



شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار

Horizons Invest

وسطاء ماليون في بورصة عمان

الرقم ٣٦١/هـ/٢٠٠٨

التاريخ: ٢٠٠٨/٧/٩

SEMI ANNUAL - BROKER 61 - 22/7/2008

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

١٣.٥٥ ١٠ ٥٧ ٥٤ ٥١ ٥٨

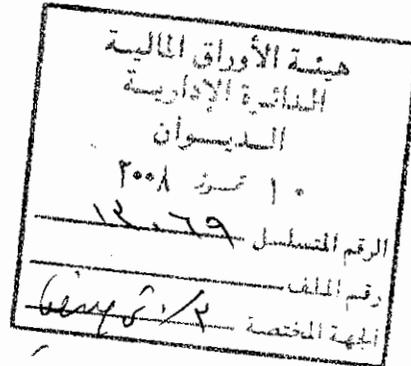
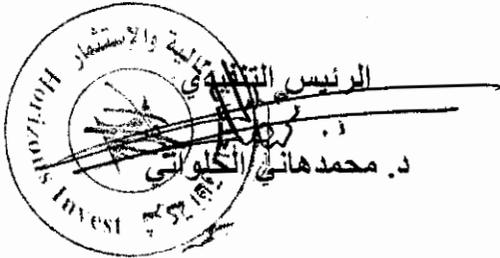
J.S.O.

الموضوع: البيانات المالية للشركة كما في ٣٠/حزيران/٢٠٠٨

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة لاحكام المادة (٧١) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥ يسرنا أن نرفق لكم البيانات المالية لشركتنا كما هي بتاريخ ٢٠٠٨/٦/٣٠ مدققة من المدقق الخارجي للشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



البورصة -
١٧/٤٤
[Signature]

شركة أفاق للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير المراجعة
٤	بيان المركز المالي المرحلي
٥	بيان الدخل المرحلي
٦	بيان التغيرات في حقوق الشركاء المرحلي
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي
١٥-٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

تقرير المراجعة

إلى السادة الهيئة العامة
شركة آفاق للخدمات المالية والإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لشركة آفاق للخدمات المالية والإستثمار - شركة ذات مسؤولية محدودة - كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة (٢٤١٠)، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة"، وتتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

بناء على مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تعطي صورة صحيحة وعادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة آفاق للخدمات المالية والإستثمار - شركة ذات مسؤولية محدودة - كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

المدققون المعتمدون

KPMG Correspondents



حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٨ تموز ٢٠٠٨

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي المرحلي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
			<u>الموجودات المتداولة</u>
١,٤٦٧,٧٢٩	٣٤٣,٧٦٠	(٤)	النقد وما في حكمه
١٢٢,٥٧٣	-	(٥)	استثمارات في أسهم محتفظ بها للمتاجرة
٦,٨٥٢,٣٣٣	٧,٦٢٥,٤٦١	(٦)	ذمم مدينة بالصافي
٧٤,٩٣٨	٢٣١,٧١٧	(٧)	أرصدة مدينة أخرى
<u>٨,٥١٧,٥٧٣</u>	<u>٨,٢٠٠,٩٣٨</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
١٢٥,٢٩٨	١٠٤,١٠٥	(٨)	الأصول غير الملموسة بالصافي
٤٢,٩٨٧	٣٧,٣٥٨	(٩)	الموجودات الثابتة
<u>١٦٨,٢٨٥</u>	<u>١٤١,٤٦٣</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>٨,٦٨٥,٨٥٨</u>	<u>٨,٣٤٢,٤٠١</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
١,١٨٨,٣٣٣	-	(١٠)	بنوك دائنة
٢٧٩,٥٠٠	١,٠١١,٣٢٧		ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
٧٠٠,٥٠٥	٢٦٦,٦٧٢	(١١)	ذمم دائنة
٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	(١٢)	مخصص ضريبة الدخل
٥٦,٦٩٠	٥٧,١٩١	(١٣)	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢,٢٧٥,٠٢٨</u>	<u>١,٤٥٥,١٩٠</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			رأس المال وحقوق الشركاء
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٨٦,٢٠٧	١٨٦,٢٠٧		علاوة إصدار
٣٠,١٨٨	٣٠,١٨٨	(١٤)	إحتياطي إجباري
١٩٤,٤٣٥	٦٧٠,٨١٦		أرباح مدورة
<u>٦,٤١٠,٨٣٠</u>	<u>٦,٨٨٧,٢١١</u>		مجموع حقوق الشركاء
<u>٨,٦٨٥,٨٥٨</u>	<u>٨,٣٤٢,٤٠١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

