



SEMI ANNUAL - BROKER 19 - 31-7-2005

٦٨ ٢٤ ٠٥ ٠٧ ٢٥ ١٢ ٢٩

التاريخ : ٢٠٠٥/٧/٢٥

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

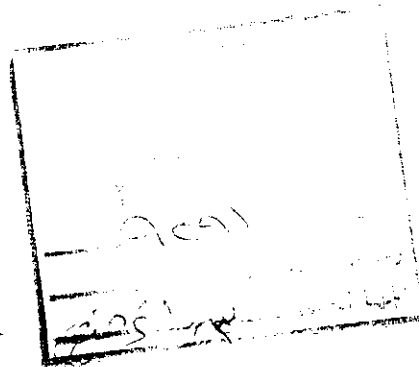
الموضوع : تقرير نصف السنوي والميزانية العامة للشركة

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 الاحترام ،،

المدير العام
يوسف القاضي



3

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة
المالية محدودة المسؤولية

البيانات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

مع تقرير مدققى الحسابات

المحاسبون المتحدون

هاتف : ٥٥٢٦١١١
٥٥٢٧٦٦٦ :
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠

محاسبون قانونيون
صندوق بريد: ٥٥٥٢ عمان ١١١٨٣
المملكة الأردنية الهاشمية

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

نقد دققنا الميزانية العامة المرفقة للشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وبيانات الدخل، التغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية لسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥. ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية ادارة الشركة وان مسؤوليتنا هي ايداء الرأي حول هذه البيانات المالية استنادا الى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

نقد جرى تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب ان نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بان البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. وتشمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشمل على تقييم لأسس المحاسبة المطبقة والتقديرات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية. وفي اعتقادنا ان ما قمنا به من تدقيق يوفر اساسا معقولا يمكننا من ايداء 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 ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية لسنة اشهر 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 للأرباح حسب متطلبات قانون الشركات.

المحاسبون المتحدون
محاسبين قانونيين
عمان - الاردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
١٨ تموز ٢٠٠٥

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	٦١٢,٦٥٦	٣
ذمم مدينة	١٩٥,٢٤٤	١٩,٨١٥	
أرصدة مدينة أخرى	٥٢٢,٩٧٣	٥١,٦٦٨	٤
مجموع الموجودات المتداولة	١,٠٢٦,٥٥٣	٦٨٩,١٣٩	
موجودات ثابتة، بالصافي	٤٠,٣٩٦	٤١,٨٦٣	٥
مجموع الموجودات	١,٠٦٦,٩٤٩	٧٣١,٠٠٢	
المطلوبات وحقوق الشركاء			
المطلوبات -			
ذمم عملاء دائنة	٧٢,١٩٠	٤٥,٤٠٥	
أرصدة دائنة أخرى	٣٠,٧٣١	٣٠,٧٧٣	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	
إحتياطي اجباري	٦٠,٩٤٥	٦٠,٩٤٥	
أرباح مدورة	٥٤٩,٥٣٩	٢٥١,٤٩٩	
مجموع حقوق الشركاء	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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار	إيضاحات	الإيرادات -
٢٢٨١٠٢	٩٢٧٦٧٨		عمولة بيع وشراء الأسهم
٧٨٧٢	١٤٣٢٤	٥	فوائد و عمولات بنكية
٢٣٥٩٧٤	٩٤٢١٠٢		مجموع الإيرادات
			المصروفات -
١١١٤١٥	٥٣٧٧٣٢	٨	ينزل: مصاريف إدارية وعمومية
٣٠٥٩	٣٤٤٠		استهلاكات
١١٤٤٧٤	٥٤١٤٢		مجموع المصروفات
١٢١٥٠٠	٤٠٠٨٦٠		صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٢٨٥٥٣	١٠٠٢١٥	٩	ضريبة الدخل
-	٢٦٠٥		صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٩٢٩٤٧	٢٩٨٠٤٠		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 إجباري	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣	٢٥٠.٠٠٠	٢٢.٨٧٠	١٤٧.١٦٩
٤٢٠.٠٣٩			
أرباح موزعة	-	*	(١٤٧.١٦٩)
صافي ربح السنة	-	-	٢٨٩.٥٧٤
المحول إلى الاحتياطي	-	٣٨.٠٧٥	(٣٨.٠٧٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٢٥٠.٠٠٠	٦٠.٩٤٥	٢٥١.٩٩٩
٥٦٢.٤٤٤			
صافي ربح الفترة	-	-	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 الاردنية 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>
١٢١٥٠٠	٤٠٠٨٦٠	صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٣٠٥٩	٣٤١٠	تعديلات - الاستهلاكات
١٢٤٥٥٩	٤٠٤٢٧٠	
(٥٩١٥٦)	(١٧٥٤٢٩)	الزيادة في الموجودات المتداولة - ذمم مدينة
(٧٧٤٦)	(٤٧١٣٠٥)	أرصدة مدينة أخرى
٤٢٥٣	٢٦٧٨٥	الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة - ذمم عملاء دائنة
(٢٤٠٠)	(١٩٤٧)	أرصدة دائنة أخرى
(٥٢٧٢٧)	(٨٩٧٥١)	ضريبة دخل مدفوعة
٦٧٨٣	(٣٠٧٣٧٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(٢٥١٠)	(١٩٤٣)	شراء موجودات ثابتة
(٢٥١٠)	(١٩٤٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
(١٤٧١٦٩)	-	أرباح موزعة
(١٤٧١٦٩)	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
(١٤٢٨٩٦)	(٣٠٩٣٢٠)	صافي النقص في النقد
٤٢٦٦٤٢	٦١٧٢٥٦٠	نقد كما في بداية الفترة
٢٨٣٧٤٦	٣٠٨٣٣٦	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 ٠ 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.

