



SEMI ANNUAL - BROKER 40 - 1-8-2005

١٢.٢٩ ٠٤. ٠٤ ٢٥ ١٨ ٢٩

التاريخ: ٢٠٠٥/٧/٢٥

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: تقرير نصف السنوي والميزانية العامة للشركة

تحية طيبة وبعد،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وإلى تعليمات الإفصاح المتعلقة بشركات الوساطة المالية نرفق لكم التقرير النصف السنوي والميزانية العامة للشركة مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة السادة المحاسبون المتحدون وكما هي بتاريخ ٢٠٠٥/٦/٣٠.

واقبلوا فائق الإحترام،،

المدير العام
يوسف القاضي



3

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة
المالية محدودة المسؤولية

البيانات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

مع تقرير مدقق الحسابات

المحاسبون المتحدون

هاتف : ٥٥٢٦١١١
٥٥٢٧٦٦٦ :
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد: ٥٥٥٣ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

في شركاء

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نقدنا فقط الميزة العامة المرفقة للشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ويذكر ان، التغييرات في حقوق الشركاء والشركات النقدية لسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥. ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وأن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

نقد جرى تدقيقاً وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب ان نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرياً وتضمن إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المعتمدة لمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما ننمّل على نقدنا الأساس المحاسبية المنطقية والتفسيرات المالية التي استندت إليها الإدارة وكذلك فهم شامل لمعرض البيانات المالية. وفي اعتقادنا ان ما قلناه من تدقيق يوفّر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء الرأي.

في رأينا ان البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ونفدج أعمالها وتشغيلاتها النقدية لسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٨ تموز ٢٠٠٥

المحاسبون المتحدون
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

الموجودات	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينار	إيضاحات
الموجودات المتداولة -			
ودائع لدى البنوك	٣٠٨,٣٣٦	٦١٧,٦٥٦	٣
ذمم مدينة	١٩٥,٢٤٤	١٩٨,١٥	
ارصدة مدينة اخرى	٥٢٢,٩٧٣	٥١٦,٦٨	٤
مجموع الموجودات المتداولة	١,٠٢٦,٥٥٣	٦٨٩,١٣٩	
موجودات ثابتة، بالصافي	٤٠,٣٩٦	٤١,٨٦٣	٥
مجموع الموجودات	١,٠٦٦,٩٤٩	٧٣١,٠٠٢	٦
المطلوبات وحقوق الشركاء			
المطلوبات -			
ذمم عملاء دائنة	٧٢,١٩٠	٤٥,٤٠٥	
ارصدة دائنة اخرى	٣٠,٧٣١	٣٠,٧٣٣	٦
مخصص ضريبة الدخل	١٠٣,٥٤٤	٩٣,٠٨٠	٩
مجموع المطلوبات	٢٠٦,٤٦٥	١٦٨,٥٥٨	
حقوق الشركاء -			٧
رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	
احتياطي اجباري	٦٠,٩٤٥	٦٠,٩٤٥	
ارباح مشورة	٥٤٩,٥٣٩	٢٥١,٤٩٩	
مجموع حقوق شركاء	٨٦٠,٤٨٤	٥٦٢,٤٤٤	
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء	١,٠٦٦,٩٤٩	٧٣١,٠٠٢	

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

بيان الدخل

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	إيضاحات	
دينار	دينار		الإيرادات -
٢٢٨,١٠٢	٩٢٧,٦٧٨		عمولة بيع وشراء الأسهم
٧,٨٧٢	١٤,٣٢٤	٥	فوائد و عمولات بنكية
٢٣٥,٩٧٤	٩٤٢,٠٠٢		مجموع الإيرادات
			المصروفات -
١١١,٤١٥	٥٣٧,٧٣٢	٨	بفرض: مصاريف إدارية وعمومية
٣,٠٥٩	٣,٤٩٠		استهلاكات
١١٤,٤٧٤	٥٤١,٢٢٢		مجموع المصروفات
١٢١,٥٠٠	٤٠٠,٨٦٠		صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٢٨,٥٥٣	١٠٠,٢١٥	٩	ضريبة الدخل
-	٢,٦٠٥		صدوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٩٢,٩٤٧	٢٩٨,٠٤٠		صافي ربح الفترة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

بيان التغيرات في حقوق الشركاء

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

رأس المال المدفوع	احتياطي إحصائي	أرباح مدوّرة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣	٢٥٠.٠٠٠	٢٢.٨٧٠	١٤٧.١٦٩
٤٢٠.٠٣٩			
أرباح موزعة	-	-	(١٤٧.١٦٩)
٢٠٠٣			
صافي ربح السنة	-	-	٢٨٩.٥٧٤
٢٨٩.٥٧٤			
المحول إلى الاحتياطي	-	٣٨.٠٧٥	(٣٨.٠٧٥)
٢٠٠٤			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٢٥٠.٠٠٠	٦٠.٩٤٥	٢٥١.٩٩٩
٥٦٣.٤٤٤			
صافي ربح الفترة	-	-	٢٩٨.٠٤٠
٢٩٨.٠٤٠			
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٢٥٠.٠٠٠	٦٠.٩٤٥	٥٤٩.٥٣٩
٨٦٠.٤٨٤			

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

الشركة العربية الأردنية المتجددة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

بيان التدفقات النقدية

للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
		<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
١٦١,٥٠٠	٤٠٠,٨٦٠	صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٣,٠٥٩	٣,٤١٠	تعديلات - الاستهلاكات
١٢٤,٥٥٩	٤٠٤,٢٧٠	
(٥٩,١٥٦)	(١٧٥,٤٢٩)	زيادة في الموجودات المتداولة - ذمم متبينة
(١٧,٧٤٦)	(٤٧١,٣٠٥)	ارصدة مدينة أخرى
٤,٢٥٣	٢٦,٧٨٥	زيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة - ذمم عملاء دليلة
(٢,٤٠٠)	(١,٩٤٧)	ارصدة دائنة أخرى
(٥٣,٧٢٧)	(٨٩,٧٥١)	ضريبة دخل مدفوعة
٦,٧٨٣	(٣٠٧,٣٧٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(٢,٥١٠)	(١,٩٤٣)	شراء موجودات ثابتة
(٢,٥١٠)	(١,٩٤٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
(١٤٧,١٦٩)	-	أرباح موزعة
(١٤٧,١٦٩)	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١٤٧,١٦٩)	(٣٠٩,٣٢٠)	صافي النقص في النقد
٤٢٦,٦٤٢	٦١٧,٦٥٦	نقد كما في بداية الفترة
٢٨٣,٧٤٦	٣٠٨,٣٣٦	نقد كما في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية -

إيضاحات حول البيانات المالية

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

(١) عام

تأسست الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٢ برأسمال قدره ٢٥٠.٠٠٠ دينار. من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية في المملكة الاردنية الهاشمية وذلك كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة.

بلغ عدد موظفي الشركة ٨ موظفين كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤.

من

(٢) ملخص لأهم الأسس المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً ولمبدأ الكلفة التاريخية. وفيما يلي أهم الأسس المحاسبية المطبقة:

١-٢ النقد وما في حكمه -

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل إلى مبلغ محددة

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

بيان التدفقات النقدية

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
		<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
١٢١,٥٠٠	٤٠٠,١٦٠	مساقي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
٣,٠٥٩	٣,٤١٠	الاستهلاكات
١٢٤,٥٥٩	٤٠٤,٢٧٠	
(٥٩,١٥٦)	(١٧٥,٤٢٩)	الزيادة في الموجودات المتداولة -
(٧,٧٤٦)	(٤٧١,٣٠٥)	ذمم مدينة
		أرصدة مدينة أخرى
		الزيادة (النقص) في المخطوبات المتداولة -
٤,٢٥٣	٢٦,٧٨٥	ذمم عملاء دائنة
(٢,٤٠٠)	(١,٩٤٧)	أرصدة دائنة أخرى
(٥٢,٧٢٧)	(٨٩,٧٥١)	ضريبة دخل مدفوعة
٦,٧٨٣	(٣٠٧,٢٧٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(٢,٥١٠)	(١,٩٤٣)	شراء موجودات ثابتة
(٢,٥١٠)	(١,٩٤٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
(١٤٧,١٦٩)	-	أرباح موزعة
(١٤٧,١٦٩)	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١٤٢,١٩٦)	(٣٠٩,٣٢٠)	صافي النقص في النقد
٤٢٦,٦٤٢	٦١٧,٦٥٦	نقد كما في بداية الفترة
٢٨٣,٧٤٦	٣٠٨,٣٣٦	نقد كما في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول البيانات المالية

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

(١) عام

تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٢ برأسمال قدره ٢٥٠٠٠ ر. ٠ غيأت الشركة للقيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية في المملكة الأردنية الهاشمية وذلك كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة.

بلغ عدد موظفي الشركة ٨ موظفين كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤.

(٢) منخصص لأهم الأسس المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً ولبدءاً التكلفة التاريخية. وفيما يلي أهم الأسس المحاسبية المطبقة:

١-٢ النقد وما في حكمه -

يسجل النقد وما في حكمه النقد في المصنوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل إلى مبالغ محددة وبتحقق لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

٢-٢ انتم المدينة -

تسجل الذمم المدينة بالقيمة العائدة للإيرادات عند تنفيذها ويتم تكوين مخصص لها في حالة عدم التأكد من تحصيلها.

٣-٢ الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بسعر تكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض. ويتم استبعاد تكلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات أرباح أو خسائر في بيان الدخل.

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب سنوية تناوحي ما بين ٩٪ إلى ٢٥٪.

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

٤-٢ تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند التقييم بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

٥-٢ ضريبة الدخل -

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

(٣) نقد لدى البنوك

يمثل هذا المبلغ حساب جاري لدى بنك الاستثمار العربي الأردني بفائدة بنسبة ٢,٢٥٪.

(٤) أرصدة مدينة أخرى

يشمل هذا المبلغ ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٥٠,٠٠٤	٥١٩,٣١٥
١,٥١٤	٢,١٥٣
١٥٠	١,٠٠٤
<u>٥١,٦٦٨</u>	<u>٥٢٢,٩٧٢</u>

تأمينات صندوق ضمان الوسيط الماليين
مصاريف مدفوعة مقدماً
أخرى

(د) الموجودات الثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة وأدوات	أجهزة الحساب	ديكورات	أثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الائتمنة -					
٥٣,٦٩٢	١٣,٨٠٦	١٧,٢٧٧	١٠,٨٦٥	١١,٧٤٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
١,٩٤٣	٤٣٥	١,٥٠٩	-	-	إضافات خلال الفترة
٥٥,٦٣٥	١٤,٢٤١	١٨,٧٨٥	١٠,٨٦٥	١١,٧٤٤	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥
الاستهلاك المتراكم -					
١١,٨٢٩	٢,٥٦٥	٥,١٦٨	٢,١٧٤	١,٩٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
٣,٤١٠	٨٣١	١,٥٠٧	٥٤٣	٥٢٩	إضافات خلال الفترة
١٥,٢٣٩	٣,٣٩٦	٦,٦٧٥	٢,٧١٧	٢,٤٥١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥
٤٠,٣٩٦	١٠,٨٤٥	١٢,١١٠	٨,١٤٨	٩,٢٩٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥
٤١,٨٦٣	١١,٢٤١	١٣,٦١٩	٨,٦٩١	٩,٨٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

(هـ) أرصدة دائنة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٢٦,٠٤٦	٢٤,٠٩٩	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤,٠٢٧	٦,٦٣٢	رسوم دعم التحيد والتدريب المؤني والتقني
٣٠,٠٧٣	٣٠,٧٣١	

(٧) حقوق الشركاء

الاحتياطي الاجباري -

مثل المبالغ المستجعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الارباح قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ وهو غير قابل لتوزيع على الشركاء.

(٨) مصاريف ادارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
٢٣٦٠٨	٢٥٦١١	رواتب
١١٥٨	٢١١٣	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
٢٥٩٦	١٣١٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤٢٩٧	٤٢٩٧	اجارات
٧٩٩	١٠٠٦	صيانة
١٣٥٤	١٨٩٧	الرمود والاشتراكات
١٢٠٢	٥٦١	مصاريف ضريبة
١٣٤٦	١٥٩٩	فرطانية
٩٢٨	٢٢٤٧	ضيافة
٩٠٣	٢١٦٧	برق، مبرد وهاتف
١٦٨	١٠٣	مصاريف عقود التحويل
-	٢٠٢٩٣	صندوق حماية المستثمر
١٣٠٥٦	٤٧٣٨٢٠	اخرى
١١١٤١٥	٥٣٧٧٣٢	

(٩) ضريبة الدخل

ند احتساب محصل ضريبة الدخل عن ارباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

ند تعدد دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعامي ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣ حتى تاريخ اصدار هذه البيانات المالية.

(١٠) القيمة المعادلة للأدوات المالية

القيمة الدفترية للأدوات المالية للشركة تعادل تقريباً قيمتها العادلة وذلك لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ تبينها المالية.

(١١) إدارة المخاطر

أ- مخاطر أسعار الفوائد -

يتطلب هذا المعيار الإفصاح عن مخاطر أسعار الفوائد حيث أن معظم الأدوات المالية هي السزائية لعملة غير ماصعة
مخاطر أسعار الفوائد باستثناء النقد لدى البنوك (المضاح ٣).

ب- مخاطر الائتمان -

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

ج- مخاطر تقلبات العملات -

أ- جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني.