

SEMI ANNUAL - BROKER 53 - 23/7/2008

عمان في: 2008/07/23

كتاب رقم: 2008/295

٢٠٠٨ ٠٩ ٢٣ ٠٩ ٥٩

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

استناداً لأحكام المادة (72) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية و
تنظيمها، نرفق لكم طيه التقرير نصف السنوي و البيانات المالية الخاصة بشركتنا كما
في 30 حزيران من عام 2008 مختوم و موقع من قبل مدققي حساباتنا ابراهيم العباسي
و شركاه حسب الأصول.

شاكرين لكم حسن تعاونكم معنا وتفضلوا بقبول فائق الإحترام

المدير العام

نادر شاهين

شركة سكوك
للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م

البورصة
٢٣/٧/٢٠٠٨
شاهين



شركة صكوك الإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة العربية العالامية

للبيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 30 حزيران 2008

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1

تقرير المحاسب القانوني المستقل

3

الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2008 (بيان أ)

4

بيان الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008 (بيان ب)

5

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008 (بيان ج)

6

بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008 (بيان د)

12 _ 7

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير المحاسب القانوني المستقل

659 08 04

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لشركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 30 حزيران 2008 وكل من بيانات الدخل والتغيرات فسي حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وايضاحات تفسيرية أخرى .

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أسامي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم نسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 . تنتهي السعة المالية للشركة في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة لأغراض بورصة عمان .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

إجازة رقم 710

عمان في 3 تموز 2008

البيانات المالية

شركة حكيوه للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

صان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2008

بيان أ

	ايضاح	30 حزيران 2008	31 كانون الأول 2007
		دينار أردني	دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد وما في حكمه		76,136	238,210
الذمم المدينة	3	1,946,979	1,460,710
الحسابات المدينة المتنوعة	4	303,651	296,026
مجموع الموجودات المتداولة		2,326,766	1,994,946
الموجودات غير المتداولة			
استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع		139,810	133,144
أصول غير ملموسة	5	80,985	102,473
المعدات والممتلكات بعد الإهلاك المتراكم	6	62,302	70,733
مجموع الموجودات غير المتداولة		283,097	306,350
مجموع الموجودات		2,609,863	2,301,296
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
ذمم دائنة		371,604	147,355
حسابات دائنة متنوعة	7	18,372	48,080
مجموع المطلوبات المتداولة		389,976	195,435
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع		2,280,000	2,280,000
الأحتياطي الأجبائي		10,079	10,079
التخير للمتراكم في القيمة العادلة		(13,769)	(31,088)
(الخسائر المتراكمة) في نهاية الفترة / السنة		(56,423)	(153,130)
صافي حقوق الملكية (بيان ج)		2,219,887	2,105,861
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		2,609,863	2,301,296

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة دكتورول للاستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمق - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008

بيان ب

ايضاح	30 حزيران 2008	30 حزيران 2007
	دينار أردني	دينار أردني
ايرادات عمولات الوساطة	275,675	188,623
ارباح اسهم شركات عامة موزعة	960	4,494
ارباح (خسائر) بيع متحققة من استثمارات متوفرة للبيع	10,041	(66,887)
ايرادات اخرى	314	149
مجموع الإيرادات	286,990	126,379
نفقات للموظفين	8 (72,841)	(53,179)
مصاريف ادارية وعمومية	9 (82,694)	(59,621)
الامتلاكات والاطفاءات	(30,602)	(28,797)
عمولات بنكية	(4146)	(3,261)
مجموع المصاريف	(190,283)	(144,858)
ربح (خسارة) الفترة (بيان ج)	96,707	(18,479)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة دكتور كوكو للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمال - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008

بيان ج

البيان	رأس المال	احتياطي إجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	ارباح منورة (خسائر مفراكمية)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2006	2,280,000	7,264	(85,917)	(128,824)	2,072,523
تعديلات القيمة العادلة	-	-	68,357	-	68,357
(خسارة) الفترة	-	-	-	(18,479)	(18,479)
الرصيد كما في 30 حزيران 2007	2,280,000	7,264	(17,560)	(147,303)	2,122,401
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2007 (بيان أ)	2,280,000	10,079	(31,088)	(153,130)	2,105,861
تعديلات القيمة العادلة	-	-	17,319	-	17,319
(خسارة) الفترة (بيان ب)	-	-	-	96,707	96,707
الرصيد كما في 30 حزيران 2008 (بيان أ)	2,280,000	10,079	(13,769)	(56,423)	2,219,887

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة سكوكو للإستثمار والوساطة المالية
 ذات المسؤولية المحدودة
 عمال - للمملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008

بيان د

	30 حزيران 2008	30 حزيران 2007
	دينار أردني	دينار أردني
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح (خسارة) الفترة	96,707	(18,479)
اكتلاكات وإطفاءات	30,602	28,797
ديون مشكوك في تحصيلها	10,328	
الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة (الزيادة) (النقص في الموجودات المتداولة)	137,637	10,318
ذمم عملاء الوساطة المدنية	(496,597)	(471,468)
حسابات مدينة متنوعة	(7,625)	(6,624)
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
الذمم الدائنة	224,249	3,580
حسابات دائنة متنوعة	(29,708)	592
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(172,044)	(463,602)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء إستثمارات في أسهم متوفرة للبيع	(1,500,969)	-
بيع إستثمارات في أسهم متوفرة للبيع	1,511,622	230,415
المدفوعات على الممتلكات ومعدات	(683)	(1,175)
صافي التدفق الناتج عن الأنشطة الإستثمارية	9,970	229,240
التغير في رصيد النقد	(162,074)	(234,362)
النقد وما في حكمه اول الفترة	238,210	626,206
النقد وما في حكمه اخر الفترة	76,136	391,844

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

إيضاحات حول البيانات المالية

شركة صكوك الإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلات لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 31 حزيران 2005 تحت رقم (10192) وان رأسمال الشركة يبلغ 2,280,000 دينار أردني مقسم الى 2,280,000 حصة قيمة الحصة الاسمية دينار أردني واحد.

فيما يلي السياسات المحاسبية الأساسية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية.

اساس اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية وفق الاسس المحاسبية ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والنشريات النافذة ذات العلاقة.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد وبعد أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

الأصول غير الملمومة

تظهر الأصول غير الملمومة بالكلفة بعد استبعاد الإطفاء المتراكم وخسائر التندني المتراكمة، ويتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي للإفادة من هذه الأصول، ويتم مراجعة العمر الافتراضي في نهاية كل سنة مالية.

الممتلكات والمعدات

تظهر جميع الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد استبعاد الإهلاك المتراكم، وتتضمن التكلفة التاريخية جميع المصروفات المباشرة القابلة للرسملة التي تتحملها الشركة وترتبط بالحصول على الأصل.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات الى القيمة القابلة للاسترداد اذا كانت هذه القيمة تزيد على المبلغ المقدر استرداده من أي من تلك الأصول وتسجل قيمة التندني في قائمة الدخل.

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

يضاحات حول البيانات المالية - تابع

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند بيع الاسهم من الشركة سواء تمت المطالبة بها من العميل او لم تتم .

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح المعدل

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية او التزامات متوقعة نتيجة لاحداث سابقة وانه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات ، ويتم بتاريخ البيانات المالية مراجعة المخصصات المقطعة وتعديل قيمتها بناء على آخر معلومة متوفرة لدى الشركة .

تحقق الإيرادات

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات شراء وبيع الاسهم لصالح عملاء الشركة واصدار الفاتورة للعميل.

3. الذمم المدينة بالصافي

	31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008
	دينار اردني	دينار اردني
الذمم المدينة	1,123,239	1,739,882
ذمة الشريك	337,471	217,425
المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها	-	(10,328)
الصافي	1,460,710	1,946,979

شركة ديكو للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

4. الحسابات المدينة المتنوعة

	31 حزيران 2008	31 كانون الأول 2007
	دينار أردني	دينار أردني
تأمينات كفالات	250,306	250,287
أمانات صندوق ضمان التسوية	25,000	26,547
مصاريف مدفوعة مقدماً	21,710	11,772
نعم الموظفين	6,635	7,225
نعم متنوعة	-	20
إيرادات مستحقة	-	175
المجموع	303,651	296,026

5. أصول غير ملموسة

	30 حزيران 2008			31 كانون الأول 2007	
	الرصيد أول الفترة	إضافات الفترة	الإطفاء المتراكم	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
البيان					
رخصة وساطة مالية	200,000	-	123,333	76,667	96,667
أنظمة وبرامج (نسبة الإطفاء 25%)	11,901	-	7,583	4,318	5,806
المجموع	211,901	-	130,916	80,985	102,473

