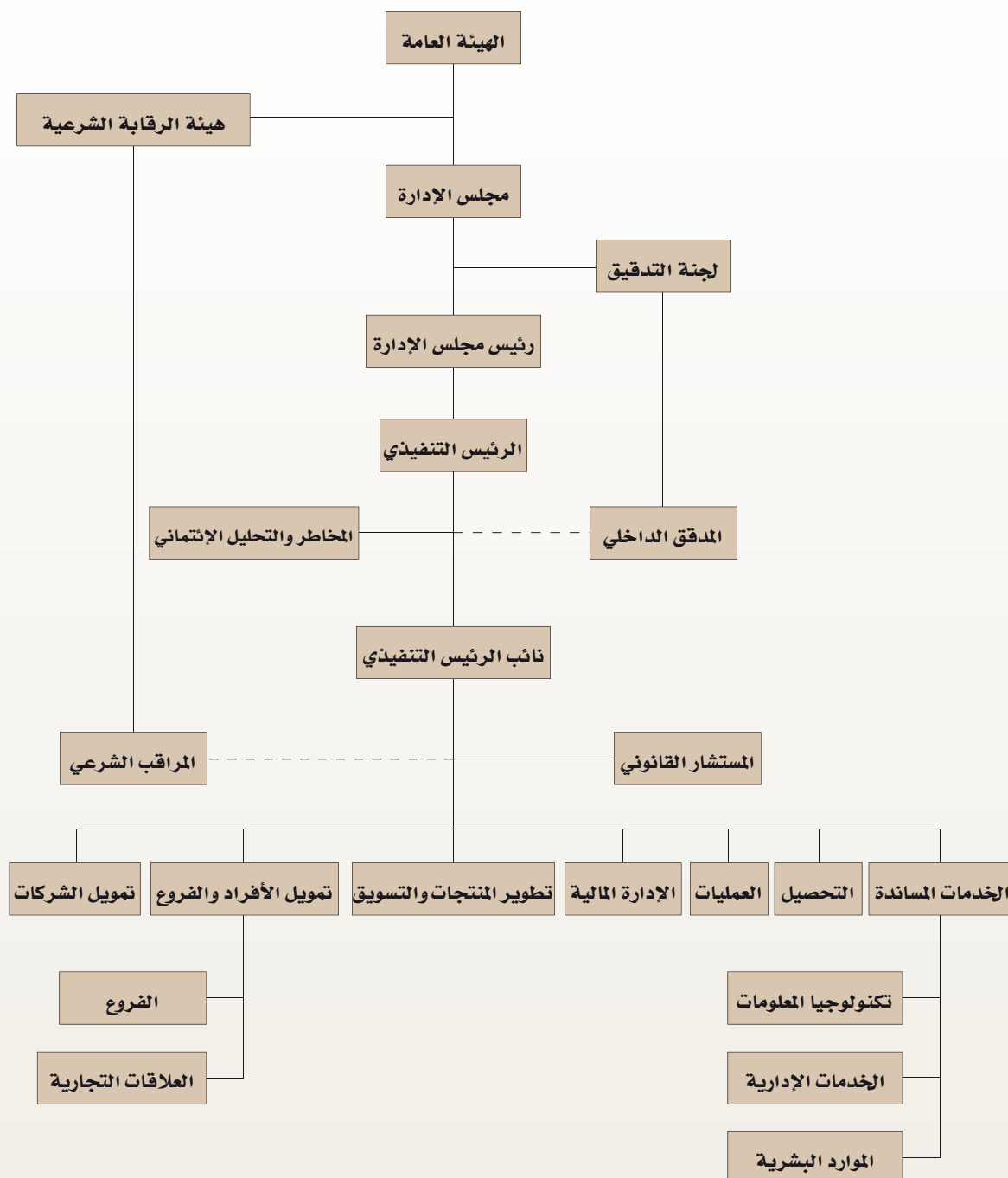
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

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

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية .

- تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية ISO 9001 .

أ - الهيكل التنظيمي للشركة



ب - عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم

المؤهل العلمي	عدد موظفي الشركة ٢٠١١
دكتوراه	-
ماجستير	٦
دبلوم عالي	-
بكالوريوس	٣٦
دبلوم	٨
ثانوية عامة وما دون	٨
إجمالي عدد الموظفين	٥٨

ج - برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

لم تقم الشركة بإجراء أي برامج تأهيل وتدريب لموظفيها خلال السنة المالية .

١٠ - المخاطر التي تتعرض لها الشركة

لا يوجد مخاطر من الممكن أن تتعرض الشركة لها خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي عليها بعد أن تمكنت من التغلب على مخاطر التركزات الائتمانية خلال السنة المالية الحالية والسنوات السابقة .

١١ - الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية

فيما يلي بيان بأبرز انجازات الشركة ووصف للأحداث الهامة التي مرت عليها خلال السنة المالية الحالية :

- تم افتتاح فرعين جديدين للشركة في منطقتي الوحدات والمدينة الرياضية ، وبذلك أصبحت شبكة تفرع الشركة تتشكل من خمسة فروع.
- استمرت الشركة في إتاحة فرص التدريب والاطلاع على طبيعة أعمالها لأعداد جديدة من طلبة المؤسسات التعليمية .
- توجهت الشركة نحو التركيز على تمويل الأفراد حسب الخطة الاستراتيجية الموضوعية ، وبناءً عليه فقد تم تجهيز البنية التحتية لاستيعاب الزيادة في عدد العملاء .
- القيام بعمليات التطوير والتحديث على أنظمة وأجهزة التقنيات المصرفية المختلفة .
- مواصلة المشاركة في فعاليات المؤتمرات والندوات والتي تعمل على نشر وتطوير أعمال الصيرفة الإسلامية .

أحداث هامة مرت على الشركة خلال السنة المالية

- تخفيض رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمقدار ١٥ مليون دينار وذلك لاطفاء الخسائر المتراكمة ليصبح ٣٥ مليون دينار بدلا من ٥٠ مليون دينار .
- التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في اعداد القوائم المالية وذلك في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقا لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ووفقا للأحكام الانتقالية للمعيار .
- إيقاف العمل بعقد خدمات الإدارة المبرم مع شركة الأولى للاجارة (قطر) اعتبارا من شهر كانون الثاني ٢٠١١ .

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

البيان	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧
الأرباح (الخسائر) المحققة	٣,١٥٦,٦٧٢	(١٤,٠١٩,٧٧٨)	(٢,٧٢٤,١٢٢)	(٢,٧٨١,٧٤٧)	٣,٠٦٣,٣٦١
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
صافي حقوق المساهمين	٣٣,١٠٦,٩٥٢	٣٠,٣٦٧,٠١١	٤٤,٤٠١,٩٥٩	٤٥,٩٦٣,٤٦١	٥٢,٤٤٢,٤١٥
سعر السهم في نهاية العام	٠,٥٥٠	٠,٥٧٠	٠,٥٥٠	٠,٩٨٠	١,٢٩٠

١٤ - تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

أ - بنود قائمة المركز المالي

- ارتفع إجمالي موجودات الشركة بنسبة ١٨ ٪ لتصل إلى (٤٥,٢١٤,٩٠٢) دينار نهاية عام ٢٠١١ مقارنة بـ (٣٨,٢٧١,٨٢٤) دينار نهاية عام ٢٠١٠ .
- ارتفع صافي رصيد الذمم المدينة من أنشطة التمويل بنسبة ٢٣ ٪ ليصل إلى (٢٧,٦٤٣,٥٤٠) دينار نهاية عام ٢٠١١ مقارنة بـ (٢٢,٤٣٣,٢٩٧) دينار نهاية عام ٢٠١٠ .
- بلغ إجمالي الحسابات الاستثمارية للعملاء نهاية عام ٢٠١١ (٨,١٥٨,٩٥٧) دينار مقارنة بـ (٥,٤٧٤,١٧٤) دينار نهاية عام ٢٠١٠ أي بزيادة مقدارها ٤٩ ٪ .
- بلغ إجمالي حقوق مساهمي الشركة (٣٣,١٠٦,٩٥٢) دينار نهاية عام ٢٠١١ مقارنة بـ (٣٠,٣٦٧,٠١١) دينار نهاية عام ٢٠١٠ .

ب - بنود قائمة الدخل

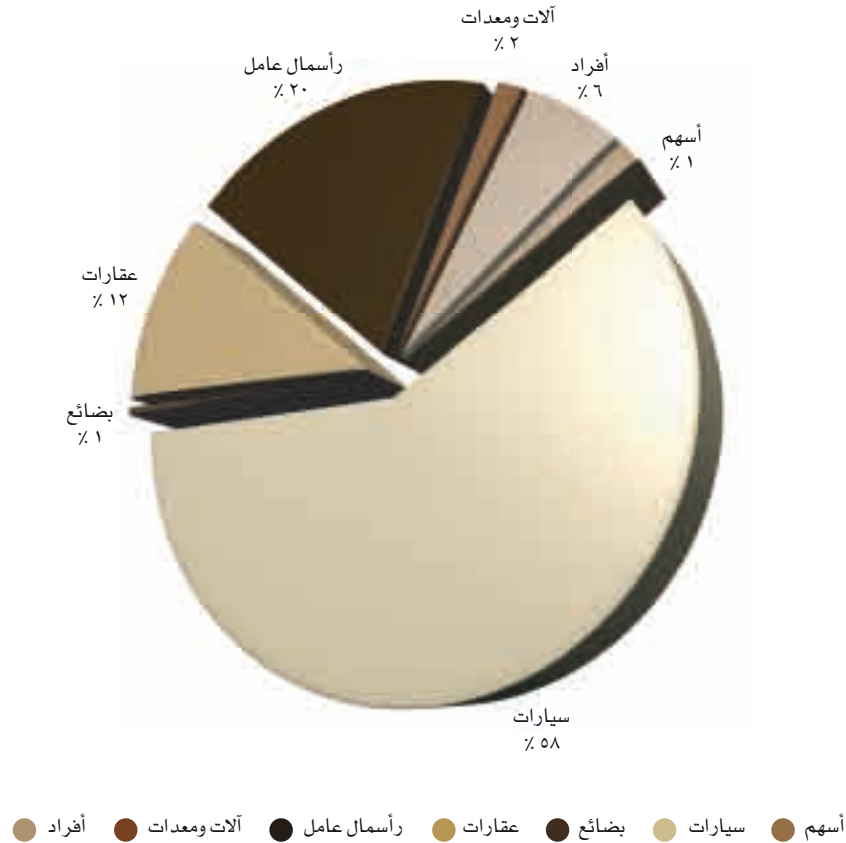
- حققت الشركة أرباح قبل الضريبة مقدارها (٢,٢٤٣,٥٠٩) دينار عام ٢٠١١ مقارنة بخسائر قبل الضريبة مقدارها (١٣,٩٢٦,١٢٨) دينار عام ٢٠١٠ .
- بلغ إجمالي إيرادات الشركة (٣,٧٣٤,٢٥٤) دينار عام ٢٠١١ مقارنة بـ (٩٨١,١٨٦) دينار عام ٢٠١٠ ، بارتفاع مقداره ٢٨٠ ٪ .
- بلغ صافي إيرادات أنشطة التمويل (٣,٤٤٣,٦٢٨) دينار عام ٢٠١١ مقارنة بـ (٢,١٨٩,٤١٣) دينار عام ٢٠١٠ ، بارتفاع مقداره ٥٧ ٪ .
- بلغت الإيرادات الأخرى (٧٢١,٢٠٨) دينار عام ٢٠١١ مقارنة بـ (٢٠٩,٧٨٣) دينار عام ٢٠١٠ ، بارتفاع مقداره ٢٤٤ ٪ .
- بلغ إجمالي المصاريف لعام ٢٠١١ ما مجموعه (١,٤٩٠,٧٤٥) دينار، فيما بلغ إجمالي المصاريف لعام ٢٠١٠ (١٤,٩٠٧,٣١٤) دينار، منها (١٠,٧٠٣,٥٨٠) دينار تم أخذها كمخصص تدني مقابل ذمم مدينة من أنشطة التمويل .

