

التاريخ: 2005/7/28 ٢٠٠٥ ٢٨ ١٤ ٣٤

الرقم : 2005/79/ام

J.S.C.

شركة إمكنان للخدمات المالية

SEMI ANNUAL - BROKER 36 - 31-7-2005

معالي الدكتور ب. سام السكاكيت المحترم
رئيس هيئة الأوراق المالية

الموضوع : التقرير النصف السنوي للشركة

تحية واحترام ،،،،

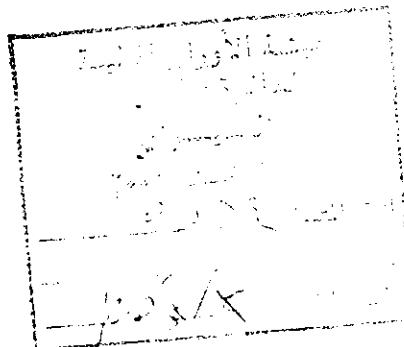
بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، واستنادا الى المادة (16) من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية رقم (1) لسنة 1998 ، نرفق لكم التقرير النصف السنوي لشركة إمكنان للخدمات المالية المراجع من مدققي الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ، ،

أحمد حمزة طنطش
رئيس هيئة المديرين

المرفقات:

البيانات المالية النصف السنوية المراجعة



2

هاتف : ٥٥٦٦١١١
٥٥٦٦٢٢٢
فاكس : ٥٥٦٦٣٠٠

محاسبون قانونيون
مستوفى بريد ٥٥٥٣ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

الى شركاء

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وبيانات الدخل، التغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥. ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه البيانات المالية استنادا الى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد جرى تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب ان نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن اية أخطاء جوهرية. وتشتمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم لأسس المحاسبة المطبقة وللإجراءات الهامة التي استندت اليها الإدارة وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية. وفي اعتقادنا ان ما قمنا به من تدقيق يوفر أساسا معقولا يمكننا من ابداء الرأي.

في رأينا، ان البيانات المالية المشار اليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد البيانات المالية المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية ولا تتضمن البيانات المالية أي توزيع لأرباح حسب متطلبات قانون الشركات.

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ تموز ٢٠٠٥

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
١٩٤,٣٨٠	١٠٣,٣٣٩		نقد في الصندوق وكلى البنوك
٨٧٤,٢٥٣	٣,٢٠٥,٧٨٧		ذمم مدينة
٥,٨٨٩	-		ذمم شركاء مدينة
٥٨٨,٦٥٧	٣,٢٥٩,٣٧٢		محفظه الأوراق المالية للمتاجرة
١٤٩,٦٢٥	١٤٩,٧٧٤	٣	ارصدة مدينة أخرى
١٣٠,٥٥٨	١٣١,٥٩٤	٤	موجودات ثابتة، بالحصافي
١٢٥,٨٥٢	١٠٨,٠٠٠	٥	موجودات غير ملموسة
<u>٢,٠٦٨,٧١٤</u>	<u>٩,١٥٧,٨٣٦</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>
			المطلوبات -
٥٦,١٩٩	٣,٢٩٠,٣١٧	٦	بنك دائن
٣٥٨,٤٠٣	١,٣٧١,٢٤٣		ذمم دائنة
٢٩١,٣٦١	٤٧٧,٥٨٧	٧	أرصدة دائنة
<u>٧٠٥,٩٦٣</u>	<u>٥,١٣٩,١٤٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الشركاء -
٥٣٠,٠٠٠	١,٥٣٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١١٣,٤٠٠	١١٣,٤٠٠	٨	احتياطي اجباري
٧١٩,٣٥١	٤٧٦		أرباح متدورة
-	٢,٣٧٤,٨١٣		صافي ربح الفترة
<u>١,٣٦٢,٧٥١</u>	<u>٤,٠١٨,٦٨٩</u>		مجموع حقوق الشركاء
<u>٢,٠٦٨,٧١٤</u>	<u>٩,١٥٧,٨٣٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

بيان الدخل

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٥٢٤,١٩٩	١,٧٤١,١٧٧	عسولة بيع وشراء الأسهم
-	١,٤٦٥,٧٠٣	أرباح محفظة الأوراق المالية للمتاجرة
٧٤٣	١٠,٧٩٨	إيرادات أخرى
<u>٥٢٤,٩٤٢</u>	<u>٣,٢١٨,٣٧٨</u>	
المصروفات -		
١٤١,٠٥٩	٢٧٥,٤٤١	٩ ينزل: مصاريف إدارية وعمومية
٢٨,٥٢٧	٣٨,١٩٣	استهلاكات وإطفاءات
٢٨,٤٧٨	٧٠,٣٠٠	قوائد وعسولات بنكية
<u>١٩٨,٠٦٤</u>	<u>٣٨٣,٩٣٤</u>	
٣٢٦,٨٧٨	٢,٨٣٤,٤٤٤	صافي ربح الفترة قبل مخصص ضريبة الدخل
٨٠,٠٠٠	٤٣٨,٥٠٦	١٠ مخصص ضريبة الدخل
٢,١٤٢	٢١,١٢٥	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
<u>٢٤٤,١٣٦</u>	<u>٢,٣٧٤,٨١٣</u>	صافي ربح الفترة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

بيان التغيرات في حقوق الشركاء

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

- ٤ -

رأس المال المدفوع	الاحتياطي الإجباري	أرباح مقدورة	صافي ربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣	٥٣٠.٠٠٠	٢١٨.٥٦	١٣٩.٥٩٥	-
أرباح موزعة	-	(٢٢.١٠٠)	-	(٢٢.١٠٠)
صافي ربح السنة	-	٦٩٤.١٠٠	-	٦٩٤.١٠٠
التحويلات	-	٩٢.٢٤٤	(٩٢.٢٤٤)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٥٣٠.٠٠٠	١١٣.٤٠٠	٧١٩.٣٥١	-
زيادة رأس المال	١.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-
أرباح موزعة	-	(٧١٨.١٧٥)	-	(٧١٨.١٧٥)
صافي ربح الفترة	-	-	-	٢.٣٧٤.٨١٣
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥	١.٥٣٠.٠٠٠	١١٣.٤٠٠	٤٧٦	٢.٣٧٤.٨١٣

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

بيان التدفقات النقدية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٣٢٦,١٧٨	٢,٨٣٤,٤٤٤	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٢٨,٥٢٧	٣٨,١٩٣	صافي الربح قبل ضريبة الدخل للفترة
-	(٩٠٧,٢٧٠)	تعديلات -
٣٥٥,٤٠٥	١,٩٦٥,٣٦٧	استهلاكات واطفاءات
		أرباح محفظة الأوراق المالية
(٤٤٢,٦٠٣)	(٢٣٣,١٥٣)	(الزيادة) النقص في الموجودات -
-	٥,١٨٩	ذمم مدينة
(١٠,٥٣٦)	(١٢٦,٨١٩)	ذمم شركاء مدينة
-	(١٧٦,٣٤٥)	أرصدة مدينة أخرى
		محفظة الأوراق المالية للمتاجرة
٨٢,٣٦٥	١,٠١٢,١٤٠	الزيادة (النقص) في المطلوبات -
(٦٠,٣٤٢)	(٧١,١٤٠)	ذمم دائنة
		أرصدة دائنة أخرى
(٧٥,٧١١)	(٢,٤٥٠,٤٢٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في
-	(٢٠٢,٢٦٥)	عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
(٧٥,٧١١)	(٢,٦٥٢,٤٠٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
(٤٤,٧٦١)	(٢١,٨٧٧)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٤٤,٧٦١)	(٢١,٨٧٧)	شراء موجودات ثابتة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
(٤٤٩,٥٨٨)	٣,٢٣٤,١١٨	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٢٢,١٠٠)	(٧١,٨٧٥)	بنك دائن
-	١,٠٠٠,٠٠٠	أرباح موزعة على المساهمين
(٤٧١,٦٨٨)	٣,٥١٥,٢٤٣	رأس المال المدفوع
(٥٩٦,٤٤٦)	٨٤٠,٩٥٩	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التمويل
١,٠٥٠,٨٥٤	١٩٤,٣٨٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٤٥٤,٤٠٨	١,٠٣٥,٣٣٩	النقد كما في بداية الفترة
		النقد كما في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول البيانات المالية

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

(١) عام

تأسست شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٣ برأسمال قدره ٥٢٠,٠٠٠ دينار. حصلت الشركة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٣ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي. من غايات الشركة تقديم خدمة الإستشارات المالية والقيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

قررت الهيئة العامة للشركة بتاريخ ١٦ آذار ٢٠٠٥ زيادة رأس المال ليصبح ١,٥٢٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١,٥٢٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس الاعداد والعرف المحاسبي

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنها ولبدء الكلفة التاريخية باستثناء الأوراق المالية للمتاجرة حيث تظهر بالقيمة العادلة. وفيما يلي أهم الأسس المحاسبية المطبقة:

١-٢ النقد وما في حكمه -

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك وبإستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

٢-٢ الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر فسي بيان الدخل.

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٥٪.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الموجودات الثابتة.

٣-٢ الموجودات غير الملموسة -

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومخصص الانخفاض ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

٤-٢ أوراق مالية للمتاجرة -

يتم إظهار الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة.

يتم إظهار الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية للمتاجرة في بيان الدخل.

٥-٢ تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

٦-٢ ضريبة الدخل -

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

٧-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية -

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية في تاريخ الميزانية العامة إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في بيان الدخل.

(٣) أرصدة مدينة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٦٠٧٣٥	١٤٨٥٢٥
٥٧٦٦١	٥٠١٥٩
-	١٩٩٩٩٩٩
٣١٢٢٣	١٩٠٩١
١٤٩٦٢٥	١٩١٧٧٤٤

صندوق ضمان الوسطاء
تأمينات مستردة
حساب تسوية - هيئة الأوراق المالية
أخرى

(٤) موجودات ثابتة

يمثل هذا البند ما يلي:

المجموع	سيارات	ديكورات	أجهزة الحاسب	أثاث	ومفروشات
دينار	دينار	وتحسينات	الأثاث والبرامج	دينار	دينار
١٦٠,٣٧٢	١٠,٣٢٠	٥٣,٢١٤	٥٠,٦٩٨	٤٦,١٤٠	
٢٤,٤٨٠	-	٨٨٨	١٤,٤٦٨	٩,١٢٤	
٢,٨٩٢	-	-	٢,٦٩٧	١٩٥	
١٨١,٩٦٠	١٠,٣٢٠	٥٤,١٠٢	٦٢,٨٦٩	٥٥,٠٦٩	

الكلفة -

الرصيد كما في ٣١

كانون الأول ٢٠٠٤

الإضافات

الاستبعادات

الرصيد كما في ٣٠

حزيران ٢٠٠٥

الاستهلاك المتراكم -

الرصيد كما في ٣١

كانون الأول ٢٠٠٤

الإضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣٠

حزيران ٢٠٠٥

صافي القيمة الدفترية كما في -

١٣١,٥٩٤	٨,٤٣١	٣٧,٤٩٠	٤٥,١٨٣	٤٠,٤٩١
١٣٠,٥٥٨	٨,٩٤٣	٤٣,٢٣٦	٤٠,٠٨٦	٣٧,١٩٣

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

(٥) موجودات غير ملموسة

يمثل هذا البند قيمة رخصة الوساطة والبالغة ١٨٠,٠٠٠ دينار، يتم اطفاء رخصة الوساطة على فترة ٥ سنوات.

(٦) بنك دائن

يمثل هذا الجزء المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من بنك عودة وبنك الاسكان للتجارة والتمويل بسقف مقداره ٥٠٠,٠٠٠ دينار على التوالي، بلغ معدل الفائدة على هذه التسهيلات ٦,٧٥٪ و ٦,٠٪ سنوياً على التوالي.

(٧) أرصدة دائنة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٢٠٢,٢٦٥	٤٣٨,٥٠٦
٤١,٩٠٠	٩,٥٦١
٤٧,١٩٦	٢٩,٥٢٠
٢٩١,٣٦١	٤٧٧,٥٨٧

مخصص ضريبة الدخل
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
أخرى

(٨) الاحتياطي الإحصائي

تمثل المبالغ المجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(٩) مصاريف إدارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:		٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
	رواتب	٣٦٩١٩	٧٨٩٤٩
	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	٣٠١٥	٥٧٥٩
	إيجارات	١١٨٦٧	١٩٩٤٤
	رسوم حكومية	٢٤٧٩	٨٤٤٧
	اتعاب مهنية	٣٦١٦	٩٠٣٣
	قرطاسية	٥٨٦٠	١١٢٧٣
	مصاريف كفالات وطوابع	٣	٨١
	برق، بريد وهاتف	١٧٩٤	٣٨٦٣
	اتعاب استشارية	١٨٧٤٣	-
	مصاريف ضيافة	١٤٨١	٣٧١٧
	مصاريف صيانة	١٥٩١٥	٧٨٠٤
	مصاريف دعائية وإعلان	٥٨٣٩	٢٢٢٠٦
	مصاريف تدريب	٦٣٢٤	١٨٧٠
	مصاريف موقع الكتروني وخطوط انترنت	٤٠٨١	١٥٣٩٣
	مصاريف تنقلات اعضاء مجلس الإدارة	٢٤٠٠	٢٤٠٠
	مصاريف سفر	٣٣٨٠	٦٦٦٤
	مصاريف التأمين الصحي	٧٧٥	٢٣٠٧
	مصاريف عقود تحويل	٥٦٧٩	٦٦٧٢
	مصاريف تسويقية	-	١٧٦٦٦
	صندوق حماية المستثمر	-	٤٥٤٩٧
	اخرى	١٢٢٨٩	٧٩٩٦
		<u>١٤١.٠٥٩</u>	<u>٢٧٥.٤٤١</u>

(١٠) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) وتعديلاته اللاحقة.

لم تعد دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عن عام ٢٠٠٤.

لم تكم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للفترة منذ التأسيس في ٦ أيار ٢٠٠٣ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣.

(١١) القمح العادلة للأوراق المالية

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية لشركة تعادل تقريباً قيمتها العادلة وذلك لإستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ البيانات المالية.

(١٢) إدارة المخاطر

أ- مخاطر أسعار الفوائد -

يتطلب هذا المعيار الإفصاح عن مخاطر أسعار الفوائد حيث أن معظم الأدوات المالية في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء البنك الدائن والذي تبلغ سعر الفائدة عليه ٦,٧٥٪ سنوياً.

ب- مخاطر الائتمان -

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

ج- مخاطر تقلبات العملات -

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني.

(١٣) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٨٢,٠٠٠ دينار و ١١٣٢ دولار أمريكي. هذا وقد بلغت تأميناتها النقدية مبلغ ٩٣٩٩ دينار.