شركة سكوكو للإستثمار والوساطة المالية

طاب المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

6. الممتلكات والمعدات والاهتلاك المتراكم

	30 حزيران 2008			31 كانون الأول 2007	
	التكلفة	نسبة	الاهتلاك	القيمة	القيمة
	في نهاية الفترة	الاهتلاك	المتراكم	الدفترية	الدفترية
	دينار أردني	%	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أثاث ومفروشات	26,639	10%	7,365	19,274	20,597
ديكورات	32,917	15%	13,990	18,927	21,396
آلات وأجهزة مكتبية	51,547	10-15%	28,793	22,754	27,784
أجهزة اتصالات خلوية	1,727	15-25%	380	1,347	956
	112,830		50,528	62,302	70,733

ويمكن تلخيص الحركة على الممتلكات والمعدات خلال الفترة كما يلي:

	ديكورات	آلات وأجهزة مكتبية	أجهزة اتصالات خلوية	أثاث ومفروشات	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الكلفة في 1 كانون الثاني 2008	32,917	51,384	1,207	26,639	112,147
إضافات ممتلكات	-	163	520	-	683
الكلفة في 30 حزيران 2008	32,917	51,547	1,727	26,639	112,830

شركة ديكوه للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

7. الحسابات الدائنة المتنوعة

	30 حزيران 2008	31 كانون الأول 2007
	دينار اردني	دينار اردني
مخصص ضريبة الدخل	16,867	39,486
امانات الضمان الاجتماعي	843	893
اخرى	392	-
امانات ضريبة الدخل	270	273
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني	-	18
مصاريف مستحقة	-	7,410
المجموع	18,372	48,080

8. نفقات الموظفين

	30 حزيران 2008	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب واجور	67,369	46,935
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	3,440	3,095
تأمين صحي	1,762	2,129
مكافآت	150	-
تدريب موظفين	120	1,020
	72,841	53,179

شركة صكوك الإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

9. المصاريف الإدارية والعمومية

	30 حزيران 2008	30 حزيران 2007
	دينار أردني	دينار أردني
عمولات تسويق	15,882	-
ايجارات	10,633	8,750
ديون مشكوك في تحصيلها	10,327	-
مصاريف أخرى **	9,947	14,134
بريد و برق و هاتف	8,021	7,618
صندوق حماية المستثمر	7,138	5,663
رسوم و رخص و اشتراكات*	6,901	6,017
تنقلات اعضاء مجلس الادارة	6,820	-
ماء و كهرباء	1,521	1,370
أتعاب مهنية	1,485	435
قرطاسية و مطبوعات	1,187	5,168
مصاريف قضائية	1,000	1,000
علب حبر	775	559
ضيافة	708	583
تأمين	349	291
سفر و تنقلات	-	3,220
دعاية و اعلان	-	4,813
	82,694	59,621

* الرسوم والرخص

	30 حزيران 2008	30 حزيران 2007
	دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مركز ايداع الاوراق المالية	200	500
رسوم مدفوعة لمركز الايداع	26	85
رسوم و اشتراكات و رخص	3,525	2,756
اشترك في صندوق ضمان التسوية	350	350
رسوم عضوية وساطة السوق	2,800	2,327
	6,901	6,017

شركة صكوك الإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

** المصاريف الأخرى

	30 حزيران 2008	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
مفرقة	3,329	3,182
أخطاء تداول	3,069	659
صيانة واصلاحات	2,020	3,317
غرامات هيئة الأوراق المالية	748	6,118
مصاريف ضريبة الخدمات	452	420
تنظيفات	329	439
	<u>9,947</u>	<u>14,134</u>

10. إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان:

تحفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، والأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ البيانات المالية تتمثل في الاستثمارات.

مخاطر أسعار الفوائد

إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع وما تستغله الشركة من التسهيلات البنكية الممنوحة لها عند الحاجة.

مخاطر تقلبات العملة

وتعرف بأنها الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في سعر صرف العملات التي تتعامل بها الشركة، إلا أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في انشطتها.

11. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام فترة المقارنة لتتلائم مع تصنيف أرقام الفترة الحالية.