محفظة التمويل لدى الشركة

- بلغ رصيد محفظة التمويل لدى الشركة في نهاية عام ٢٠١١ حوالي ٢٧,٦ مليون دينار موزعة على ٤,٢١٩ عميل ، مقابل حوالي ٢٢,٤ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٠ موزعة على ٣,١٧٧ عميل .

ان تفاصيل عناصر محفظة التمويل للعملاء كانت على النحو التالي :

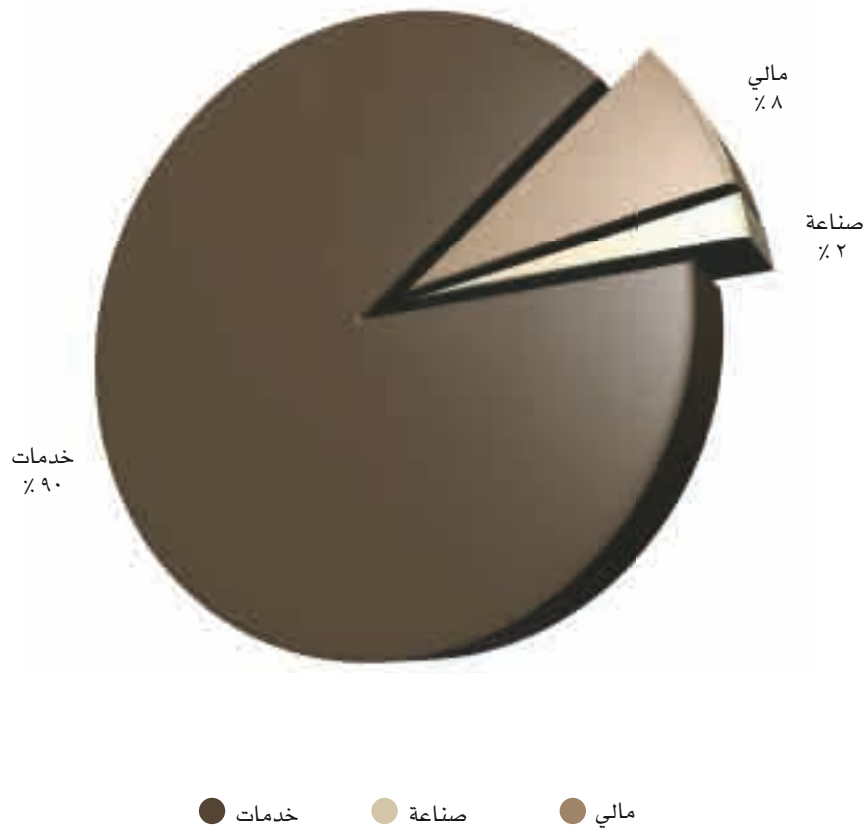
السنة	أسهم	سيارات	بضائع	عقارات	رأسمال عامل	آلات ومعدات	أفراد	المجموع
٢٠١١	٣٦١,٢٩٩	١٦,٣٤٣,١٣١	١٤٤,٤١٩	٣,٢٥٧,٤٩٩	٥,٤١٥,٦٩٠	٤٤٩,٥٥٩	١,٦٧١,٩٤٣	٢٧,٦٤٣,٥٤٠
٢٠١٠	٨٤٩,٦١٢	١٠,٣٥٧,٥١١	٢٠٥,٦٢٥	٢,٦٤٧,٢٦٦	٤,٧٣٤,٣٣٩	١,١٦٨,٥٧٧	٢,٤٧٠,٣٦٧	٢٢,٤٣٣,٢٩٧
٢٠٠٩	١٣,٤٥٩,٤٤٣	٦,٩٣٩,٣٧٤	٨٧٩,١٣٦	٣,٨٢١,٢٦١	٤,٨٩٤,٩٦٩	١,٢٢٧,١٧١	١,٢٤٣,٦٩٣	٣٢,٤٦٥,٠٤٧
٢٠٠٨	٢١,٤٨٧,٠٩٦	٢,١٥٧,٠٥٦	٣,٦٩٥,٥٠٤	٣,٩٨٠,٤٢٩	-	-	١٩,٠٥٧	٣١,٣٣٩,١٤٢
٢٠٠٧	٢١,٩٧١,٣٨٠	١,٢٨٨,٩٤٧	١,٠٦٦,٤٩٣	٩٩٩,٢٣٧	-	-	١٥,٧٧٨	٢٥,٣٤١,٨٣٥



توزيع محفظة التمويل حسب نوع التمويل في نهاية عام ٢٠١١

- ووفقا للتصنيفات المعتمدة ، فقد كانت حصص القطاعات الاقتصادية المختلفة من أرصدة التمويل على النحو التالي :

السنة	مالي	صناعة	خدمات	المجموع
٢٠١١	٢,١٧٦,٢٧٠	٥٩٣,٩٧٨	٢٤,٨٧٣,٢٩٢	٢٧,٦٤٣,٥٤٠
٢٠١٠	٦,٩٥٤,٣٢٢	-	١٥,٤٧٨,٩٧٥	٢٢,٤٣٣,٢٩٧
٢٠٠٩	١٣,٥٧٦,١٧٦	-	١٨,٨٨٨,٨٧١	٣٢,٤٦٥,٠٤٧
٢٠٠٨	٢١,٤٨٧,٠٩٦	-	٩,٨٥٢,٠٤٦	٣١,٣٣٩,١٤٢
٢٠٠٧	٢١,٩٧١,٣٨٠	-	٣,٣٧٠,٤٥٥	٢٥,٣٤١,٨٣٥

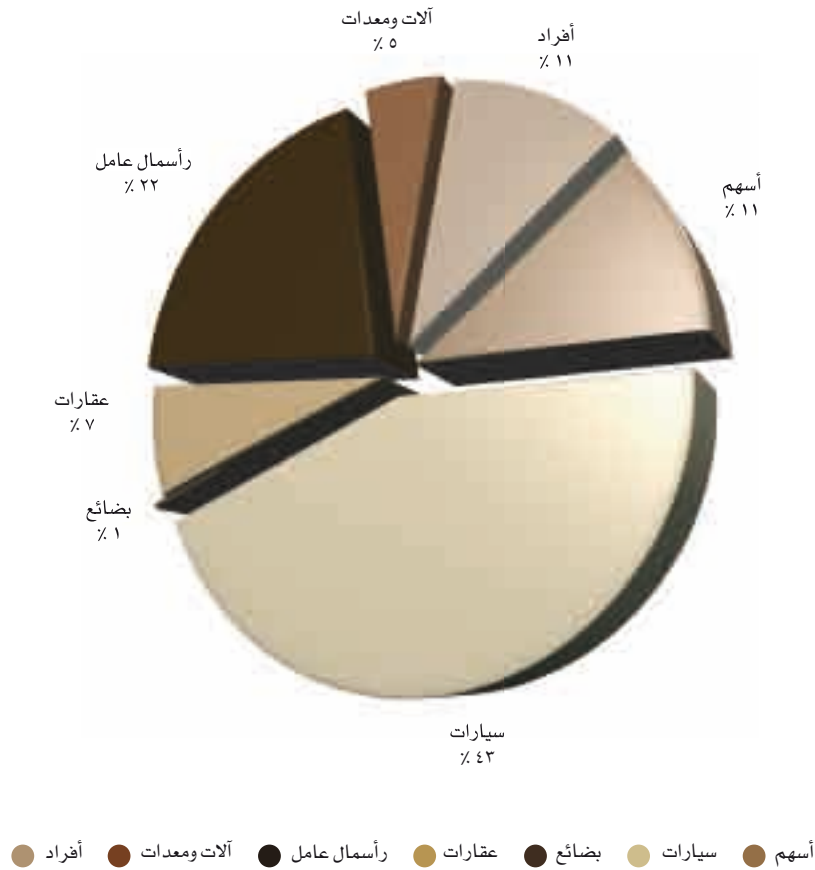


توزيع أرصدة التمويل على القطاعات الاقتصادية المختلفة في نهاية عام ٢٠١١

- بلغت الإيرادات على محفظة التمويل للعملاء في نهاية عام ٢٠١١ حوالي ٣,٨ مليون دينار، مقابل حوالي ٢,٧ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٠.

وقد توزعت الإيرادات على محفظة التمويل للعملاء على النحو التالي :

السنة	أسهم	سيارات	بضائع	عقارات	رأسمال عامل	آلات ومعدات	أفراد	المجموع
٢٠١١	٤١٩,٧٨٤	١,٦٤٩,٢٠٨	١٣,٦٣٥	٢٦٦,٣٦٠	٨٢٥,٤٧٨	١٨٦,٦٢٤	٤١٣,٧٤٨	٣,٧٧٤,٨٣٧
٢٠١٠	٣٥٢,١٥٦	٩٣٤,٦٩٢	١٠٠,٤٧٨	١٩٢,٣٥٨	٧٢٩,٢٦٤	١١٤,١٦٦	٢٥٧,٧١٠	٢,٦٨٠,٨٢٤
٢٠٠٩	١,٩٣٥,٠٨٩	٤١٨,٤٨٥	٣٩٦,٥٧٢	٣٥١,١٨٣	٣٢٥,٧٧٨	٤٠,٤٠٩	٣٠,٨٧٨	٣,٤٩٨,٣٩٤
٢٠٠٨	٢,٧٩٨,٠٨٥	١٦٥,٣١٧	٤٤٥,٨٠٣	٢٥٨,١٤٩	—	—	٢,٥٨٩	٣,٦٦٩,٩٤٣
٢٠٠٧	١,٠٧١,٠٤٣	٨٢,٠٣١	١١٤,٣٣٠	١٠٨,٩٣٥	—	—	٦٩٢	١,٣٧٧,٠٣١



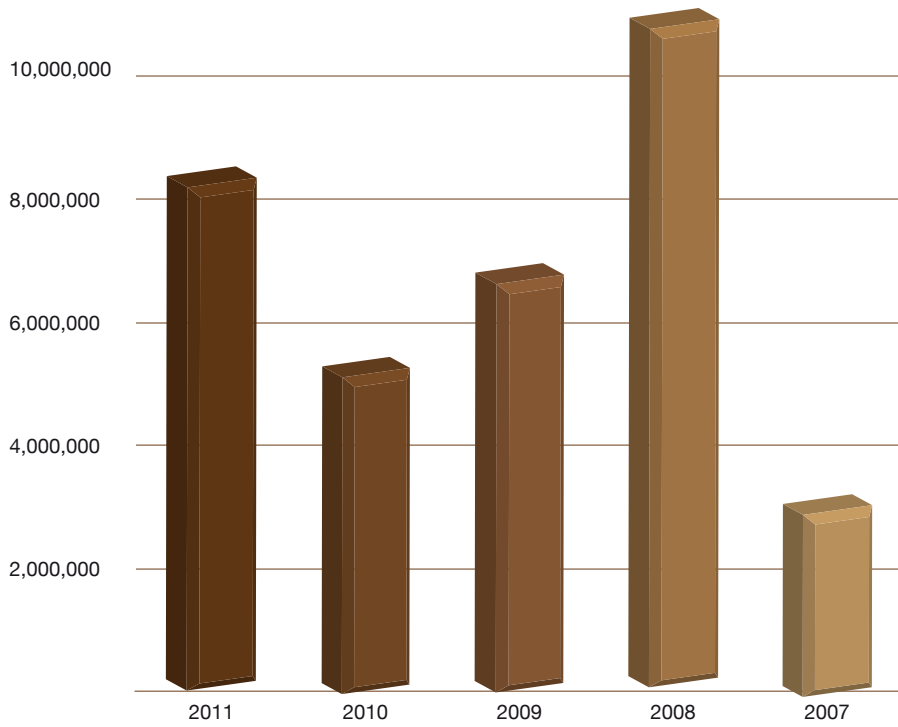
توزيع إيرادات محفظة التمويل للعملاء في نهاية عام ٢٠١١

الحسابات الاستثمارية للعملاء

- بلغت أرصدة وكالات الاستثمار في نهاية عام ٢٠١١ حوالي ٨,١ مليون دينار موزعة على ٤١ عميل ، مقابل حوالي ٥,٥ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٠ موزعة على ٣٠ عميل .

ان تفاصيل أرصدة وكالات الاستثمار كانت على النحو التالي :

السنة	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧
وكالات الاستثمار	٨,١٥٨,٩٥٧	٥,٤٧٤,١٧٤	٦,٤٣١,٢٦٨	١٠,٨٧٦,٩٤٤	٣,١٧٧,٥٢٤



إجمالي أرصدة وكالات الاستثمار للفترة الممتدة من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١

أهم المؤشرات والنسب المالية

يظهر الجدول التالي أهم المؤشرات والنسب المالية للشركة كما في نهاية الأعوام ٢٠١١ - ٢٠٠٧ :

الرقم	المؤشرات - النسب المالية	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧
١	عائد السهم %	٩ %	(٤٠ %)	(٥٠,٤ %)	(٧,٦ %)	٦,١ %
٢	العائد على الموجودات %	٧ %	(٣٦,٦ %)	(٥٠,٢ %)	(٦,٥ %)	٥,٤ %
٣	العائد على حقوق المساهمين %	٩,٥ %	(٤٦,٢ %)	(٦,١ %)	(٨,٢ %)	٥,٨ %
٤	القيمة الدفترية للسهم د/أ	٩٤٦,٠	٦٠٧,٠	٨٨٨,٠	٩١٩,٠	١,٠٤٩
٥	العائد إلى القيمة السوقية %	١٦,٤ %	(٤٩,٢ %)	(٩,٩ %)	(٧,٧ %)	٤,٧ %
٦	القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية د/أ	٥٨١,٠	٩٣٩,٠	٦١٩,٠	١,٠٧٠	١,٢٣٠
٧	القيمة السوقية للسهم د/أ	٥٥٠,٠	٥٧٠,٠	٥٥٠,٠	٩٨٠,٠	١,٢٩٠

١٥ - التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة

- الاستمرار في تنوع الخدمات التمويلية وتطويرها .
- تحقيق أهداف المساهمين من خلال زيادة العائد على حقوق الملكية وتحسين المركز المالي للشركة .
- البحث عن فرص استثمارية جديدة ذات عائد مرتفع وبأقل المخاطر الممكنة .
- من المنتظر خلال العام القادم باذن الله استكمال تنفيذ خطة التفرع الموضوعية من خلال افتتاح فرع جديد للشركة في منطقة العقبة.
- تطبيق نظام آلي جديد لخدمة أهداف الشركة ومنها تقليل التكلفة التشغيلية وتحقيق التفوق في السرعة والدقة .
- اشراك موظفي الشركة في دورات وندوات تنظمها معاهد ومراكز وجهات متخصصة داخل الأردن وخارجه .

١٦ - مقدار أتعاب التدقيق للشركة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و / أو مستحقة له

بلغ مجموع ما دفعته الشركة لمكتب التدقيق الخارجي السادة / ديلويت آند توش - الشرق الأوسط وذلك عن مراجعة وتدقيق حسابات الشركة خلال السنة المالية الحالية مبلغ ١٧,٨٣٦ دينار .



دائرة تمويل الشركات



فرع الوحدات الذي تم افتتاحه خلال العام ٢٠١١

أ - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	الصلة	عدد الأسهم كما في ٢٠١١/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
١	د. هيثم عبد الله أبو خديجة	رئيس مجلس الادارة	أردنية	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	لا يوجد
٢	محمد عبد الله أبو خديجة	نائب رئيس مجلس الادارة	أردنية	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	لا يوجد
٣	ابراهيم عبد الله أبو خديجة أمانى يوسف العبد اللات	عضو مجلس الادارة	أردنية أردنية	- زوجة	١٣٨,٣١٩ ٣	١٢١,٠٤٥ ٢	لا يوجد لا يوجد
٤	أحمد عبد الله أبو خديجة	عضو مجلس الادارة	أردنية	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٩,٣٩٠	لا يوجد
٥	مستشفى ابن الهيثم ويمثلها عميد نزار صبري	عضو مجلس الادارة	أردنية أردنية	- -	١٠٠,٢٦٤ -	١٠٠,١٨٤ -	لا يوجد لا يوجد
٦	شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار ويمثلها فؤاد عثمان الحجوج	عضو مجلس الادارة	أردنية أردنية	- -	١٠٠,٠٠٠ -	١٠٠,٠٠٠ -	لا يوجد لا يوجد
٧	الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار ويمثلها ابراهيم سالم المعاني	عضو مجلس الادارة	أردنية أردنية	- -	٦,٨٥٢,٩٦١ -	٦,٠٥٨,٣٤١ -	مستشفى ابن الهيثم لا يوجد
٨	سامي لطفي زيتون عهود محمد زيتون	عضو مجلس الادارة	أردنية أردنية	- زوجة	١٠٤,٣٨٦ ٤,١١٠	١١٠,٧٩٩ ٢,٨٧٧	لا يوجد لا يوجد
٩	شركة الأولى للاجارة ويمثلها أسامة علي أبو بكر	عضو مجلس الادارة	قطرية أردنية	- -	١٠٠,٠٠٠ -	١٠٠,٠٠٠ -	لا يوجد لا يوجد
١٠	شركة الأولى للتمويل ويمثلها أمجد صبحي يونس	عضو مجلس الادارة	قطرية كندية	- -	١,٠٠٠,٠٠٠ -	٦٧٠,٠٠٠ -	لا يوجد لا يوجد
١١	شركة المستثمر الأول ويمثلها ألن يوسف مرهج	عضو مجلس الادارة	قطرية لبنانية	- -	٤,٥٩٣,٣٢١ -	٣,٢١٥,٣٢٤ -	لا يوجد لا يوجد

ب - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الادارة العليا وأقاربهم

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	الصلة	عدد الأسهم كما في ٢٠١١/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
١	أسامة وجيه عساف	الرئيس التنفيذي	أردنية	-	-	-	لا يوجد
٢	سامي محمود عدس	المدير التنفيذي للفروع وتمويل الأفراد	أردنية	-	-	-	لا يوجد
٣	فادي مصطفى أبو حلوة	مدير تمويل الشركات	أردنية	-	٩٢	١٣٢	لا يوجد
٤	أحمد منيب كنعان	مدير المخاطر والتحليل الائتماني	أردنية	-	-	-	لا يوجد
٥	منير محمود البشير	مدير التدقيق الداخلي	أردنية	-	-	-	لا يوجد
٦	علاء الدين محمد زهير الخياط	المدير المالي اعتباراً من ٢٠١٢/١/٢٢	أردنية	-	-	-	لا يوجد

أ - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	المنصب	أجور وأتعاب ورواتب	مكافأة عضوية مجلس الإدارة	بدل تنقلات (داخل المملكة)	نفقات سفر (خارج المملكة)	الاجمالي
١	د. هيثم عبد الله أبو خديجة	رئيس مجلس الإدارة	-	٤,٠٠٠	١٩,٨٠٠	-	٢٣,٨٠٠
٢	محمد عبد الله أبو خديجة	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	٤,٠٠٠	٤,٨٠٠	-	٨,٨٠٠
٣	ابراهيم عبد الله أبو خديجة	عضو مجلس الإدارة	-	٤,٠٠٠	٤,٨٠٠	-	٨,٨٠٠
٤	أحمد عبد الله أبو خديجة	عضو مجلس الإدارة	-	٤,٠٠٠	٤,٨٠٠	-	٨,٨٠٠
٥	مستشفى ابن الهيثم ويمثلها عميد نزار صبري	عضو مجلس الإدارة	-	٤,٠٠٠	٤,٨٠٠	-	٨,٨٠٠
٦	شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار ويمثلها فؤاد عثمان الحجوج	عضو مجلس الإدارة	-	٤,٠٠٠	٤,٨٠٠	-	٨,٨٠٠
٧	الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار ويمثلها ابراهيم سالم المعاني	عضو مجلس الإدارة	-	٤,٠٠٠	٤,٨٠٠	-	٨,٨٠٠
٨	سامي لطفي زيتون	عضو مجلس الإدارة	-	٤,٠٠٠	-	٧,٩٨٥	١١,٩٨٥
٩	شركة الأولى للاجارة ويمثلها راشد ناصر الكعبي لغاية ٢٠١١/٦/١٤	عضو مجلس الإدارة	-	١,٨٢٢	-	٢,٧٤٧	٤,٥٦٩
١٠	شركة الأولى للاجارة ويمثلها أسامة علي أبو بكر اعتباراً من ٢٠١١/٦/١٥	عضو مجلس الإدارة	-	٢,١٧٨	-	-	٢,١٧٨
١١	شركة الأولى للتمويل ويمثلها خالد ابراهيم السليطي لغاية ٢٠١١/٦/١٤	عضو مجلس الإدارة	-	١,٨٢٢	-	١,٧٢٩	٣,٥٥١
١٢	شركة الأولى للتمويل ويمثلها أمجد صبحي يونس اعتباراً من ٢٠١١/٦/١٥	عضو مجلس الإدارة	-	٢,١٧٨	-	-	٢,١٧٨
١٣	شركة المستثمر الأول ويمثلها خالد مبارك الدليمي ولغاية ٢٠١١/٧/٢٥	عضو مجلس الإدارة	-	٢,٢٦٩	-	٢٦١	٢,٥٣٠
١٤	شركة المستثمر الأول ويمثلها ألن يوسف مرهج اعتباراً من ٢٠١١/٧/٢٦	عضو مجلس الإدارة	-	١,٧٣١	-	-	١,٧٣١

لا يتمتع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بأية مزايا فنية أخرى

ب - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

الرقم	الاسم	المنصب	رواتب ومكافآت	بدل تنقلات (داخل المملكة)	نفقات سفر (خارج المملكة)	الاجمالي
١	أسامة وجيه عساف	الرئيس التنفيذي	٥٣,٧١٨	-	-	٥٣,٧١٨
٢	سامي محمود عدس	المدير التنفيذي للفروع وتمويل الأفراد	٢٧,٩٦٦	-	-	٢٧,٩٦٦
٣	فادي مصطفى أبو حلو	مدير تمويل الشركات	٢٥,١٤٢	-	-	٢٥,١٤٢
٤	أحمد منيب كنعان	مدير المخاطر والتحليل الائتماني	١٩,٩٥٤	-	-	١٩,٩٥٤
٥	عاصم عدنان الحسن	قائم بأعمال المدير المالي لغاية ٢٠١١/١١/٢٧	١٥,٤٠٥	-	-	١٥,٤٠٥
٦	منير محمود البشير	مدير التدقيق الداخلي	٤,٧٥٠	-	-	٤,٧٥٠
٧	علاء الدين محمد زهير الخياط	المدير المالي اعتباراً من ٢٠١٢/١/٢٢	-	-	-	-

لا يتمتع أشخاص الإدارة العليا بأية مزايا فنية أخرى

١٩ - التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية .

٢٠ - العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم

- تم منح تمويلات للإدارة التنفيذية العليا وموظفو الشركة ضمن شروط التمويل المعمول بها في الشركة .
- توجد حسابات استثمارية للإدارة التنفيذية العليا ولشركات مملوكة جزئياً من أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الإدارة تم التعاقد عليها ضمن الشروط المعمول بها في الشركة .
- وعموماً فإن جميع العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة قد تم الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن إيضاح رقم ٢٦ .

٢١

أ - مساهمة الشركة في حماية البيئة

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة .

ب - مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي .

ملحق تطبيق قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان

لقد قامت الشركة بالالتزام بالقواعد الارشادية المنصوص عليها في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان ، باستثناء ما يلي :

القاعدة غيرالملتزم بها	الاجراءات المتخذة
يضع مجلس الادارة نظام داخلي خاص يتم مراجعته بشكل سنوي	اعتمد مجلس الادارة هذا النظام ويتم مراجعته عند الحاجة لذلك ، وسيتم مراجعته بشكل سنوي تطبيقاً لهذه القاعدة
وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين	سيتم ايجاد الآلية المناسبة تطبيقاً لهذه القاعدة
تقدم لجنة التدقيق والترشيحات والمكافآت تقريراً حول أعمالهما الى اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة	تقدم اللجنتان حالياً توصياتهما الى مجلس الادارة وسيتم العمل على رفع تقريرهما الى الهيئة العامة العادية تطبيقاً لهذه القاعدة
يوجه مجلس الادارة الدعوة الى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي باليد أو بالبريد العادي والالكتروني قبل ٢١ يوم من تاريخ عقد الاجتماع	تم توجيه الدعوة قبل ١٤ يوم من تاريخ عقد الاجتماع تطبيقاً للمادة ١٤٤/أ من قانون الشركات ، وسيتم توجيه الدعوة مستقبلاً قبل ٢١ يوم من تاريخ عقد الاجتماع تطبيقاً لهذه القاعدة
على الشركة استخدام موقعها الالكتروني لتعزيز الافصاح والشفافية وتوفير المعلومات	جاري العمل على ذلك تطبيقاً لهذه القاعدة
يمارس مدقق الحسابات الخارجي واجباته لمدة سنة واحدة قابلة للتجديد، على أن لايتولى الشريك المسؤول في مدقق الحسابات الخارجي تدقيق حسابات الشركة لأكثر من أربع سنوات متتالية، ويجوز إعادة تكليفه بتدقيق حسابات الشركة بعد مرور سنتين على الأقل	يتولى السادة / ديلويت آند توش - الشرق الأوسط مراجعة وتدقيق حسابات الشركة لأكثر من أربع سنوات متتالية، حيث لا يخالف ذلك قانون الشركات

الإقرارات المطلوبة

- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

محمد عبد الله أبو خديجة

نائب رئيس مجلس الإدارة

د. هيثم عبد الله أبو خديجة

رئيس مجلس الإدارة

سامي لطفي زيتون

عضو مجلس الإدارة

مستشفى ابن الهيثم

ويمثلها عميد نزار صبري

عضو مجلس الإدارة

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

علاء الدين محمد زهير الخياط

المدير المالي

أسامة وجيه عساف

الرئيس التنفيذي

د. هيثم عبد الله أبو خديجة

رئيس مجلس الإدارة

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعام ٢٠١١

بسم الله الرحمن الرحيم
والحمد 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 وبعد ،،،

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 ٢٠١١/١/١ ولغاية ٢٠١١/١٢/٣١ ، 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 التقرير لحضراتكم ، علماً أن مسؤولية التنفيذ لقرارات الهيئة تقع على الإدارة التنفيذية .

٤- قامت الهيئة بالتدقيق على الأسهم التي تمتلكها الشركة واحتسبت النسبة من الأرباح التي يجب تجنبها من بعضها حسب ضوابط ” الأيوبي ” (AAOIFI) .

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 ٢٠١١ 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 من حيث المبدأ مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية فأقرتها.
- ب- إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة للفترة من ٢٠١١/١/١ ولغاية ٢٠١١/١٢/٣١ والتي اطلعنا عليها تمت في مجملها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء .

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

فضيلة الأستاذ الدكتور

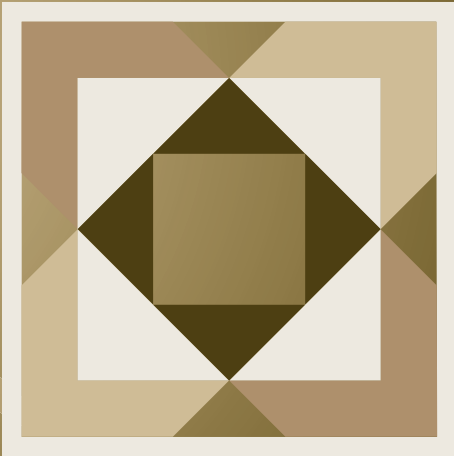
علي محي الدين القره داغي
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الأستاذ الدكتور
عبد الناصر موسى أبو البصل
عضو هيئة الرقابة الشرعية

سماحة الأستاذ الدكتور

عبد العزيز عزت الخياط رحمه الله
العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية
(حتى وفاته بتاريخ ٢٠١١/١١/٢٢)



تقرير مدقق الحسابات المستقل والقوائم المالية والإيضاحات حولها

المحتويات	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٤٤
قائمة المركز المالي	٤٦
قائمة الدخل	٤٧
قائمة الدخل الشامل الآخر	٤٨
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٤٩
قائمة التدفقات النقدية	٥٠
الإيضاحات حول القوائم المالية	٥١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٧١٠

إلى السادة / مساهمي
الشركة الأولى للتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة الأولى للتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات إيضاحية أخرى . وكنا قد دققنا سابقاً القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، بإستثناء 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 إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

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

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

أساس الرأي المتحفظ

١ - كما يرد في الإيضاح (٢٤د) حول القوائم المالية ، قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء الرأي فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا ، حيث أفادت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ٩/٦/١٧٦٧٠ تاريخ الاول من نيسان ٢٠٠٩ بأن نشاط الشركة خاضع لضريبة المبيعات . هذا ولم يتم تزويدنا بإحتساب ضريبة المبيعات وأية غرامات قد تترتب على نشاط الشركة للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ، كما لم نتكمن من تحديد أثر ذلك على القوائم المالية بإتباع إجراءات تدقيق بديلة ، علما بأنه وكما افادتنا ادارة الشركة بأنها قامت بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الفترة اللاحقة لشمول الشركة بمظلة الإعفاءات الضريبية كما هو الحال في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن ، هذا ولم يتم التوصل الى اتفاق بعد .

الرأي المتحفظ

في رأينا ، وبإستثناء أثرأي تعديلات كان من الممكن أن تطرأ فيما لو تمكنا من تحديد أثرها يرد في الفقرة (١) أعلاه ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة الاولى للتمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءها المالي ، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية بعد الاخذ بعين الاعتبار ما ورد في الفقرة (١) أعلاه .

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) - الاردن

كريم النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أول آذار ٢٠١٢

قائمة (i)

قائمة المركز المالي

٢٠١١ كانـــــــــــــــــون الاول		ايضاح	البيان
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
١,٢٢٧,٤٠٦	٤٢٠,٥١٢	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٢,٤٣٣,٢٩٧	٢٧,٦٤٣,٥٤٠	٥	ذمم مدينة من أنشطة التمويل
٤,١٥٧,٩٧٨	-	٦	موجودات مالية للمتاجرة
-	٣٢٢,٠٢٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٤,٠٣٣	٢,٨٦٠		ذمم شركات الوساطة
١,٠١١,٨٩٦	١,١٣٧,٨٧٠	٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٨,٨٨٤,٦١٠	٢٩,٥٢٦,٨٠٢		مجموع الموجودات المتداولة
٤٤٥,٦٠٦	٢,٩٩٢,٦٦٧	٢٤ ج	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,١٠٢,٣٥٤	-	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٦,٩٥٧,٩٨٨	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥,٨٢٣,٠٤٢	٤,٧١٢,٧٣٨	١١	أراضي استثمارية
١,٣٦٧,٠٨٢	١,٥٠٧,٩٢٠		موجودات ثابتة - بالكلفة
(٣٥٠,٨٧٠)	(٤٨٣,٢١٣)		الاستهلاك المتراكم
١,٠١٦,٢١٢	١,٠٢٤,٧٠٧	١٢	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
٣٨,٢٧١,٨٢٤	٤٥,٢١٤,٩٠٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٥,٤٧٤,١٧٤	٨,١٥٨,٩٥٧	١٣	حسابات استثمارية للعملاء
٦٩,٨٠٤	١,٦٢٦,٨٧٤	٢٤ أ	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٦٠,٨٣٥	٢,٣٢٢,١١٩	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٧,٩٠٤,٨١٣	١٢,١٠٧,٩٥٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين قائمة (د)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال المدفوع
٣٨٧,٦٨٤	٦١٧,٥٣٥	١٥	احتياطي إجباري
-	٢٢٩,٨٥١	١٥	احتياطي خاص
(١٧٠,٧٠٣)	-		التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	(٥٨٩,٤٠٦)	١٦	احتياطي تقييم استثمارات
(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	(٢,١٥١,٠٢٨)	١٥	(الخسائر) المتراكمة
٣٠,٣٦٧,٠١١	٣٣,١٠٦,٩٥٢		صافي حقوق المساهمين
٣٨,٢٧١,٨٢٤	٤٥,٢١٤,٩٠٢		مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

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

قائمة (ب)

قائمة الدخل

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	البيان
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
			الإيرادات
٢,٦٨٠,٨٢٤	٣,٧٧٤,٨٣٧	١٧	إيرادات التمويل
٢٨,٥٨٣	-		إيرادات استثمار بالمضاربة
٢,٧٠٩,٤٠٧	٣,٧٧٤,٨٣٧		مجموع الإيرادات المشتركة
(٤٩١,٤١١)	(٣٣١,٢٠٩)		ينزل : حصة اصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
٢,٢١٧,٩٩٦	٣,٤٤٣,٦٢٨		حصة الشركة من الإيرادات
(١,٣٩٣,٤١٤)	-	١٨	صافي (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
-	(٥٣٥,٨٠٠)	١٩	صافي (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٣,١٧٩)	-	٢٠	صافي (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٠٥,٢١٨		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٠٩,٧٨٣	٧٢١,٢٠٨	٢١	إيرادات أخرى
٩٨١,١٨٦	٣,٧٣٤,٢٥٤		مجموع الإيرادات
			المصروفات
١,٠٧٨,٨٦٦	٦٤٢,٥٩٩	٢٢	نفقات الموظفين
٢,٣٧٤,٥٣٤	٨٤٨,١٤٦	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
٧٥٠,٣٣٤	-		التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠,٧٠٣,٥٨٠	-		مخصص تدني مدينو أنشطة التمويل
١٤,٩٠٧,٣١٤	١,٤٩٠,٧٤٥		مجموع المصروفات
(١٣,٩٢٦,١٢٨)	٢,٢٤٣,٥٠٩		الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٩٣,٦٥٠)	٩١٣,١٦٣	٢٤ ب	وفر (مصروف) ضريبة الدخل
(١٤,٠١٩,٧٧٨)	٣,١٥٦,٦٧٢		الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ج) و (د)
(٠,٤٠١)	٠,٠٩٠	٢٥	حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة

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

قائمة (ج)

قائمة الدخل الشامل الآخر

السنة المنتهية في ٢٠١١ كانون الأول		إيضاح	البيان
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
(١٤,٠١٩,٧٧٨)	٣,١٥٦,٦٧٢		الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
			بنود الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة):
(١٥,١٧٠)	-		التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٤١٨,٧٠٣)	١٦	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	١,٩٧٢		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١٤,٠٣٤,٩٤٨)	٢,٧٣٩,٩٤١		إجمالي الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة) - قائمة (د)

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

قائمة (د)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

الجموع	(الخسائر المتراكمة) xxx	احتمالي تقييم استثمارات	التغير التراكم في القيمة العادلة	الاحتياطيات		رأس المال المدفوع	إيضاح	البيان
				خاص xx	إجباري			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١								
٣٠,٣٦٧,٠١١	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	-	(١٧٠,٧٠٣)	-	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
-	-	(١٧٠,٧٠٣)	١٧٠,٧٠٣	-	-	-	٣٣	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٣٠,٣٦٧,٠١١	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	(١٧٠,٧٠٣)	-	-	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رصيد بداية السنة المعدل
٣,١٥٦,٦٧٣	٣,١٥٦,٦٧٣	-	-	-	-	-		الربح للسنة - قائمة (ب)
(٤١٨,٧٠٣)	-	(٤١٨,٧٠٣)	-	-	-	-		التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٩٧٣	١,٩٧٣	-	-	-	-	-		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٧٣٩,٩٤١	٣,١٥٨,٦٤٤	(٤١٨,٧٠٣)	-	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (ج)
-	(٤٥٩,٧٠٣)	-	-	٣٢٩,٨٥١	٣٢٩,٨٥١	-	١٥	المحول الى الاحتياطيات
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٥	تخفيض رأس المال ×
٣٣,١٠٦,٩٥٢	(٢,١٥١,٠٢٨)	(٥٨٩,٤٠٦)	-	٢٢٩,٨٥١	٦١٧,٥٣٥	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠								
٤٤,٤٠١,٩٥٩	(٥,٨٣٠,١٩٣)	-	(١٥٥,٥٣٣)	-	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
(١٤,٠١٩,٧٧٨)	(١٤,٠١٩,٧٧٨)	-	-	-	-	-		(الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
(١٥,١٧٠)	-	-	(١٥,١٧٠)	-	-	-		التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٤,٠٣٤,٩٤٨)	(١٤,٠١٩,٧٧٨)	-	(١٥,١٧٠)	-	-	-		اجمالي (الخسارة الشاملة) - قائمة (ج)
٣٠,٣٦٧,٠١١	(١٩,٨٤٩,٩٧٠)	-	(١٧٠,٧٠٣)	-	٣٨٧,٦٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة

× بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١١، تم اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٥ مليون دينار، وذلك عن طريق تخفيض رأس مال الشركة ليصبح ٣٥ مليون دينار، وقد تم استكمال اجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١١.

