



شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار

Horizons Invest

وسطاء ماليون في بورصة عمان

الرقم: 292/هـ/2006

التاريخ: 2006/7/30

SEMI ANNUAL BROKER 61 - 1/8/2006

حضرة السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

J.S.O.

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : الميزانية النصف سنوية لعام 2006

مرفق طيه البيانات المالية المرحلية نصف السنوية كما في 30 حزيران/2006 وتقرير
المراجعة لشركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مدير المكتب

محمد حسام السيوري

شركة آفاق للاستثمار
Horizons Invest

هيئة الأوراق المالية الناشرة في الأردن السويسوان ٢١ تموز ٢٠٠٦ الرقم التسلسل ١١١١١١ رقم الملف الجهة المختصة ١١٢
--

(2)

٨
١٠
شركة آفاق للخدمات المالية والإستشارية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية نصف السنوية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
وتقرير المراجعة

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

صفحة

- تقرير المراجعة ٢
- الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ ٣
- بيان الدخل للفترة منذ التأسيس في ١٣ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ ٤
- بيان التغيرات في حقوق الشركاء للفترة منذ التأسيس في ١٣ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ ٥
- بيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ١٣ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ ٦
- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية نصف السنوية ٧ - ١١

المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون
أعضاء في جرائد ثورنتون

تقرير المراجعة

السادة الشركاء
شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرفقة لشركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ وكلا من بيان الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ١٣ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦. إن هذه البيانات المالية المرحلية هي مسؤولية إدارة الشركة وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم (٢٤٠٠) والذي ينطبق على عمليات المراجعة. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية المرحلية خالية من الخطأ الجوهرية. تقتصر مراجعتنا بشكل أساسي على القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية في الشركة ولذلك فهي تعطي تأكيداً أقل من التدقيق. لم نقم بتدقيق هذه البيانات المالية ولذلك فإننا لا نبدي رأياً حولها.

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يسترعر انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس إعداد البيانات المالية الواردة في إيضاح (٢).

المهنيون العرب

أمين سمارة

(إجازة رقم ٤٨١)



المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان ٢٢ تموز ٢٠٠٦

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

الموجودات	ايضاح	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
موجودات متداولة		
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٨٠٦,٩٨٨
أوراق مالية للمتاجرة	٣	٣٤٤,٢٧٤
ذمم عملاء مدينة		١,١٥٤,٠٨٧
ذمة مركز ايداع الأوراق المالية		٣٣٧,٠٨٨
أرصدة مدينة أخرى	٤	٢٩,٧٥٣
مجموع الموجودات المتداولة		٢,٦٧٢,١٩٠
موجودات ثابتة، بالصافي	٥	٦٤,٣٦٩
رخصة مزاوله أعمال الوساطة، بالصافي	٦	١٨٠,٠٠٠
مجموع الموجودات		٢,٩١٦,٥٥٩
المطلوبات وحقوق الشركاء		
مطلوبات متداولة		
ذمم دائنة		٤٥١,٢٧٧
أرصدة دائنة أخرى	٧	٣٩,١٦٢
مجموع المطلوبات المتداولة		٤٩٠,٤٣٩
جاري الشريك		٢٠,١٨٦
حقوق الشركاء		
رأس المال المدفوع		٢,٢٥٠,٠٠٠
علاوة إصدار		١٨٦,٢٠٨
خسائر مرحلة		(٣٠,٢٧٤)
مجموع حقوق الشركاء		٢,٤٠٥,٩٣٤
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء		٢,٩١٦,٥٥٩

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق*

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل للفترة منذ التأسيس في
١٣ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	ايضاح	
٢٧٠,١٨٨		عمولات وساطة
٢٣,٨٨٦		أرباح بيع أوراق مالية للمتاجرة
٨٥٧		فوائد بنكية دائنة
(١١٧,٨٣٩)	٨	مصاريف إدارية وعمومية
(١٧٧,٣٥٨)		خسائر تقييم أوراق مالية للمتاجرة
(٣,١٤٤)		فوائد وعمولات مدينة
(٢٦,٨٦٤)		إستهلاكات وإطفاءات
(٣٠,٢٧٤)		خسارة الفترة

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق*

شركة أفاق للخدمات المالية والإستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الشركاء للفترة منذ التأسيس في
١٣ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
٢,٢٥٠,٠٠٠	—	—	٢,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
١٨٦,٢٠٨	—	١٨٦,٢٠٨	—	علاوة إصدار
(٣٠,٢٧٤)	(٣٠,٢٧٤)	—	—	خسارة الفترة
٢,٤٠٥,٩٣٤	(٣٠,٢٧٤)	١٨٦,٢٠٨	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٦/٦/٣٠

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في
١٣ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٦	
	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٣٠,٢٧٤)	خسارة الفترة
٢٦,٨٦٤	إستهلاكات واطفاءات
١٧٧,٣٥٨	خسائر تقييم محفظة الأوراق المالية
	التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٢١,٦٣٢)	محفظة الأوراق المالية
(١,١٥٤,٠٨٧)	ذمم عملاء مدينة
(٣٣٧,٠٨٨)	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
(٢٩,٧٥٣)	أرصدة مدينة أخرى
٤٥١,٢٧٧	ذمم دائنة
٣٩,١٦٢	أرصدة دائنة أخرى
(١,٣٧٨,١٧٣)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٠٠,٠٠٠)	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
(٧١,٢٣٣)	موجودات ثابتة
(٢٧١,٢٣٣)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
١٨٦,٢٠٨	علاوة إصدار
٢٠,١٨٦	جاري الشريك
٢,٤٥٦,٣٩٤	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٨٠٦,٩٨٨	التغير في النقد / النقد في نهاية الفترة

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق*

شركة آفاق للخدمات المالية والإستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية نصف سنوية
٣٠ حزيران ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة آفاق للخدمات المالية والإستثمار كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٤١١) بتاريخ ٢٠٠٥/٧/١٣، هذا وقد باشرت الشركة العمل كوسيط مالي بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٣٠ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

إن البيانات المالية المرفقة هي أول بيانات مالية تصدر للشركة منذ تاريخ التأسيس في ١٣ تموز ٢٠٠٥.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة.

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 الديون في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الديون السابق 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.

الاستثمارات

تصنف الاستثمارات التي لها قيمة وتاريخ استحقاق محدد والتي تتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. أما الاستثمارات التي يتم امتلاكها بهدف تحقيق أرباح نتيجة التغير في أسعارها على المدى القصير فتصنف كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة في حين أن باقي الاستثمارات تصنف كاستثمارات متوفرة للبيع.

يتم تبويب الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كموجودات غير متداولة إلا إذا كان تاريخ استحقاقها يقع خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة.

يتم تبويب الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات متداولة أما الاستثمارات المتوفرة للبيع فيتم تبويبها كموجودات غير متداولة إلا إذا توفرت النية لدى الإدارة لبيعها خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة.

يتم تسجيل الأوراق المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع عند الشراء بالكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية.

يتم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الدخل. في حين يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع في بيان التغيرات في حقوق الشركاء لحين بيع هذه الاستثمارات.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض في القيمة إن وجد، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في بيان الدخل.

تمثل كلفة الموجودات الثابتة سعر الشراء بما في ذلك أية مصاريف متعلقة بتجهيز الموجودات لتصبح جاهزة للاستخدام. أما المصاريف التي تنشأ بعد استخدام الموجودات مثل التصليحات والصيانة والتي تتفق على الموجودات من أجل إعادتها إلى الوضع الذي كانت عليه أو للحفاظ على المنافع الاقتصادية المقدرة أصلاً للأصل فيتم إثباتها في بيان الدخل خلال الفترة التي حدثت بها، ويتم رسملة المصاريف التي تؤدي إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية للموجودات الثابتة عن المنافع الاقتصادية المتوقعة منها أصلاً ككلفة إضافية على الموجودات الثابتة.

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت والنسب المئوية التالية :

أثاث ومفروشات	١٠%
الأجهزة والأدوات المكتبية	١٥%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٢٠%

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

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الإلتزامات.

يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تسجيل عموالات بيع وشراء الأوراق المالية عند تنفيذ عمليات البيع والشراء وفقاً لمبدأ الاستحقاق، أما أرباح الأسهم فيتم تسجيلها عند قبضها.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث يتطلب هذا المعيار تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات، ونتيجة لذلك قد يترتب للشركة موجودات ضريبة مؤجلة ناتجة عن الفروقات الزمنية المؤقتة المتعلقة بالمخصصات. هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن البيانات المالية حيث أن قيمتها غير مادية.

٣ . أوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة

٣٠ حزيران
٢٠٠٦

٥٢١,٦٣٢

(١٧٧,٣٥٨)

٣٤٤,٢٧٤

أوراق مالية للمتاجرة بالكلفة

خسائر تقييم محفظة الأوراق المالية

٤ . أرصدة مدينة أخرى

٣٠ حزيران
٢٠٠٦

٢٥,٠٠٠

٣٤٠

٤,٤١٣

٢٩,٧٥٣

صندوق ضمان التسوية

تأمينات مستردة

مصاريف مدفوعة مقدماً

٥ . موجودات ثابتة

التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة الدفترية
٣٢,٥١٥	٣,٠٠٥	٢٩,٥١٠
٣١,٣٨٧	٢,٩٤٣	٢٨,٤٤٤
٧,٣٣١	٩١٦	٦,٤١٥
٧١,٢٣٣	٦,٨٦٤	٦٤,٣٦٩

الأثاث والديكورات

الات وأجهزة

برامج كمبيوتر

٦ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة

يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة أعمال الوساطة، والتي يتم إطفاءها على مدى خمس سنوات ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦.

٧ . أرصدة دائنة أخرى

٣٠ حزيران
٢٠٠٦

٣٧,٠٥٣

١,٠٣٠

٨٦٩

٢١٠

٣٩,١٦٢

مصاريف مستحقة
أمانات ضمان اجتماعي
عمولات مستحقة وغير مدفوعة
أمانات ضريبة الدخل

٨ . مصاريف إدارية وعمومية

٣٠ حزيران
٢٠٠٦

٧٨,٥٢١

٤,٨٣٧

٧,٦٨٩

٧٠٧

١,٧٣٠

٢,٢٨٤

٢,٣٧٥

٦٠٤

٨٤٠

٧٣٣

٢,٧١١

٤,٠٤١

٨,٣٧٧

٧٢٧

١,٦٦٣

١١٧,٨٣٩

رواتب
ضمان اجتماعي
إيجارات
مياه وكهرباء
رسوم ورخص وإشتراكات
متفرقات مركز الإيداع
تأمين صحي
أتعاب مهنية
مصاريف تدريب موظفين
ضيافة
بريد وبرق وهاتف
قرطاسية
مصرف صندوق ضمان المستثمرين
دعاية وإعلان
متفرقة

٩ . الوضع الضريبي

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة منذ التأسيس وحتى تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٠. الإلتزامات المحتملة

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

١١. الأدوات المالية

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية باستثناء الأوراق المالية للمتاجرة تقارب قيمتها الدفترية نظرا لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ البيانات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة

حيث أن معظم الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك، فإن أثر مخاطر أسعار الفوائد غير جوهري على البيانات المالية.

مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات

حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن أثر مخاطر تقلبات أسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية.