

SEMI ANNUAL - BROKERSS

24-7-2006

الرقم : 370 /1/10/102

التاريخ : 2006/7/23

السيد
ن/عز

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الموضوع : ميزانية 2006/6/30

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم ميزانية شركة ابداع للاستثمارات المالية كما هي في
2006/6/30 .

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

2

المدير العام
حسام صويص

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية الديوان ٢٤ تموز ٢٠٠٦ الرقم المتسلسل ١١٩٦ رقم الملف الجهة المختصة ١١٢
--

شركة إبداع للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية

وتقرير المراجعة

للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦

وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

شركة إبداع للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة بيان

تقرير المراجعة

أ	٢-١	الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
ب	٣	بيان الدخل للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
ج	٤	بيان التغيرات في حقوق الشريك للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
د	٥	بيان التدفقات النقدية للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
-	١٢-٦	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

نمِّنْ لَهُمْ أَزْوَاجًا يُحِبُّونَ فِي الْمَقَرَّةِ

شركة إبداع للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

الموجودات	إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
الموجودات المتداولة		دينار أردني	دينار أردني
نقد ونقد معادل	٣	٣٧٧,٢٤٨	٦٩٧,٧٧٨
نعم مدينة	٤	٨١٨,٤٤٤	٩٥٥
موجودات مالية للمتاجرة	٥	١,٠٤٩,٧٠٦	٣٦١,٨٧٠
موجودات أخرى	٦	٧٩,٨٣٨	٢٦٧,٧٧١
مجموع الموجودات المتداولة		٢,٣٢٥,٢٣٦	١,٣٢٨,٣٧٤
الموجودات غير المتداولة			
موجودات غير ملموسة	٧	١٧٥,٣٩٧	١٩٥,٣٩٧
ممتلكات ومعدات	٨	٥٥,١٨٠	٦٠,٤٢٩
مجموع الموجودات غير المتداولة		٢٣٠,٥٧٧	٢٥٥,٨٢٦
مجموع الموجودات		٢,٥٥٥,٨١٣	١,٥٨٤,٢٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

المطلوبات وحقوق الشريك	ايضاحات	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
المطلوبات المتداولة		دينار أردني	دينار أردني
بنك دائن	٩	١,٣١٣,٧٧٣	-
ذمم دائنة	١٠	٢٧٨,٠٠٨	١٧١,١٩٠
مطلوبات أخرى	١١	٢,٥٩٦	١٣٥,٠٦٠
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٥٩٤,٣٧٧	٣٠٦,٢٥٠
حقوق الشريك			
رأس المال المدفوع		١,٢٨٠,٠٠٠	١,٢٨٠,٠٠٠
خسائر متراكمة - بيان ج		(٣١٨,٥٦٤)	(٢,٠٥٠)
صافي حقوق الشريك		٩٦١,٤٣٦	١,٢٧٧,٩٥٠
مجموع المطلوبات وحقوق الشريك		٢,٥٥٥,٨١٣	١,٥٨٤,٢٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

	ايضاحات	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
الإيرادات		دينار أردني
عمولات الوساطة المالية		٣٥٨,٦١٧
فوائد مقبوضة		٢,٠٦٢
ايرادات اخرى		٣,٣٢٥
اجمالي الايرادات		٣٦٤,٠٠٤
يطرح:		
خسائر الموجودات المالية والاستثمارات	١٢	(٥٠٣,١٨٩)
مصاريف إدارية	١٣	(٩٦,٨٢٥)
فوائد وعمولات بنكية		(٥٤,٣٥٧)
اطفاءات		(٢٠,٠٠٠)
استهلاكات		(٦,١٤٧)
خسارة الفترة - بيان ج		(٣١٦,٥١٤)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الشريك للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

رأس المال المدفوع	خسائر متراكمة	الصافي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٨٠,٠٠٠	(٢,٠٥٠)	١,٢٧٧,٩٥٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ - بيان أ
-	(٣١٦,٥١٤)	(٣١٦,٥١٤)	خسارة الفترة - بيان ب
١,٢٨٠,٠٠٠	(٣١٨,٥٦٤)	٩٦١,٤٣٦	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ - بيان أ

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	دينار أردني
خسارة الفترة	(٣١٦,٥١٤)
تعديلات لـ :	
استهلاكات	٦,١٤٧
إطفاءات	٢٠,٠٠٠
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
ذمم مدينة	(٨١٧,٤٨٩)
موجودات مالية للمتاجرة	(٦٨٧,٨٣٦)
موجودات أخرى	١٨٧,٩٣٣
ذمم دائنة	١٠٦,٨١٨
مطلوبات أخرى	(١٣٢,٤٦٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١,٦٣٣,٤٠٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية	
شراء ممتلكات ومعدات	(٨٩٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	(٨٩٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
بنك دائن	١,٣١٣,٧٧٣
صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية	١,٣١٣,٧٧٣
صافي النقص في النقد والنقد المعادل	(٣٢٠,٥٣٠)
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	٦٩٧,٧٧٨
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - بيان أ	٣٧٧,٢٤٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

١ - **الوضع القانوني والنشاط**

تأسست الشركة بتاريخ ٦ نيسان ٢٠٠٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٩٩٣٧) كشركة ذات مسؤولية محدودة، ومن غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية وأعمال الوسيط لحسابه.

٢ - **السياسات المحاسبية الهامة**

تم عرض البيانات المالية المرفقة وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصا لأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - **النقد والنقد المعادل**

لأهداف إعداد بيان التدفقات النقدية ، فإن بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك .

ب - **الذمم التجارية**

تظهر الذمم المدينة والدائنة التي أحدثتها الشركة بقيمة الفواتير، ويتم أخذ مخصص للذمم المدينة لأي انخفاض في قيمتها القابلة للتحصيل.

ج - **موجودات مالية للمتاجرة**

تقيد الموجودات المالية للمتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ اعداد البيانات المالية ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس الفترة التي حدث بها هذا التغير .

د - **موجودات غير ملموسة**

يتم اثبات كافة الموجودات غير الملموسة بصافي القيمة الدفترية وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاطفاء على الموجودات غير الملموسة وباستخدام نسبة ٢٠% سنويا.

هـ - **ممتلكات ومعدات**

يتم اثبات كافة الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحا منها الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض دائم في قيمتها، وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الإستهلاك على الممتلكات والمعدات على العمر الانتاجي المقدر لها باستخدام النسب السنوية التالية :

أجهزة كمبيوتر	٢٥%
ديكورات	١٥%
أثاث	١٠%
المقسم والهاتف	١٥%
أجهزة ومعدات	١٥%

في حالة استبعاد أي من الممتلكات والمعدات فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والإستهلاك المتراكم في تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل النتيجة سواء ربح أو خسارة الى بيان الدخل. يتم رسملة الإضافات والتحسينات المادية بالتكلفة، أما مصاريف الصيانة والتصليح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها.

و - الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات عمولات الوساطة عند إصدار فواتير الشراء و/أو البيع للعملاء.

ز - الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية

يتم الاعتراف في أصول والتزامات الشركة المالية بثبات من فترة لأخرى على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة.

ح - الأدوات المالية

تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى. تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من أرصدة البنوك المدينة والدائنة والذمم المدينة والدائنة والموجودات المالية للمتاجرة. تبين بعض الفقرات الواردة أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية.

٣ - نقد ونقد معادل

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
	دينار أردني	دينار أردني
نقد في الصندوق	١,٨٥٣	-
بنك الاسكان للتجارة والتمويل - جاري	٣٧٣,٥٠٤	٢٧٧,٤٤٩
البنك الأردني للاستثمار والتمويل - جاري	١,٨٩١	١,٨٩١
بنك الاسكان للتجارة والتمويل - ودائع	-	٤١٨,٤٣٨
المجموع	٣٧٧,٢٤٨	٦٩٧,٧٧٨

٤ - ذمم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء	٥٤٤,٩٠٧	٨٦٩
ذمم أطراف ذات علاقة - ايضاح ١٠/ب	٢٧٣,٥٣٧	-
ذمم أخرى	-	٨٦
المجموع	٨١٨,٤٤٤	٩٥٥

٥ - موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	٣٦١,٨٧٠	دينار أردني
		١,٠٤٩,٧٠٦
	٣٦١,٨٧٠	١,٠٤٩,٧٠٦
		المجموع

٦ - موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني	
-	-	حسابات قيد التسوية
٢٣٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	تأمين كفالات - إيضاح ١٤
١٥,٩٥٢	٧,٦٠٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٦٤	٥١٢	أمانات ضريبة الدخل
٣٥٥	٣٥٥	تأمينات مستردة
-	٣٨	ذمم موظفين
٢٦٧,٧٧١	٧٩,٨٣٨	المجموع

٧ - موجودات غير ملموسة

أظهرت الموجودات غير الملموسة بصافي قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية على النحو التالي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
(٤,٦٠٣)	(٢٤,٦٠٣)	يطرح : الإطفاء المتراكم
١٩٥,٣٩٧	١٧٥,٣٩٧	المجموع

٨ - ممتلكات ومعدات

أظهرت الممتلكات والمعدات في تاريخ البيانات المالية على النحو التالي:

	أجهزة كمبيوتر دينار أردني	ديكورات دينار أردني	أثاث دينار أردني	المقسم والهاتف دينار أردني	أجهزة ومعدات دينار أردني	المجموع دينار أردني
التكلفة						
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٦	٣٠,٩٥٧	١٨,٨٤٩	٦,٩٥٦	٤,٠٦٨	٢,٦٠٩	٦٣,٤٣٩
الإضافات خلال الفترة	٤٢٦	-	٣٥٠	١٢٢	-	٨٩٨
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣١,٣٨٣	١٨,٨٤٩	٧,٣٠٦	٤,١٩٠	٢,٦٠٩	٦٤,٣٣٧
الإستهلاك المتراكم						
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٦	١,٩١٧	٧٠٥	١٦٧	١٢٣	٩٨	٣,٠١٠
استهلاك الفترة	٣,٨٧٩	١,٤١٤	٣٥٣	٣٠٦	١٩٥	٦,١٤٧
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٥,٧٩٦	٢,١١٩	٥٢٠	٤٢٩	٢٩٣	٩,١٥٧
صافي القيمة الدفترية						
في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ - بيان أ	٢٥,٥٨٧	١٦,٧٣٠	٦,٧٨٦	٣,٧٦١	٢,٣١٦	٥٥,١٨٠
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ - بيان أ	٢٩,٠٤٠	١٨,١٤٤	٦,٧٨٩	٣,٩٤٥	٢,٥١١	٦٠,٤٢٩

٩ - بنك دائن

تم الحصول على تسهيلات بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني من بنك الإسكان للتجارة والتمويل وبكفالة مقدمة من شركة الأردن الدولية للتأمين وذلك بتاريخ ١٤ آذار ٢٠٠٦ وبمعدل فائدة ٧,٥% سنوياً تحتسب على أساس يومي وبعمولة بمعدل ٠,٥% تحتسب على أساس شهري.

١٠ - ذمم دائنة

أ - يتألف هذا البند مما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء	٢٧٦,٦٦٥	٩٢,١٦٢
ذمم أطراف ذات علاقة - إيضاح ١٠/ب	١,١٩١	٧٣,٧١١
ذمم أخرى	١٥٢	٥,٣١٧
المجموع	٢٧٨,٠٠٨	١٧١,١٩٠

ب- يتم اعتماد السياسات والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة، وأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في بيان الدخل هي كالاتي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دينار أردني
ايراد عمولات الوساطة المالية
٦١,٩٣٢

١١ - مطلوبات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
	دينار أردني	دينار أردني
أمانات الضمان الاجتماعي	١,٤١٢	٨٩٣
مصاريف مستحقة	٦٨٧	١٣٧
أمانات ضريبة دخل	٤٩٧	١١٨
حسابات قيد التسوية	-	١٣٣,٩١٢
المجموع	٢,٥٩٦	١٣٥,٠٦٠

١٢ - خسائر الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٦

دينار أردني	
خسائر بيع الموجودات المالية والاستثمارات	٣٩٦,٤٣٣
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة	١٣١,٨٤٦
توزيعات أرباح مقبوضة	(٢٥,٠٩٠)
الصافي	٥٠٣,١٨٩

١٣ - مصاريف إدارية

يتألف هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٦

دينار أردني	
رواتب	٥٥,٤٩٣
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	٥,٦٤٦
مصرف صندوق ضمان المستثمرين	١١,٦٣٤
ايجارات	٧,٨٤٠
رسوم واشتراكات ورخص	٤,٥٧٧
قرطاسية ومطبوعات	٣,٣٣٨
تأمين صحي	٢,٠١٠
بريد وهاتف وانترنت	١,٧٤٣
اخطاء تداول	١,١٣٤
دعاية واعلان	٩٠٦
سيارات	٨٠٠
ضيافة	٥٥٦
كمبيوتر	٤٤٩
مياه وكهرباء	٤٢٤
تدريب موظفين	١٩٠
نظافة	٧٠
متفرقة	١٥
المجموع	٩٦,٨٢٥

١٤ - التزامات طارئة

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة عن كفالات بمبلغ ١٦٠,٠٠٠ دينار أردني وبتأمين نقدي مقداره ١٦,٠٠٠ دينار أردني.

١٥ - الأدوات المالية

أ - القيمة العادلة

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتعلقة في أرصدة البنوك المدينة والدائنة والذمم المدينة والدائنة والموجودات المالية للمتاجرة تقارب قيمتها العادلة. وتبين الايضاحات حول هذه البيانات المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين السياسات المحاسبية في الايضاح رقم (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب - مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة البنكية لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

ج - مخاطرة السعر

- مخاطرة سعر السوق

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق. إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار السوق باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة.

- مخاطرة أسعار الفائدة

إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار الفوائد باستثناء الودائع والتسهيلات البنكية حيث بلغت أسعار الفائدة عليها ٢,٧% و ٧,٥% على التوالي.