

التاريخ : 2009/7/30

الإشارة: 63 JSC/ 2009

SEMI ANNUAL- BROKER 84- 51861

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

عمان - الأردن

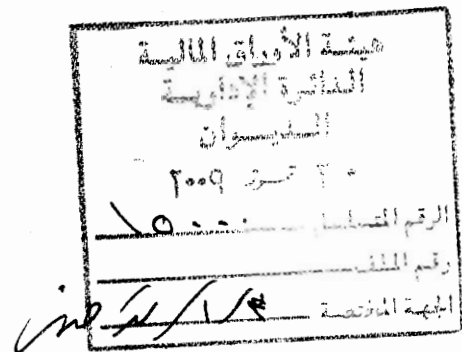
(7)

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : بيانات مالية

نرفق لكم البيانات المالية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2009.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



شركة اندماج للوساطة المالية
شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٠٩

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة مساهمة خاصة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
- ٣ - بيان المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
- ٤ - بيان الدخل الشامل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
- ١٠-٧ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة اندماج للوساطة المالية المساهمة الخاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة اندماج للوساطة المالية المساهمة الخاصة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكلا من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

فهد حمودة (محرر ٨٢٢)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

المحليون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ٢٠ تموز ٢٠٠٩

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة مساهمة خاصة
بيان المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	الموجودات
		موجودات متداولة
٤٤,٧٥٦	٢٥,٣٨١	النقد وما في حكمه
٦,٨٧٢	١٥,٠٣٨	ذمم مدينة
٩٨٠,٨٥٥	١,٢٩١,٥٤١	ذمم عملاء الوساطة، بالصافي
١٤٥,٥٣١	١٧٦,٢٧٤	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٧٥,١٠٦	١٨٤,٤١١	أرصدة مدينة أخرى
١,٣٥٣,١٢٠	١,٦٩٢,٦٤٥	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
٢٢٣,٧٠٥	١٩٧,٧٤٠	ممتلكات ومعدات ، بالصافي
١١٦,٦٦٧	٩٦,٦٦٧	رخصة مزاوله أعمال الوساطة، بالصافي
٣٤٠,٣٧٢	٢٩٤,٤٠٧	مجموع الموجودات غير المتداولة
١,٦٩٣,٤٩٢	١,٩٨٧,٠٥٢	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
٢٧٧,٨٤٥	٣٩٣,٧٦٩	تسهيلات إئتمانية
—	٢٧,٧٩٢	ذمة مركز الإيداع
٢٩٢,٠٤٤	٣٥٥,١١٧	ذمم عملاء وساطة دائنة
١١,١٣٤	٥,٤٠٥	ذمم دائنة
١٤,٣٢٧	٤١١	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٧٩,١٨١	٤٩,٩٨٩	أرصدة دائنة أخرى
٦٧٤,٥٣١	٨٣٢,٤٨٣	مجموع المطلوبات المتداولة
		حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٠,٠٠٠	—	دفعات مقدمة على حساب زيادة رأس المال
٩,١٠٨	٩,١٠٨	إحتياطي إجباري
(٩٠,١٤٧)	٤٥,٤٦١	أرباح (خسائر) مرحلة
١,٠١٨,٩٦١	١,١٥٤,٥٦٩	مجموع حقوق الملكية
١,٦٩٣,٤٩٢	١,٩٨٧,٠٥٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة مساهمة خاصة
بيان الدخل الشامل للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
٣٦٢,٣٩٤	٤٣٨,٤٨٦	عمولات الوساطة
(١٨٢,٩٠٩)	(١٨٨,٤٤٩)	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٥,٤٣٣)	(٥٦,٤٠٧)	استهلاكات واطفاءات
(٥٠٤)	(٣٠,٨٨٢)	مصاريف تمويل
٤,١٦٩	١٨,٠٦٣	إيرادات أخرى
١٣٧,٧١٧	١٨٠,٨١١	ربح الفترة قبل الضريبة
(٥,٠٣٣)	(٤٥,٢٠٣)	مخصص ضريبة دخل الفترة
١٣٢,٦٨٤	١٣٥,٦٠٨	ربح الفترة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة مساهمة خاصة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للمستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	إحتياطي إجباري	دفعات مقدمة على حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
١,٠١٨,٩٦١	(٩٠,١٤٧)	٩,١٠٨	١٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩/١/١ الرصيد كما في
—	—	—	(١٠٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
١٣٥,٦٠٨	١٣٥,٦٠٨	—	—	—	ربح الفترة
١,١٥٤,٥٦٩	٤٥,٤٦١	٩,١٠٨	—	١,١٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩/٦/٣٠ الرصيد كما في
٨٨٦,٢٧٤	(١١٩,٤١٧)	٥,٦٩١	—	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨/١/١ الرصيد كما في
١٣٢,٦٨٤	١٣٢,٦٨٤	—	—	—	ربح الفترة
١,٠١٨,٩٥٨	١٣,٢٦٧	٥,٦٩١	—	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨/٦/٣٠ الرصيد كما في

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة مساهمة خاصة
بيان التدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٣٢,٦٨٤	١٣٥,٦٠٨	ربح الفترة
٤٥,٤٣٣	٥٦,٤٠٧	إستهلاكات وإطفاءات
		التغير في رأس المال العامل
(١,٠٥٦,٥٨٩)	(٣١٠,٦٨٦)	ذمم عملاء وساطة مدينة
(٥٩,٨٢٧)	(٣٠,٧٤٣)	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
(٢٩,٧٧١)	(١٧,٤٧١)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٤٩١,٦٩١)	٢٧,٧٩٢	ذمة مركز الإيداع
٧٥٢,٣٥٦	٦٣,٠٧٣	ذمم عملاء وساطة دائنة
(١٥,٣٤٨)	(١٣,٩١٦)	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
(٤,٤٨٢)	(٣٤,٩٢١)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٧٢٧,٢٣٥)	(١٢٤,٨٥٧)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
(١٣,٠٥٥)	(١٠,٤٤٢)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٩٤,٢٨٣	١١٥,٩٢٤	تسهيلات ائتمانية
(٥٤٦,٠٠٧)	(١٩,٣٧٥)	التغير في النقد وما في حكمه
٥٧٣,٧٢٢	٤٤,٧٥٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٧,٧١٥	٢٥,٣٨١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

١. عام

سجلت شركة اندماج للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٧٨٤) بتاريخ ٢٠٠٥/٩/١٥، وقد تم تحويلها إلى شركة مساهمة خاصة اعتباراً من تاريخ ٢٠٠٨/٧/٢٣ وتسجيلها تحت الرقم (٥٣٣). إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها ممارسة أعمال الوساطة، والقيام بعملية شراء الموجودات المالية وبيعها، والقيام بأعمال أمانة وإدارة الاستثمار وأعمال شركات الخدمات المالية.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ تموز ٢٠٠٩.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس اعداد البيانات المالية المرحلية

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

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، باستثناء التعديل الذي طرأ على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) الخاص بعرض البيانات المالية والذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من بداية عام ٢٠٠٩.

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

استخدام التقديرات

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.

- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

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

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

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

أجهزة مكتبية	٢٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٢٥ - ٣٠%
أثاث	٢٠%

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

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

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالتكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة التي يتم توليدها داخليا (باستثناء تكاليف التطوير المرسلة) ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

المخصصات

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

الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق عمولات الوساطة عند تنفيذ عملية البيع أو الشراء.

٣. رأس المال

تم خلال عام ٢٠٠٩ الموافقة على زيادة رأسمال الشركة بمقدار (١٠٠) ألف دينار/ سهم ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع (١,١) مليون دينار/ سهم، وقد تم استكمال إجراءات الزيادة لدى الجهات الرسمية المختصة بذلك.

٤. الوضع الضريبي

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٥. الأدوات المالية

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

القيمة العادلة

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ٣٣٢,٧٣٩ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

ويخلص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٣٩٣,٧٦٩	—	٣٩٣,٧٦٩	تسهيلات ائتمانية
٢٧,٧٩٢	—	٢٧,٧٩٢	ذمة مركز الايداع
٣٥٥,١١٧	—	٣٥٥,١١٧	ذمم عملاء وساطة دائنة
٤١١	—	٤١١	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٥٥,٣٩٤	—	٥٥,٣٩٤	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٨٣٢,٤٨٣	—	٨٣٢,٤٨٣	

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

٥. إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للمساهمين.