المدير المالي

سيرة الخلوأي

المدير العام

سيرة الخلوأي

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل المرحلي

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٤٧,٧٠٠	٧٤٦,٦٢٤	صافي إيرادات عمولات الوساطة
٦٢,٧٨٥	٢,٨١٨	أرباح المتاجرة في الأسهم
٧,٠١١	-	توزيعات أرباح إستثمارات مقبوضة
٢,٢٢٠	٦,٤١٠	إيرادات فوائد بنكية
١٦,٥٢٦	٢٣,٩٤٤	إيرادات أخرى
٣٣٦,٢٤٢	٧٧٩,٧٩٦	صافي الإيرادات
(١٠٣,٤٩٨)	(١٣١,٥٦٥)	(١٥) المصاريف الإدارية والعمومية والتشغيلية
(٢٧,٥١٨)	(٢٧,٥٧٤)	استهلاكات وإطفاءات
(١٩,٨٤٤)	(٤٤,٢٧٦)	فوائد وعمولات بنكية
(١٥٠,٨٦٠)	(٢٠٣,٤١٥)	مجموع المصاريف
(٢٣,٨٥٦)	-	(خسائر) غير متحققة من تقييم أسهم محتفظ بها للمتاجرة
١٦١,٥٢٦	٥٧٦,٣٨١	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(١٠٠,٠٠٠)	ضريبة دخل (الفترة)
١٦١,٥٢٦	٤٧٦,٣٨١	ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الشركاء المرحلي

المجموع دينار	أرباح مدورة دينار	احتياطي اجباري دينار	علاوة إصدار دينار	رأس المال المدفوع دينار	
<u>للفترة من ١ كانون الثاني ولغاية</u> <u>٣٠ حزيران ٢٠٠٧</u>					
٢,٤٤٧,٠٥٤ ١٦١,٥٢٦	٧,٧٢٤ ١٦١,٥٢٦	٣,١٢٣ -	١٨٦,٢٠٧ -	٢,٢٥٠,٠٠٠ -	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧ ربح الفترة
<u>٢,٦٠٨,٥٨٠</u>	<u>١٦٩,٢٥٠</u>	<u>٣,١٢٣</u>	<u>١٨٦,٢٠٧</u>	<u>٢,٢٥٠,٠٠٠</u>	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
<u>للفترة من ١ كانون الثاني ولغاية</u> <u>٣٠ حزيران ٢٠٠٨</u>					
٦,٤١٠,٨٣٠ ٤٧٦,٣٨١	١٩٤,٤٣٥ ٤٧٦,٣٨١	٣٠,١٨٨ -	١٨٦,٢٠٧ -	٦,٠٠٠,٠٠٠ -	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨ ربح الفترة
<u>٦,٨٨٧,٢١١</u>	<u>٦٧٠,٨١٦</u>	<u>٣٠,١٨٨</u>	<u>١٨٦,٢٠٧</u>	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة أفاق للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للفترة المرحلي

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٦١,٥٢٦	٥٧٦,٣٨١	التدفق النقدي من العمليات التشغيلية :-
٢٧,٥١٨	٢٧,٥٧٤	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٢٣,٨٥٦	-	تعديلات:
		استهلاكات وإطفاءات
		خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٢١٢,٩٠٠	٦٠٣,٩٥٥	الزيادة قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
٢٠٤,٤٨٠	١٢٢,٥٧٣	النقص في استثمارات في أسهم محتفظ بها للمتاجرة
(٣٠,٢١٠)	(٧٧٣,١٢٨)	(الزيادة) في الذمم المدينة
(١٦٠,٢٥٥)	(١٥٦,٧٧٩)	(الزيادة) في الأرصدة المدينة الأخرى
(٣٣,٩٣٦)	٧٣١,٨٢٧	(النقص) الزيادة في ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
٢٤٦,٨٥٤	(٤٣٣,٨٣٣)	(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة
١٠,٥٢٨	٥٠١	الزيادة في الأرصدة الدائنة الأخرى
-	(٣٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٥٠,٣٦١	٦٥,١١٦	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
(٧١٩)	-	التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية
(٨٧)	(٧٥٢)	شراء أصول غير ملموسة
		شراء موجودات ثابتة
(٨٠٦)	(٧٥٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) العمليات الاستثمارية
(٢٧٣,٠٨٢)	(١,١٨٨,٣٣٣)	التدفق النقدي من العمليات التمويلية
٣,٥٨٥	-	بنوك دائنة
		ذمم الشركاء
(٢٦٩,٤٩٧)	(١,١٨٨,٣٣٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) العمليات التمويلية
١٨٠,٠٥٨	(١,١٢٣,٩٦٩)	(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣١٤,٧١١	١,٤٦٧,٧٢٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٩٤,٧٦٩	٣٤٣,٧٦٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة أفاق للخدمات المالية والاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

١. عام

تأسست شركة أفاق للخدمات المالية والاستثمار كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٠٤١١) بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٠٥ برأسمال قدره ٥٣٠,٠٠٠ دينار أردني، وبتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ تمت زيادة رأس المال ليبلغ ٢,٢٥٠,٠٠٠ دينار بانضمام شركاء جدد نتج عنه علاوة اصدار بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار، وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٠٧ تمت زيادة رأس المال بانضمام شركاء جدد ورفع حصة الشركاء القدامى ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، هذا وقد باشرت الشركة العمل كوسيط مالي بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٥ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية.

ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

٢. أسس إعداد البيانات المالية

أ. إعداد البيانات المالية -

ان البيانات المالية للشركة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .

ب. مبدأ القياس -

ان البيانات المالية معدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:-

- المشتقات المالية تقاس بالقيمة العادلة.
- الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تقاس بالقيمة العادلة.
- الموجودات المالية المعدة للبيع تقاس بالقيمة العادلة.

ج. العملة الوظيفية / العرض -

تم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية في الشركة.

د. استخدام التقديرات -

يتطلب إعداد البيانات المالية المرفقة القيام بتقديرات واجتهادات لبعض البنود في البيانات المالية عند تطبيق السياسات المحاسبية كما تقوم الإدارة بإجراء تقديرات مستقبلية لأموال غير مؤكدة في نهاية السنة المالية والتي قد تؤدي إلى مخاطر هامة من المحتمل أن تتسبب في إجراء تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات، المطلوبات، المصاريف والإيرادات. وتقوم الشركة بمراجعة التقديرات والاجتهادات بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بأثر التغيير في التقدير المحاسبي في الفترات الحالية والمستقبلية والتي تتأثر بالتغيير.

٣. أهم السياسات المحاسبية

أ. النقد وما في حكمه -

يتمثل النقد وما في حكمه بالنقد في الصندوق و الحسابات الجارية لدى البنوك و الودائع لدى البنوك (تحت الطلب).

ب. الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى -
الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى تقيم بالكلفة مطروحا منها أي مبالغ غير متوقع تحصيلها.

ج. الإيرادات -
وتمثل عمولات البيع والشراء لعملاء الوساطة والمحافظ المدارة من المتاجرة بالأسهم ويتم الاعتراف بالإيراد عند القيام بعملية البيع أو الشراء وتقديم الخدمة للعميل على أساس الاستحقاق. ويتم الاعتراف بإيرادات الأنشطة الأخرى على أساس الإستحقاق.

د. موجودات مالية للمتاجرة -
هي الموجودات المكتنزة بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها في وقت قريب ولتحقيق أرباح قصيرة الأجل. تسجل بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوثها ويتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة منها في بيان الدخل.

هـ. المعاملات بالعملات الأجنبية -
تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ الميزانية تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني باستخدام أسعار الصرف السائدة في ٣١ كانون الأول، وتظهر ارباح او خسائر التحويل ضمن بيان الدخل .

و. الذمم الدائنة و الأرصدة الدائنة الأخرى -
يتم الاعتراف بالذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى مقابل السلع و الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها أو لم يتم تسديد الذمم الدائنة.

ز. الإيرادات والمصاريف التمويلية -
يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة كإيراد في الفترة التي تحقق فيها على أساس الفائدة الفعلية. تكاليف الإقتراض تتضمن الفوائد المدينة وعمولات الإقتراض ويتم الاعتراف بتكاليف الإقتراض في قائمة الدخل على أساس الفائدة الفعلية.

ح. الموجودات الثابتة -
يتم استهلاك الموجودات الثابتة حسب طريقة القسط الثابت على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل من الإدارة، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة حسب النسب التالية:

<u>نسبة الاستهلاك</u>	<u>الموجود الثابت</u>
١٠% - ٢٠%	أثاث ومفروشات وديكورات
١٥% - ٢٠%	الآلات والأجهزة

ط. الاصول غير الملموسة -
يتم إطفاء الاصول غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة، ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الأصول غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها بتاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

<u>العمر الإنتاجي</u>	<u>الأصل غير الملموس</u>
٥ سنوات	رخصة الوساطة المالية
٤ سنوات	برامج الحاسوب

ي. المخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو إستراتيجي) نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أنه سيتطلب تدفق صادر للموارد المجسدة للمنافع الاقتصادية لتسديد الإلتزام ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. المخصصات تحتسب من خلال سعر الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالإلتزام.

ك. مصاريف ضريبة الدخل -

يشمل مصروف ضريبة الدخل مبالغ الضرائب الجارية والضرائب المؤجلة، يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في قائمة الدخل باستثناء العملية أو الحدث الذي يعترف به مباشرة في حقوق المالكين. الضريبة الجارية هو مبلغ ضريبة الدخل المستحقة للسنة المالية (الحالية) باستخدام معدلات الضريبة السارية أو السارية فعلاً بتاريخ الميزانية العامة والتعديلات لضريبة الدخل المستحقة المتعلقة بالسنوات الماضية. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بطريقة الميزانية العامة، الناشئة عن الفروقات المؤقتة بين مبلغ الأصل المرحل أو الإلتزام لأغراض ضريبية ولأغراض الإفصاح المالي. يتم قياس الضريبة المؤجلة بموجب معدلات الضريبة المتوقع أن تنطبق في الفترة التي يتحقق فيها الأصل أو يسدد الإلتزام بناءً على معدلات الضريبة (قوانين الضريبة) السارية أو السارية فعلاً بتاريخ الميزانية العامة. يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل إلى المدى الذي يكون فيه من المحتمل تحقيق أرباح ضريبية مستقبلية لاستخدام الفروقات المؤقتة. يتم مراجعة الأصول الضريبية المؤجلة بتاريخ كل ميزانية عامة ويجب تخفيض المبلغ المسجل للأصل الضريبي إلى الحد الذي لا يعود محتملاً توفر ربح ضريبي كافي.

ل. التدني -

ن-1- الموجودات المالية:

تتخفف قيمة الأصل المالي إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث ويكون لها أثر سلبي على التدفقات المستقبلية المقدرة. يتم احتساب خسارة إنخفاض قيمة الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنه الفرق بين المبلغ المسجل للأصل و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصوماً بسعر الفائدة الأصلي الفعلي. يتم احتساب خسارة التدني للأصول المالية المتوفرة برسم البيع حسب القيمة العادلة الحالية. تقوم الشركة باختبار التدني بشكل منفرد للأصول المالية التي تعتبر هامة بشكل منفرد ومن ثم تقوم بتضمين الأصل في مجموعة من الأصول المالية المشابهة لمخاطر الإنتمان وتقييمهم بشكل جماعي لإنخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسائر التدني بقائمة الدخل. يتم الاعتراف بخسارة إنخفاض القيمة العادلة للأصل المالي المتوفر برسم البيع في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عندما يكون هناك إنخفاض في قيمة الأصل. يتم عكس خسارة التدني إذا حصل حدث بعد الاعتراف بخسارة التدني أدى إلى عكس هذه الخسارة. الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية المتوفرة للبيع يتم عكس خسارة التدني من الأرباح والخسائر مباشرة من حقوق الملكية.

ن-2- الموجودات غير المالية:

تقوم الشركة في كل تاريخ إبلاغ بتقييم إذا ما كان هناك مؤشر لإمكانية إنخفاض قيمة الأصل غير المالي المسجل عدا الإستثمارات العقارية، المخزون والأصل الضريبي المؤجل. إن كان هناك مؤشر على إنخفاض القيمة يتم تقييم القيمة القابلة للإسترداد للأصل. أما الأصول غير الملموسة والشهرة غير محددة العمر الإنتاجي أو غير الجاهزة للإستخدام فإن الشركة تقوم بتقييم القيمة القابلة للإسترداد في كل تاريخ إبلاغ. يتم الاعتراف بخسارة التدني إذا كانت القيمة المسجلة للأصل أو وحدة النقد المتولدة أكثر من القيمة القابلة للإسترداد. إن وحدة توليد النقد هي أصغر مجموعة من الأصول القابلة للتحديد التي تولد تدفقات نقدية داخلية من الإستعمال المستمر وهي مستقلة إلى حد كبير يتم الاعتراف بخسارة التدني في الأرباح والخسائر. تختبر الشركة أولاً إنخفاض قيمة وحدة توليد النقد وتعترف بخسائر إنخفاض القيمة لتلك الوحدة قبل إختبار إنخفاض قيمة مجموعة الوحدات التي تم تخصيص الشهرة لها وبشكل معقول متنسق.

إن المبلغ القابل للإسترداد هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد مطروحاً منها التكاليف حتى البيع أو قيمة إستخدامه إيهما أعلى.
يتم تقدير القيمة المستعملة من خلال تقدير التدفقات النقدية المستقبلية التي تتوقع الشركة أن تستمدّها من الأصل والقيمة الزمنية للأموال المتمثلة في سعر الفائدة الحالي في السوق قبل الضريبة والأخطار المتعلقة بالأصل.

م. النقص:-

يتم إجراء نقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس النقص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ن. قائمة التدفقات النقدية:-

قائمة التدفقات النقدية تم إعدادها بالطريقة غير المباشرة.

٤. النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٢٩,٤٦٩	٢٠٠	نقد في الصندوق
١,٣٣٨,٢٦٠	٣٤٣,٥٦٠	نقد لدى البنوك
<u>١,٤٦٧,٧٢٩</u>	<u>٣٤٣,٧٦٠</u>	المجموع

٥. استثمارات في أسهم محتفظ بها للمتاجرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٢٣,٥٦٣	-	كلفة استثمارات في أسهم محتفظ بها للمتاجرة
(٩٩٠)	-	خسائر غير متحققة من تقييم أسهم المتاجرة
<u>١٢٢,٥٧٣</u>	<u>-</u>	

٦. ذمم مدينة بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٦,٩٥١,١٤٦	٧,١٠١,٠١٢	ذمم عملاء الوساطة
(١٠٤,٣٥٠)	(١٠٤,٣٥٠)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٦,٨٤٦,٧٩٦</u>	<u>٦,٩٩٦,٦٦٢</u>	ذمم عملاء الوساطة بالصافي
٥,٥٣٧	٦٢٨,٧٩٩	ذمم شركاء مدينة
<u>٦,٨٥٢,٣٣٣</u>	<u>٧,٦٢٥,٤٦١</u>	المجموع

٧. أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٦١,٠٠٠	٢٢١,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣٤٠	٣٤٠	تأمينات مستردة
١٣,٥٩٨	١٠,٠٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٣٢٢	امانات ضريبة دخل مدينة
٧٤,٩٣٨	٢٣١,٧١٧	المجموع

٨. الأصول غير الملموسة بالصافي

المجموع دينار	برامج الحاسوب دينار	رخصة الوساطة مالية دينار	الكلفة
٢٠٩,٥٥٠	٩,٥٥٠	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
٢٠٩,٥٥٠	٩,٥٥٠	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
٨٤,٢٥٢	٤,٢٥٢	٨٠,٠٠٠	الإطفاء المتراكم
٢١,١٩٣	١,١٩٣	٢٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
١٠٥,٤٤٥	٥,٤٤٥	١٠٠,٠٠٠	إطفاء الفترة
١٠٤,١٠٥	٤,١٠٥	١٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
١٢٥,٢٩٨	٥,٢٩٨	١٢٠,٠٠٠	صافي القيمة المتبقية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
			صافي القيمة المتبقية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٩. الموجودات الثابتة بالصافي

المجموع دينار	آلات وأجهزة دينار	أثاث ومفروشات وديكورات دينار	الكلفة
٦٧,٩١٣	٣٣,٦٦٨	٣٤,٢٤٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
٧٥٢	٤٨٧	٢٦٥	إضافات الفترة
٦٨,٦٦٥	٣٤,١٥٥	٣٤,٥١٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
٢٤,٩٢٦	١٢,٥٧٥	١٢,٣٥١	الاستهلاك المتراكم
٦,٣٨١	٣,٢٨١	٣,١٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
٣١,٣٠٧	١٥,٨٥٦	١٥,٤٥١	استهلاك الفترة
٣٧,٣٥٨	١٨,٢٩٩	١٩,٠٥٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
٤٢,٩٨٧	٢١,٠٩٣	٢١,٨٩٤	صافي القيمة الدفترية ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
			صافي القيمة الدفترية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

١٠. بنوك دائنة

يمثل هذا البند التسهيلات الإئتمانية الممنوحة من قبل بنك الإتحاد للإدخار والإستثمار على شكل جاري مدين بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وذلك بضمان الكفالة الشخصية للشركاء وبلغ الرصيد (مدين) ٣١٠,٤٨٩ دينار أردني كما هو مسجل في دفاتر الشركة.

١١. ذمم دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٥٦٨,٥٧٤	٢٦٠,١٩١	ذمم عملاء دائنة
١٣١,٩٣١	٦,٤٨١	ذمم شركاء دائنة
<u>٧٠٠,٥٠٥</u>	<u>٢٦٦,٦٧٢</u>	

١٢. مخصص ضريبة الدخل

تم إحتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة وكانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٠,٣٠٨	٥٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة
٤,٩٩٠	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢٥,٢٩٨)	(٣٠,٠٠٠)	ضريبة دخل مدفوعة
٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة دخل السنة / الفترة
<u>٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٢٠,٠٠٠</u>	

١٣. أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣,٢٥٣	١,٨٥٠	مصاريف مستحقة
-	١,٣٦٧	أمانات ضمان اجتماعي
١,٠٥٣	٨٥٩	أمانات ضريبة دخل موظفين
-	٢,٨٧٨	عمولة البورصة
١,٨٨٦	-	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
٤٩٨	٢٣٧	أخرى
<u>٥٦,٦٩٠</u>	<u>٥٧,١٩١</u>	المجموع

١٤. احتياطي إجباري

حسب متطلبات قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ ووفقاً للمادة (٧٠) على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠% من صافي الأرباح السنوية - قبل ضريبة الدخل - وتحويلها إلى الاحتياطي الإجباري ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على أن لا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

١٥. المصاريف الإدارية والعمومية والتشغيلية

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٦٢,٠٠٥	٨٢,٨١٣	رواتب ومنافع موظفين
٤,٧٧٨	٥,٢٠٤	ضمان اجتماعي
١١,٨٤٣	١١,٩٣٦	ايجارات
٣٤٦	٥٥٣	كهرباء ومياه
٥,٩٦١	٣,٣٣٠	رسوم ورخص واشتراكات
٣,٤٠٠	٣,٤٥٥	تأمين صحي
٤,١٤٨	٩,٢٨٦	أتعاب مهنية وقانونية
٩٦٠	١,٠٩٠	مصاريف تدريب موظفين ومؤتمرات
٤٥٨	١,٠٧٩	ضيافة
١,٦٥٨	٣,٩٧٨	بريد، برق وهاتف
٢,٦٦٦	٢,٩٨١	قرطاسية
١,٠٣٣	٥٦٩	دعاية وإعلان
١,٦٥٠	١,٩٤٠	صيانة
٦٣٠	٤٨٦	مواصلات وتنقلات
٢١٢	٣٦٥	متفرقة
١,٧٥٠	٢,٥٠٠	غرامات مدفوعة لهيئة الاوراق المالية
<u>١٠٣,٤٩٨</u>	<u>١٣١,٥٦٥</u>	المجموع

١٦. الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٦٥٨,٠٠٠ دينار أردني.

١٧. الأدوات المالية والمخاطر الإدارية المتعلقة بها

إن الأدوات المالية للشركة تتكون من الأرصدة النقدية والذمم المدينة والدائنة.

- أ. مخاطر العملات -
مخاطر العملات هي تلك المتعلقة باحتمال تقلب قيمة الأداة المالية بسبب تغير أسعار صرف العملات الأجنبية كما في تاريخ الميزانية، لا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة.
- ب. مخاطر أسعار الفائدة -
مخاطر أسعار الفائدة هي تلك المتعلقة باحتمال تقلب قيمة الأداة المالية بسبب تغير أسعار الفائدة بالسوق كما في تاريخ الميزانية، لا يوجد تأثير مادي لهذا النوع من المخاطر على الشركة.
- ج. مخاطر الائتمان -
مخاطر الائتمان هي تلك المتعلقة باحتمال عجز طرفي الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته مما يترتب عليه خسارة مالية للشركة. إن مخاطر الائتمان المعرضة لها الشركة كما في تاريخ الميزانية تتمثل في صافي القيمة الدفترية للأصول المالية بعد استبعاد أية مخصصات مكونة للخسارة. تقلل الشركة من تعرضها لمثل هذا النوع من المخاطر من خلال تعاملها مع مؤسسات مالية ذات سمعة جيدة ومنح عملاتها حدود ائتمانية مبنية على أسس مراجعة دورية.

١٨. أرقام المقارنة

لقد تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ لتتناسب مع تبويب أرقام الفترة الحالية.