×× بموجب قرار مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ الأول من اذار ٢٠١٢، تم التوصية للهيئة العامة للمساهمين باقتطاع ١٠٪ من الربح للسنة قبل الضريبة كاحتياطي خاص، ان هذه التوصية خاضعة لوافقة الهيئة العامة للمساهمين.

××× يشمل رصيد (الخسائر المتراكمة) بمبلغ ٢,٩٩٢,٦١٧ دينار يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٤٤٥,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية

قائمة (هـ)

السنة المنتهية في ٢٠١١ كانون الأول		ايضاح	البيان
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٣,٩٢٦,١٢٨)	٢,٢٤٣,٥٠٩		الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			يضاف :
١٣٤,٧٩٣	١٣٦,٠٤٤		استهلاك موجودات ثابتة
٦٤,٩٥٤	٥,٦٢٨		خسائر بيع موجودات ثابتة
٧٥٠,٣٣٤	-		التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠,٧٠٣,٥٨٠	-		مخصص تدني مدينو أنشطة التمويل
٩٥٤,٩٦١	-		خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
-	٦١٤,٣٠٩		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٣١٧,٥٠٦)	٢,٩٩٩,٤٩٠		التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٦٧١,٨٣٠)	(٥,٢١٠,٢٤٣)		(الزيادة) في ذمم مدينة من أنشطة التمويل
(٤,٣٣٣,١٦٥)	-		(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
-	١٥٦,٨٤٩		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٣,٨٤٩)	٥١,١٧٣		النقص (الزيادة) في ذمم شركات الوساطة
(١٢١,١٩٣)	(١٢٥,٩٧٤)		(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٩٥٧,٠٩٤)	٢,٦٨٤,٧٨٣		الزيادة (النقص) في حسابات استثمارية للعملاء
١,١٤١,٢٩٥	(٣٨,٧١٦)		(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
(٦,٣١٣,٣٤٢)	٥١٧,٣٦٢		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٧٠,٣٨١)	(٧٦,٨٢٨)		ضريبة دخل مدفوعة
(١٤,٠٩٧)	-		ضريبة دخل مدفوعة على العوائد
(٦,٥٩٧,٨٢٠)	٤٤٠,٥٣٤		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢,٧٧٠,٦١٩	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٢,٢٠٧,٥٦٥)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٧٤١,٠٤٨	-		بيع استثمارات في شركات حليفة
-	١,١١٠,٣٠٤		بيع أراضي استثمارية
(٩٨,١٠١)	(١٥١,٢٦٥)		(شراء) موجودات ثابتة
٨٤٧	١,٠٩٨		المحصل من بيع موجودات ثابتة
٥,٤١٤,٤١٣	(١,٢٤٧,٤٢٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,١٨٣,٤٠٧)	(٨٠٦,٨٩٤)		صافي التغير في رصيد النقد
٢,٤١٠,٨١٣	١,٢٢٧,٤٠٦		النقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
١,٢٢٧,٤٠٦	٤٢٠,٥١٢	٤	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 عبد الله الثاني مبنى رقم ١٧٢ ص ب ١٤٤٥٩٦ عمان ١١٨١٤ الاردن، برأس مال مصرح به ٥٠ مليون دينار هذا وقد تم تسديد رأس المال بالكامل ، بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها 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 / بتاريخ 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 بدلاً من ٥٠ مليون دينار .
- من اهم غايات الشركة الرئيسية ما يلي :
- القيام بأعمال التمويل للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين وفق أحكام الشريعة الإسلامية ، ويشمل ذلك على سبيل المثال التمويل المباشر للسلع الاستهلاكية والمعمرة ، التمويل العقاري بما في ذلك تمويل الأراضي والإسكان والمباني والإنشاءات ، تمويل إنشاء المشاريع الخاصة والعامة .
- التوسط بين كل من البنوك ومؤسسات الاقراض والتمويل المحلية وصناديق وبنوك التنمية الدولية والإقليمية وبين المستفيدين من برامج هذه المؤسسات .
- إدارة أموال الغير في المجالات المالية والاستثمارية مقابل أتعاب محددة او حصص من عوائد هذه الأموال .
- إدارة الممتلكات والعقارات وغير ذلك من الموجودات الثابتة والمنقولة المملوكة للغير .
- ب - بناءً على كتاب وزارة الصناعة والتجارة رقم / م ش / ١ / ٣٩٠ / ١٩٨٢٧ تاريخ ٣ أيلول ٢٠٠٦ بدأت الشركة أعمالها إعتباراً من تاريخ كتاب الوزارة .
- ج - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٢ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .
- د - تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ أول من آذار ٢٠١٢ ، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ ، باستثناء اثر ما يرد في الايضاح رقم (٣٤) وأثر تطبيق ما يلي :

معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) «الأدوات المالية» الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

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

أوجد معييار 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 معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معييار 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 لمعييار 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 بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان 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.

ان تفاصيل أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (٣٣) حول القوائم المالية.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

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 ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم اثبات 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 الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

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 اثبات 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 المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .
- يتم أخذ الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات مالية للمتاجرة (قبل أول كانون الثاني ٢٠١١)

- 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 بالعملات الأجنبية.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة المتحققة في قائمة الدخل عند اقرارها من الهيئة العامة لتلك الشركات.

موجودات مالية متوفرة للبيع (قبل أول كانون الثاني ٢٠١١)

- 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 المفيدة سابقاً في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل اذا ما تبين بموضوعية ان 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 اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- عند وجود دليل على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع ، فانه يتم احتساب القيمة المستردة المتوقعة من تلك الإستثمارات وأية خسارة ناتجة عن انخفاض القيمة يتم تحميلها ضمن قائمة الدخل كمصروف تدني .

الذمم المدينة من أنشطة التمويل

- تمثل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الناتجة عن الأنشطة التمويلية مثل المراجعة، المضاربة ، الاستصناع والمشاركة.
- يتم إثبات ذمم المراجحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المراجعة بموجب أساس الاستحقاق.
- يتم إثبات إيرادات البيع المؤجلة (إيرادات المراجحات غير المكتسبة) لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص 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 وتتعقد بين أصحاب حسابات الإستثمار (أرباب المال) والمضارب الذي يعلن القبول العام لتلك الاموال للقيام باستثمارها.
- يتم قيد إيرادات الاستثمار 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 الانخفاض 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 بناءً على احد 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 تحققها.

القيمة العادلة للإستثمارات المالية

- إن أسعار الإغلاق في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للإستثمارات الأسهم التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الإستثمارات الأسهم أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة 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 للإستثمارات الأسهم ، وفي حال وجود إستثمارات أسهم يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالكلفة.

الأراضي الاستثمارية

تظهر الأراضي الاستثمارية بالتكلفة ويتم تخفيضها إلى القيمة القابلة 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 ، علما بان يتم الإفصاح عن اجمالي 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 للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية ثابتة بمعدلات تتراوح بين ٥/٧٪ و ٢٥٪ .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها 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 .

المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ، ويكون من المحتمل ان تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ القوائم المالية مراجعة المخصصات المقطعة وتعديل قيمتها بناء 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 المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة 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 وانما 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 المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز 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 في احتياطي تقييم استثمارات. كما ان 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 التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

- 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 اخذ 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 .
 - مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقياس 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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٠	٢٠١١
	دينار	دينار
نقد في الصندوق	٢,٥٤٦	٤٣٩
حسابات جارية	١,١٧٥,١٠٦	٤٢٠,٠٧٣
ودائع استثمارية/ مضاربة	٤٩,٧٥٤	-
المجموع	١,٢٢٧,٤٠٦	٤٢٠,٥١٢

٥ - ذمم مدينة من أنشطة التمويل

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

البيان	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٠	٢٠١١
	دينار	دينار
ذمم تمويل	٤٣,٣٨٤,١٧٧	٤٩,٦٩٧,١٢٧
ينزل: إيرادات غير متحققة على عقود التمويل	(٨,٤٩١,٧٦٦)	(٩,٥٩٤,٤٧٣)
	٣٤,٨٩٢,٤١١	٤٠,١٠٢,٦٥٤
ينزل: مخصص التدني	(١٢,٤٥٩,١١٤)	(١٢,٤٥٩,١١٤)
المجموع	٢٢,٤٣٣,٢٩٧	٢٧,٦٤٣,٥٤٠

إن تفاصيل هذا البند حسب أنشطة التمويل هي كما يلي :

البيان	إجمالي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	الإيرادات غير المتحققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	صافي الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار
وكالات استثمار صادرة (أسهم)	١٠,٠٣٨,٤٣٧	(٣٤٧,٨٥٧)	١١,٢٠٢,٤٣٧
تمويلات السيارات	٢٣,٩١٠,٤١٧	(٦,٢٣٥,٣٧٩)	١٠,٨٦١,٧٤٤
تمويلات البضائع	١٧١,١٢٨	(٢٦,٧٠٩)	٢٠٥,٦٢٥
تمويلات العقارات	٥,٨٠٣,٢٤٩	(١,٧٢٢,٠٩٥)	٣,٥٩٢,٦٢٦
تمويلات مضاربة (رأس المال العامل)	٥,٩٧٨,٩٢٥	(٥١٠,٥٥٦)	٥,٠١٩,٢٠٥
تمويلات افراد	٣,٢٢٤,٤٦٩	(٦٣٠,٩٣٤)	٢,٨٤٢,١٩٧
تمويلات آلات ومعدات	٥٧٠,٥٠٢	(١٢٠,٩٤٣)	١,١٦٨,٥٧٧
مجموع الذمم المدينة	٤٩,٦٩٧,١٢٧	(٩,٥٩٤,٤٧٣)	٣٤,٨٩٢,٤١١

إن الحركة على مخصص التدني كما يلي :

البيان	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٢,٤٥٩,١١٤	١,٧٥٥,٥٣٤
إضافات ×	-	١٠,٧٠٣,٥٨٠
الرصيد في نهاية السنة	١٢,٤٥٩,١١٤	١٢,٤٥٩,١١٤

× بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها خلال العام ٢٠١١ نتيجة استهلاك اسهم او تسويات وحولت ازاء ديون غير عاملة اخرى حوالي ١,٢ مليون دينار .

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات.

هذا وبلغت الذمم المدينة التي يوجد تدني في قيمتها ١٨,٢٨٥,٦١٣ دينار مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١٩,٤٧٩,٨٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

هنالك تركيزات إئتمانية بحوالي ١١,٩ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٩,٦٪ من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لسته عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١٤,٤ مليون دينار تمثل ما نسبته ٤١,٢٪ من إجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لسته عملاء فقط كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

٦ - موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		البيان
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤,١٤٤,٩٠١	-	أسهم مدرجة في بورصة عمان
١٣,٠٧٧	-	أسهم مدرجة في بورصة دبي
٤,١٥٧,٩٧٨	-	المجموع

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		البيان
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٣٠٨,٩٤٣	أسهم مدرجة في بورصة عمان
-	١٣,٠٧٧	أسهم مدرجة في بورصة دبي
-	٣٢٢,٠٢٠	المجموع

٨ - أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		البيان
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٦٩,١٣١	٦٩٥,٥٠٢	مصاريف مدفوعة مقدماً ×
١,٨٢٣	٢,١٨٩	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٦٠,٠١٠	٣١٠,٠١٠	تأمينات مستردة
٨٠,٩٣٢	١٣٠,١٦٩	ذمم أخرى
١,٠١١,٨٩٦	١,١٣٧,٨٧٠	المجموع

× يتضمن هذا البند ايجار مبنى الادارة العامة المدفوع مقدماً بمبلغ ٦٤٣,٢٢٣ دينار يمتد حتى نهاية العام ٢٠٢٦ (مقابل ٧١٨,٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي :

البيان	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
أسهم مدرجة في بورصة عمان	-	١,٠٩٧,٦٥٦
أسهم غير مدرجة في بورصة عمان	-	١,٠٠٤,٦٩٨
المجموع	-	٢,١٠٢,٣٥٤

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي :

البيان	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
أسهم مدرجة في بورصة عمان	٥,٥٠٥,٤٢٥	-
أسهم مدرجة خارجية	٩٤٢,٨٨٠	-
أسهم غير مدرجة	٥٠٩,٦٨٣	-
المجموع	٦,٩٥٧,٩٨٨	-

١١ - أراضي استثمارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البيان	٣١ كانون الأول	
	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
قطعة أرض في منطقة أم أذينة	-	١,١١٠,٣٠٤
قطع أراضي في منطقة رجم الشامي	١,٣٠٢,٧٨١	١,٣٠٢,٧٨١
قطعتي أرض في منطقة طبربور	٣,٧٨٥,٧٤٧	٣,٧٨٥,٧٤٧
ينزل : التدني في اسعار الاراضي	(٣٧٥,٧٩٠)	(٣٧٥,٧٩٠)
المجموع	٤,٧١٢,٧٣٨	٥,٨٢٣,٠٤٢

تبلغ اجمالي القيمة العادلة للاراضي الاستثمارية ٤,٧٤٥,٢٥٠ دينار اعتمادا على القيمة التخمينية للاراضي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

١٢- الموجودات الثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البيان	أجهزة وبرامج كمبيوتر	الأثاث والمفروشات	السيارات	ديكورات	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
العام ٢٠١١					
التكلفة :					
الرصيد في بداية السنة	١٦٩,١٩٩	١٩٢,٨٢٣	٥٥,١٧٧	٩٤٩,٨٨٣	١,٣٦٧,٠٨٢
الإضافات	٥١,٥٨٣	١,٨٢٨	-	٩٧,٨٥٤	١٥١,٢٦٥
الإستبعادات	-	(٢,٨٥٠)	(٧,٥٧٧)	-	(١٠,٤٢٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢٠,٧٨٢	١٩١,٨٠١	٤٧,٦٠٠	١,٠٤٧,٧٣٧	١,٥٠٧,٩٢٠
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة	٧٢,٨٠٦	٥٣,٣٤٣	٢٢,٦١٤	٢٠٢,١٠٧	٣٥٠,٨٧٠
الإضافات	٣٤,٧٧٥	١٩,٣٦٤	٧,٨٠٩	٧٤,٠٩٦	١٣٦,٠٤٤
الإستبعادات	-	(٩٩٩)	(٢,٧٠٢)	-	(٣,٧٠١)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٧,٥٨١	٧١,٧٠٨	٢٧,٧٢١	٢٧٦,٢٠٣	٤٨٣,٢١٣
صافي القيمة الدفترية	١١٣,٢٠١	١٢٠,٠٩٣	١٩,٨٧٩	٧٧١,٥٣٤	١,٠٢٤,٧٠٧
العام ٢٠١٠					
التكلفة :					
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
الإستبعادات	-	-	(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
الإضافات	٣٢,١٠٥	١٨,٨٥٤	٦,٨٨٩	٧٦,٩٤٥	١٣٤,٧٩٣
الإستبعادات	-	-	(٥٣٨)	(١٨,٨٢٩)	(١٩,٣٦٧)
الرصيد في نهاية السنة	٧٢,٨٠٦	٥٣,٣٤٣	٢٢,٦١٤	٢٠٢,١٠٧	٣٥٠,٨٧٠
صافي القيمة الدفترية	٩٦,٣٩٣	١٣٩,٤٨٠	٣٢,٥٦٣	٧٤٧,٧٧٦	١,٠١٦,٢١٢
نسبة الإستهلاك السنوية	٢٠-٢٥ %	١٠ %	١٥ %	٧/٥ %	-

بلغت الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٤,٥٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٤,٢٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

١٣ - حسابات استثمارية للعملاء

يمثل هذا البند وكالات الاستثمار الواردة من العملاء لغاية استثمارها في نشاط الشركة ويتراوح معدل الربح المدفوع حسب مبلغ ومدة الاستثمار من ٥,٥ ٪ إلى ٨ ٪ خلال العام ٢٠١١، (من ٥ ٪ إلى ٨,٥ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

١٤ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		البيان
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٨,٣٧٠	٥٢,٦٨٤	ذمم موردين
٩٩,٠٨١	٢٨,٤٨٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣٨٤,٢٧٩	٣٧٧,٦٢٦	توزيعات أرباح مستحقة غير مدفوعة
١٨٨,٥٠٨	١٨٧,٦٨٢	أمانات مساهمين - رديات
١٣,٥١٢	٧,٠٤٠	امانات الضمان الاجتماعي
١,٣٤٧	٣,٦٧١	أمانات ضريبة الدخل - موظفين
٢٠,٠٩١	١٠,٣٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات طارئة
٩٨,١٣٦	١,٤٦٩	دفعات ضمان الجدية
٩,٩٥٨	٩,٩٧٧	ايراد مقبوض مقدماً
-	٤٧,١٥٢	ذمم وسطاء دائنة
-	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٧,٥٥٣	٤١,٠٠٤	ذمم دائنة أخرى
٢,٣٦٠,٨٣٥	٢,٣٢٢,١١٩	المجموع

١٥ - رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الخاص

أ - رأس المال المدفوع
يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع من (٣٥) مليون دينار موزعة على (٣٥) مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. 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 /١/ ٣٩٠ 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 .

ب - الاحتياطي الإجباري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠ ٪ وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ج - الاحتياطي الخاص
أوصى مجلس الإدارة بموجب قراره في اجتماعه المنعقد بتاريخ الأول من اذار ٢٠١٢ باقتطاع ١٠ ٪ من الربح للسنة قبل الضريبة كإحتياطي خاص ، إن هذه التوصية خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

١٦- احتياطي تقييم استثمارات

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	البيان
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	(١٧٠,٧٠٣)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	(١٧٠,٧٠٣)	رصيد بداية السنة المعدل
-	(٤١٨,٧٠٣)	التغير خلال السنة
-	(٥٨٩,٤٠٦)	الرصيد في نهاية السنة

١٧- إيرادات التمويل

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

١٨- صافي (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	البيان
دينار	دينار	
٢٤,٦٧٠	-	عوائد التوزيعات النقدية
(٤٦٣,١٢٣)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية
(٩٥٤,٩٦١)	-	(خسائر) تقييم غير متحققة
(١,٣٩٣,٤١٤)	-	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	البيان
دينار	دينار	
-	٥٢,٥٧١	عوائد التوزيعات النقدية
-	٢٥,٩٣٨	أرباح بيع موجودات مالية
-	(٦١٤,٣٠٩)	(خسائر) تقييم غير متحققة
-	(٥٣٥,٨٠٠)	المجموع

٢٠- صافي (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي :

البيان	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
عوائد التوزيعات النقدية	-	١٩٦,٤٣٥
(خسائر) بيع موجودات مالية	-	(٢٤٩,٦١٤)
المجموع	-	(٥٣,١٧٩)

٢١- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البيان	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
إيرادات عمولات	٦٠٥,٤٥٨	١٠٩,٤١١
إيرادات إيجارات	٩٢,٢٦٤	٧٣,٩٩٧
إيرادات أخرى	٢٣,٤٨٦	٢٦,٣٧٥
المجموع	٧٢١,٢٠٨	٢٠٩,٧٨٣

٢٢- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البيان	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
رواتب وأجور	٥٦٧,٨٤٢	٩٩٤,٤٤١
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	٥٣,٠٥٣	٦١,٢٥١
تأمين صحي	٢١,٧٠٤	٢٣,١٧٤
المجموع	٦٤٢,٥٩٩	١,٠٧٨,٨٦٦

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

٢٠١٠	٢٠١١	البيان
دينار	دينار	
١٣٥,٨٤٢	١٢٣,٨٤٩	إيجارات
٤٤,٩٤٦	٤٦,٠٠٩	دعاية وإعلان
٣٠,٣٦٩	١٣,٤٣٦	قرطاسية ومطبوعات
١٣٤,٧٩٣	١٣٦,٠٤٤	استهلاكات
٢٧,٥١٨	٢٩,٠٤٠	ماء وكهرباء
٣١,٧٣١	٢٦,٠٢٣	اتصالات
١٥,٤٤١	٢٧,٣٠٣	تأمين
٣,٧٠٧	٣,٣٧٣	محروقات
١٧,٢٦٧	٦,٢٦٣	صيانة
١٨,١٥٥	١٣,٨٧٥	نظافة
٢,٩٩٩	٥,٥٨٣	تنقلات
٩٦,٨٨٨	٧٣,٤٣٧	سفر وتنقلات وضيافة أعضاء مجلس الإدارة
-	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٦,٦٠٤	٣٣,١٤٥	رسوم واشتراكات
٥,٥٨٩	٥,٦٢٨	ضيافة
٣,٣١٢	٤,٧٢٠	أتعاب اللجان
٦١,٩٣٩	٧٠,٧٥٩	أتعاب قانونية
٣٤,٥٢٥	١٧,٣٠٩	أتعاب إدارية وشرعية
٣٤,٢٢١	٢٢,١١٤	أتعاب مهنية
٢,٢٩١	-	بدل تمثيل
٧,٣١٨	١٦,٠٨٢	خدمات مصرفية
٨٥٠	١,٤٣٢	مصاريف تقييم عقارات
٨,٤١٥	١٢,٩١٥	امن وحماية
٢٤,٤٩٩	٢,٢٠٧	مصروف نهاية الخدمة
٢٤٣,٨٣٣	٢٠,٥٠٠	مصروف عقد الادارة
١,٢٥٠,٠٠٠	-	مصروف مخصص التزامات طارئة
٦٤,٩٥٤	٥,٦٢٨	خسائر بيع موجودات ثابتة
١٢,٩٠٠	٦٢,٠٦٧	عمولة وسطاء البيع والتسويق
٣٣,٦٢٨	١٤,٤٠٥	أخرى
٢,٣٧٤,٥٣٤	٨٤٨,١٤٦	المجموع

٢٤- مخصص ضريبة الدخل

أ - إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		البيان
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٦٠,٦٣٢	٦٩,٨٠٤	رصيد بداية السنة
(٢٧٠,٣٨١)	(٧٦,٨٢٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤,٠٩٧)	-	ضريبة الدخل المدفوعة على العوائد
٩٣,٦٥٠	٦٦٣,٨٩٨	مخصص ضريبة الدخل للسنة
-	٩٧٠,٠٠٠	مخصص ضريبة للسنوات السابقة
٦٩,٨٠٤	١,٦٢٦,٨٧٤	رصيد نهاية السنة

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وللأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ وتم دفع المبالغ المستحقة عليها خلال المدة القانونية ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الكشوفات لتلك الأعوام ونتج عنها فروقات ضريبية بحوالي ٩٧٠ الف دينار ، علما بأن الشركة قد قامت بالاعتراض خلال المدة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد.

كما قامت الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للعام ٢٠١١ وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ، ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

البيان			٢٠١١	٢٠١٠
دينار			دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة			(٦٦٣,٨٩٨)	(٩٣,٦٥٠)
ضريبة الدخل المستحقة عن السنوات السابقة			(٩٧٠,٠٠٠)	-
موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة			٢,٥٦٨,٨٥٩	-
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة			(٢١,٧٩٨)	-
وفر (مصروف) ضريبة الدخل			٩١٣,١٦٣	(٩٣,٦٥٠)

ج - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

الحسابات المشمولة		الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
		دينار	دينار
مخصص التدني في المدينون		٢,٩٩٠,١٨٧	٤٢١,٣٢٨
مخصص تعويض نهاية الخدمة		٢,٤٨٠	٢٤,٢٧٨
المجموع		٢,٩٩٢,٦٦٧	٤٤٥,٦٠٦

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي :

البيان	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	
رصيد بداية السنة	٤٤٥,٦٠٦	٤٤٥,٦٠٦
المضاف	٢,٥٦٨,٨٥٩	-
المطفي	(٢١,٧٩٨)	-
رصيد نهاية السنة	٢,٩٩٢,٦٦٧	٤٤٥,٦٠٦

قامت الشركة باحتساب وقيد المنافع الضريبية المؤجلة خلال العام ٢٠١١ نظرا لتحقيق الشركة ارباح خلال العام ٢٠١١ وتوقع تحقيق ارباح في المستقبل وعليه إمكانية الاستفادة من هذه الموجودات في المستقبل بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ .

د - ضريبة المبيعات :

قامت الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبدء الرأي فيما اذا كانت اعمال الشركة خاضعة لضريبة المبيعات ام لا حيث أفادت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبموجب كتابها رقم ٩/٦/١٧٦٧٠ 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 ٢٠١١. هذا وقد قامت إدارة الشركة بمخاطبة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الفترة اللاحقة لشمول الشركة بمظلة الإعفاءات الضريبية كما هو الحال في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن ، هذا ولم يتم التوصل الى اتفاق بعد.

٢٥- حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البيان	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	
الربح (الخسارة) للسنة	٣,١٥٦,٦٧٢	(١٤,٠١٩,٧٧٨)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم ×	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة	٠,٠٩٠	(٠,٤٠١)

× تم اعادة احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، وذلك نتيجة اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة عن طريق تخفيض رأس المال خلال العام ٢٠١١ .

٢٦- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١١	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى xx	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر قائمة المركز المالي				
٤,٦٧٠	٣٤,١٤٩	-	٣٨,٨١٩	ذمم مدينة من أنشطة التمويل x
-	-	٢,٦٧٦	٢,٦٧٦	ذمم شركات الوساطة
١٢٠,٤٧٥	-	٥,٣٥٢,١٦٢	٥,٤٧٢,٦٣٧	حسابات استثمارية للعملاء
عناصر قائمة الدخل				
١٣٦	٧,١١١	-	٧,٢٤٧	إيرادات من أنشطة التمويل
٣,٤٢٢	-	٢٢٠,١٦٠	٢٢٣,٥٨٢	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
-	-	٢٠,٥٠٠	٢٠,٥٠٠	مصاريف عقد الإدارة
٢٠١٠	الإدارة التنفيذية العليا	موظفو الشركة	أطراف أخرى xx	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر قائمة المركز المالي				
٣٥,٢٥٦	١١٠,٢٨٢	-	١٤٥,٥٣٨	ذمم مدينة من أنشطة التمويل x
عناصر قائمة الدخل				
٤,٤٠٩	٨,٣٠٤	-	١٢,٧١٣	إيرادات من أنشطة التمويل
-	-	٢٤٣,٨٣٣	٢٤٣,٨٣٣	مصاريف عقد الإدارة

x بعد طرح الإيرادات غير المتحققة .

xx تشمل الأطراف الأخرى شركات مملوكة جزئياً من أعضاء وأقارب أعضاء مجلس الإدارة .

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ١٤٢,١٨٥ دينار خلال العام ٢٠١١ (مقابل ٦٠٦,٧٧٠ دينار خلال العام ٢٠١٠) .
- قامت الشركة خلال شهر كانون الثاني ٢٠١١ بإيقاف العمل بعقد الإدارة المبرم مع شركة الأولى للاجارة القطرية (عضو مجلس إدارة) حيث أخطر مجلس ادارة الشركة الرئيس التنفيذي لشركة الأولى للاجارة القطرية بفسخ العقد لعدم تحقيقه أهدافه المتفق عليها خلال الفترة الماضية وعليه فقد بلغت مصاريف عقد الادارة ٢٠,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٤٣,٨٣٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

٢٧ - إدارة المخاطر

الأدوات المالية

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في أرصدة النقد لدى البنوك واستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ومدينو أنشطة التمويل.

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين.

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 / ١ / ٣٩٠ 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 بدلاً من ٥٠ مليون دينار .

يبين الجدول التالي نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

٣١ كانون الأول		البيان
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥,٤٧٤,١٧٤	٨,١٥٨,٩٥٧	حسابات استثمارية للعملاء
٦٩,٨٠٤	١,٦٢٦,٨٧٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٦٠,٨٣٥	٢,٣٢٢,١١٩	أرصدة دائنة أخرى
٧,٩٠٤,٨١٣	١٢,١٠٧,٩٥٠	مجموع المطلوبات
٣٠,٣٦٧,٠١١	٣٣,١٠٦,٩٥٢	صافي حقوق المساهمين
% ٢٦	% ٣٧	نسبة المطلوبات الى صافي حقوق المساهمين

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 وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية بتنوع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل لنقد بسرعة.

يمثل الجدول التالي تفاصيل الإستحقاقات التعاقدية لمطلوبات الشركة المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

المجموع	أكثر من سنتين	أكثر من سنة الى سنتين	سنة	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	حسابات استثمارية للعملاء
٨,١٥٨,٩٥٧	١٨,٥٠٠	٢١٠,٠٠٠	٧,٩٣٠,٤٥٧	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٥,٤٧٤,١٧٤	-	٢٣٣,٢٤٤	٥,٢٤٠,٩٣٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠

مخاطر الائتمان

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

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 أولديهم 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 ١١,٩ مليون دينار تمثل ما نسبته ٢٩,٦ ٪ من اجمالي الذمم المدينة لأنشطة التمويل ، بعد طرح الإيرادات غير المتحققة ، ممنوحة لستة عملاء فقط مغطاة بمخصصات أو ضمانات بكامل الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

يبين الجدول التالي توزيع إيرادات وموجودات الشركة حسب القطاع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

البيان	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١١	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٣,٧٣٤,٢٥٤	-	٣,٧٣٤,٢٥٤
إجمالي الموجودات	٤٤,٠٢٨,٨١٩	١,١٨٦,٠٨٣	٤٥,٢١٤,٩٠٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
إجمالي الإيرادات	١,١٩٠,٦٠٩	(٢٠٩,٤٢٣)	٩٨١,١٨٦
إجمالي الموجودات	٣٧,٤٨٧,٧٦٠	٧٨٤,٠٦٤	٣٨,٢٧١,٨٢٤

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

البيان	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١١	دينار	دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤٢٠,٥١٢	-	٤٢٠,٥١٢
ذمم مدينة من أنشطة التمويل ×	٢٧,٦٤٣,٥٤٠	-	٢٧,٦٤٣,٥٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٠٨,٩٤٣	١٣,٠٧٧	٣٢٢,٠٢٠
ذمم شركات وساطة	٢,٨٦٠	-	٢,٨٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥,٥٠٥,٤٢٥	١,٤٥٢,٥٦٣	٦,٩٥٧,٩٨٨
المجموع	٣٣,٨٨١,٢٨٠	١,٤٦٥,٦٤٠	٣٥,٣٤٦,٩٢٠
البيان	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	دينار	دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١,٢٢٧,٤٠٦	-	١,٢٢٧,٤٠٦
ذمم مدينة من أنشطة التمويل ×	٢٢,٤٣٣,٢٩٧	-	٢٢,٤٣٣,٢٩٧
موجودات مالية للمتاجرة	٤,١٤٤,٩٠١	١٣,٠٧٧	٤,١٥٧,٩٧٨
ذمم شركات وساطة	٥٣,٨٤٩	١٨٤	٥٤,٠٣٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٠٩٧,٦٥٦	١,٠٠٤,٦٩٨	٢,١٠٢,٣٥٤
المجموع	٢٨,٩٥٧,١٠٩	١,٠١٧,٩٥٩	٢٩,٩٧٥,٠٦٨

× بعد طرح مخصص التدني في المدينين والإيرادات غير المتحققة .

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية للموجودات المالية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ :

البيان	مالي	صناعة	خدمات	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١١	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤٢٠,٥١٢	-	-	٤٢٠,٥١٢
ذمم مدينة من أنشطة التمويل ×	٢,١٧٦,٢٧٠	٥٩٣,٩٧٨	٢٤,٨٧٣,٢٩٢	٢٧,٦٤٣,٥٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	٣٢٢,٠٢٠	٣٢٢,٠٢٠
ذمم شركات وساطة	-	-	٢,٨٦٠	٢,٨٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٦,٩٥٧,٩٨٨	٦,٩٥٧,٩٨٨
المجموع	٢,٥٩٦,٧٨٢	٥٩٣,٩٧٨	٣٢,١٥٦,١٦٠	٣٥,٣٤٦,٩٢٠
البيان	مالي	صناعة	خدمات	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١,٢٢٧,٤٠٦	-	-	١,٢٢٧,٤٠٦
ذمم مدينة من أنشطة التمويل ×	٦,٩٥٤,٣٢٢	-	١٥,٤٧٨,٩٧٥	٢٢,٤٣٣,٢٩٧
موجودات مالية للمتاجرة	-	-	٤,١٥٧,٩٧٨	٤,١٥٧,٩٧٨
ذمم شركات وساطة	-	-	٥٤,٠٣٣	٥٤,٠٣٣
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	٢,١٠٢,٣٥٤	٢,١٠٢,٣٥٤
المجموع	٨,١٨١,٧٢٨	-	٢١,٧٩٣,٣٤٠	٢٩,٩٧٥,٠٦٨

× 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 للعملات الأجنبية على الشركة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

- ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي في الأوراق المالية كما في تاريخ القوائم المالية بنسبة ٥٪ زيادة أو ٥٪ نقصان .

وفيما يلي أثر التغير على الأرباح والخسائر وحقوق مساهمي الشركة :

٢٠١١	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
الأسواق المالية	٥٪ زيادة	١٦,١٠١	٣٢٢,٤١٥
الأسواق المالية	(٥٪) نقصان	(١٦,١٠١)	(٣٢٢,٤١٥)

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)

مخاطر العائد

إن مخاطر العائد هي المخاطر الناتجة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة.

وللحد من اثر مخاطر العائد تقوم الشركة بتنوع الموجودات والتوفيق بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات.

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض 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 ٥٪/٠ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات العائد .

البيان	+ ٥٪/٠		- ٥٪/٠	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار	دينار	دينار
الربح (الخسارة) للسنة	-	٢٤٩	-	(٢٤٩)

٢٨ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمالها من خلال نشاطين رئيسيين :

١ - نشاط التمويل

يشمل متابعة العملاء ومنحهم تمويلات.

٢ - نشاط الاستثمار

يشمل على الاستثمار في الأدوات المالية المختلفة.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات والموجودات والمطلوبات بين هذان النشاطان :

المجموع	الاستثمار	التمويل	البيان
دينار	دينار	دينار	٢٠١١ كانون الأول
٤,٠٦٥,٤٦٣	(٤٣٠,٥٨٢)	٤,٤٩٦,٠٤٥	إجمالي الربح (الخسارة)
(٣٣١,٢٠٩)	-	(٣٣١,٢٠٩)	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية من الإيرادات
(١,٤٩٠,٧٤٥)	-	-	مصاريف غير موزعة
٢,٢٤٣,٥٠٩	-	-	الربح قبل الضريبة
٩١٣,١٦٣	-	-	وفر ضريبة الدخل
٣,١٥٦,٦٧٢	-	-	الربح للسنة
			معلومات أخرى
٣٩,٦٣٩,١٤٦	١١,٩٩٥,٦٠٦	٢٧,٦٤٣,٥٤٠	موجودات القطاع
٥,٥٧٥,٧٥٦	-	-	موجودات غير موزعة
٤٥,٢١٤,٩٠٢			المجموع
٨,١٥٨,٩٥٧	-	٨,١٥٨,٩٥٧	مطلوبات القطاع
٣,٩٤٨,٩٩٣	-	-	مطلوبات غير موزعة
١٢,١٠٧,٩٥٠			المجموع
المجموع	الاستثمار	التمويل	البيان
دينار	دينار	دينار	٢٠١٠ كانون الأول
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
(١٠,٧٠٣,٥٨٠)	-	(١٠,٧٠٣,٥٨٠)	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			المجموع
٥,٤٧٤,١٧٤	-	٥,٤٧٤,١٧٤	مطلوبات القطاع
٢,٤٣٠,٦٣٩	-	-	مطلوبات غير موزعة
٧,٩٠٤,٨١٣			المجموع

٢٩ - تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	البيان
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١١
			الموجودات
٤٢٠,٥١٢	-	٤٢٠,٥١٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٧,٦٤٣,٥٤٠	١٦,٤٤٩,٤٧٢	١١,١٩٤,٠٦٨	ذمم مدينة من أنشطة التمويل ×
٢,٨٦٠	-	٢,٨٦٠	ذمم شركات الوساطة
١,١٣٧,٨٧٠	٥٧١,٦٥٣	٥٦٦,٢١٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٩٢,٦٦٧	-	٢,٩٩٢,٦٦٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٢٢,٠٢٠	-	٣٢٢,٠٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٩٥٧,٩٨٨	٦,٩٥٧,٩٨٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٧١٢,٧٣٨	٤,٧١٢,٧٣٨	-	أراضي استثمارية
١,٠٢٤,٧٠٧	١,٠٢٤,٧٠٧	-	موجودات ثابتة
٤٥,٢١٤,٩٠٢	٢٩,٧١٦,٥٥٨	١٥,٤٩٨,٣٤٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨,١٥٨,٩٥٧	٢٢٨,٥٠٠	٧,٩٣٠,٤٥٧	حسابات استثمارية للعملاء
١,٦٢٦,٨٧٤	-	١,٦٢٦,٨٧٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٢٢,١١٩	١,٥١٠,٣٣٤	٨١١,٧٨٥	أرصدة دائنة أخرى
١٢,١٠٧,٩٥٠	١,٧٣٨,٨٣٤	١٠,٣٦٩,١١٦	مجموع المطلوبات
٣٣,١٠٦,٩٥٢	٢٧,٩٧٧,٧٢٤	٥,١٢٩,٢٢٨	الصافي

× بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	البيان
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
الموجودات			
١,٢٢٧,٤٠٦	-	١,٢٢٧,٤٠٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٢,٤٣٣,٢٩٧	٦,٧٧٤,٥٢٠	١٥,٦٥٨,٧٧٧	ذمم مدينة من أنشطة التمويل ×
٥٤,٠٣٣	-	٥٤,٠٣٣	ذمم شركات الوساطة
١,٠١١,٨٩٦	٧١٩,٤٧٣	٢٩٢,٤٢٣	أرصدة مدينة أخرى
٤٤٥,٦٠٦	-	٤٤٥,٦٠٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,١٥٧,٩٧٨	-	٤,١٥٧,٩٧٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢,١٠٢,٣٥٤	٢,١٠٢,٣٥٤	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٨٢٣,٠٤٢	٥,٨٢٣,٠٤٢	-	أراضي استثمارية
١,٠١٦,٢١٢	١,٠١٦,٢١٢	-	موجودات ثابتة
٣٨,٢٧١,٨٢٤	١٦,٤٣٥,٦٠١	٢١,٨٣٦,٢٢٣	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٥,٤٧٤,١٧٤	٢٣٣,٢٤٤	٥,٢٤٠,٩٣٠	حسابات استثمارية للعملاء
٦٩,٨٠٤	-	٦٩,٨٠٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٦٠,٨٣٥	-	٢,٣٦٠,٨٣٥	أرصدة دائنة أخرى
٧,٩٠٤,٨١٣	٢٣٣,٢٤٤	٧,٦٧١,٥٦٩	مجموع المطلوبات
٣٠,٣٦٧,٠١١	١٦,٢٠٢,٣٥٧	١٤,١٦٤,٦٥٤	الصافي

× بعد طرح مخصص التدني والأرباح غير المتحققة.

٣٠- التزامات ممكن أن تطراً

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

٣١ كانون الأول		البيان
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٠٧,٣٠٠	٤٥٧,٣٠٠	كفالات بنكية لصالح عملاء الشركة
٨٤,٨٥٣	-	مساهمات في أسهم شركات غير مدفوعة
٣٩٢,١٥٣	٤٥٧,٣٠٠	المجموع

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 .

٣١- 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).

البيان	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠١١	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٢٢,٠٢٠	-	-	٣٢٢,٠٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٤٤٨,٣٠٥	٥٠٩,٦٨٣	-	٦,٩٥٧,٩٨٨
مجموع موجودات مالية	٦,٧٧٠,٣٢٥	٥٠٩,٦٨٣	-	٧,٢٨٠,٠٠٨

البيان	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية للمتاجرة	٤,١٥٧,٩٧٨	-	-	٤,١٥٧,٩٧٨
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٠٩٧,٦٥٦	١,٠٠٤,٦٩٨	-	٢,١٠٢,٣٥٤
مجموع موجودات مالية	٥,٢٥٥,٦٣٤	١,٠٠٤,٦٩٨	-	٦,٢٦٠,٣٣٢

٣٢- القضايا المقامة على الشركة

- لا توجد أية قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .
- قامت الشركة برفع عدة قضايا على عملائها المتخلفين عن الدفع، حيث بلغ مجموع هذه القضايا حوالي ١٥,٢٨٩,٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٣٣- 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 :

البيان	فئة القياس		أول كانون الثاني ٢٠١١		الفرق
			القيمة الدفترية		
	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	المعيار الدولي المحاسبي رقم (٣٩)	المعيار الدولي للمالية رقم (٩)	
الموجودات المالية					
أدوات ملكية	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	دينار	دينار	دينار
أدوات ملكية	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	دينار	دينار	دينار
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	دينار	دينار	دينار
حقوق المساهمين	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي تقييم استثمارات	دينار	دينار	دينار

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 لاعتقاد الادارة 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 الادارة 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 الادارة 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 اية تعديلات لبنود قائمة الدخل للسنة السابقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٣٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر على القوائم المالية.

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية علماً أنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية.

يعدل متطلبات النسخة السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) بحيث: • يوفر إعفاءات جزئية لمتطلبات إفصاح معاملات الأطراف ذات علاقة مع المنشآت الحكومية . • يفسر تعريف الأطراف ذات علاقة . • يحتوي على متطلب صريح لإفصاح الإرتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة.	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) : إفصاحات أطراف ذات علاقة.
يوفر المعيار إعفاءات إضافية عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية بما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية - إفصاحات لتجنب استخدام الإدراك المتأخر ولضمان عدم حدوث تعقيدات إضافية لمطقي المعايير الدولية للتقارير المالية.	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة المتعلق بإعفاءات محدودة من إظهار أرقام مقارنة لمطقي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لأول مرة.
يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - العرض بحيث يتطلب تصنيف الأدوات المالية التي تعطي حاملها حق الحصول على عدد ثابت من أدوات ملكية المنشأة نفسها مقابل عدد ثابت من أي عملة كأدوات ملكية فقط عندما تقوم المنشأة بمنح الأداة المالية لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات الملكية غير المشتقة وكل حسب ملكيته. قبل تعديل المعيار كان يتم معالجة حقوق الإصدار بالعملة غير العملة الوظيفية للمصدر على أنها مشتقات مالية.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - العرض المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار.
يعطي تعديلات تطبيقات محدودة للتفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - الحد لموجودات المنفعة المحددة، الحد الأدنى للمتطلبات التمويل وتفاعلاتها. تطبق التعديلات عندما تكون المنشأة خاضعة لمتطلبات الحد الأدنى للتمويل وتقوم بدفعة مبكرة من المساهمات في خطط منافع الموظفين لتغطية تلك المتطلبات فيسمح بمعالجة هذه الدفعة على أنها موجودات.	التعديلات على التفسير رقم (١٤) الأدوات المالية : الدفع مقدماً لمتطلبات الحد الأدنى لتمويل موجودات لخطط منافع الموظفين المحددة.

لم يكن لتطبيق التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية والتي تعدل المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١) و(٣) و(٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) و(٢٧) و(٣٤) و(٣٢) والتفسير رقم (١٣) أية تأثيرات جوهرية على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية.	التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عام ٢٠١٠.
يتطلب احتساب إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة (يفضل من خلال القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصدرة) ويتم قيد الفرق بين القيمة العادلة بين أدوات القيمة العادلة المصدرة والمطلوبات التي تم إطفائها في قائمة الدخل. لا تسري التفسيرات عندما تكون شروط التحويل موجودة بالعقد الأصلي أو للحصول على سيطرة مشتركة للمعاملة.	التفسير رقم (١٩): إطفاء المطلوبات من خلال أدوات حقوق الملكية.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد.
لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة وغير سارية المفعول:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد	المعايير والتفسيرات
أول كانون الثاني ٢٠١٢	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلقة بالضرائب المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية.
أول كانون الثاني ٢٠١٤	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
أول تموز ٢٠١١	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات.
أول تموز ٢٠١٣	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
أول تموز ٢٠١٢	معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣	التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .

جدول أعمال إجتماع الهيئة العامة العادية السادس

٤ جمادى الأولى من عام ١٤٣٣ هـ

الموافق ٢٧ آذار ٢٠١٢ م

- ١- تلاوة وقائع الاجتماع السابق للهيئة العامة العادية الخامس .
- ٢- الاستماع الى تقريرهيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية ٢٠١١ .
- ٣- الاستماع الى تقريرمدققي حسابات الشركة عن السنة المالية ٢٠١١ .
- ٤- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١١ وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .
- ٥- مناقشة البيانات المالية للشركة عن السنة المالية ٢٠١١ والمصادقة عليها .
- ٦- موافقة الهيئة العامة على توصية مجلس الادارة باقتطاع ١٠ ٪ من الربح للسنة قبل الضريبة كإحتياطي خاص.
- ٧- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١١ .
- ٨- المصادقة على تعيين الدكتورعبد الناصر موسى أبو البصل والدكتور علي موسى الصوى كعضوي هيئة رقابة شرعية .
- ٩- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٢ وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الادارة بتحديدھا .
- ١٠- أي أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجھا في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق أعمال الإجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقترن إدراج هذا الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الإجتماع .