(٢) ملخص لأهم الأسس المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقا 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 الى مبالغ محددة

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

بيان التدفقات النقدية

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار	دينار	
١٢١,٥٠٠	٤٠٠,٨٦٠	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
٣,٠٥٩	٣,٤١٠	صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
١٢٤,٥٥٩	٤٠٤,٢٧٠	تعديلات -
(٥٩,١٥٦)	(١٧٥,٤٢٩)	الزيادة في الموجودات المتداولة -
(٧,٧٤٦)	(٤٧١,٣٠٥)	ذمم مدينة
		أرصدة مدينة أخرى
٤,٢٥٣	٢٦,٧٨٥	الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة -
(٢,٤٠٠)	(١,٩٤٧)	ذمم عملاء دائنة
(٥٢,٧٢٧)	(٨٩,٧٥١)	أرصدة دائنة أخرى
٦,٧٨٣	(٣٠٧,٣٧٧)	ضريبة دخل مدفوعة
		<u>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل</u>
(٢,٥١٠)	(١,٩٤٣)	<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(٢,٥١٠)	(١,٩٤٣)	شراء موجودات ثابتة
		<u>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار</u>
(١٤٧,١٦٩)	-	<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
(١٤٧,١٦٩)	-	أرباح موزعة
(١٤٢,١٩٦)	(٣٠٩,٣٢٠)	<u>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل</u>
٤٢٦,٦٤٢	٦١٧,٦٥٦	صافي النقص في النقد
٢,٨٣,٧٤٦	٣٠٨,٣٣٦	نقد كما في بداية الفترة
		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 باعمال 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.

(٢) منخص لأهم الأسس المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً ولبدءاً 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 للتسجيل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

٢-٢ الذمم المدينة -

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

٣-٢ الموجودات الثابتة -

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

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت ونسب سنوية تتراوح ما بين ٩٪ إلى ٢٥٪.

يتم مراجعة العمر الانتاجي 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 القيام 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 البند حساب جاري لدى بنك الاستثمار العربي الأردني بفائدة بنسبة ٢.٢٥٪ .

(٤) أرصدة مدينة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
دينار	دينار
٥٠.٠٠٤	٥١٩.٣١٥
١.٥١٤	٢.٦٥٣
١٥٠	١.٠٠٤
<u>٥١.٦٦٨</u>	<u>٥٢٢.٩٧٢</u>

تأمينات صندوق ضمان الوسطاء الماليين
مصاريف مدفوعة مقدماً
أخرى

(د) الموجودات الثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أثاث ومفروشات	ديكورات	أجهزة الحاسب الآلي والبرامج	أجهزة وأدوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التكلفة -				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	١١٧٤٤	١٠٨٦٥	١٣٨٠٦	٥٣٦٩٢
إضافات خلال الفترة	-	-	٤٣٥	١٩٤٣
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥	١١٧٤٤	١٠٨٦٥	١٤٢٤١	٥٥٦٣٥
الاستهلاك المتراكم -				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	١٩٢٢	٢١٧٤	٢٥٦٥	١١٨٢٩
إضافات خلال الفترة	٥٢٩	٥٤٣	٨٣١	٣٤١٠
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٢٤٥١	٢٧١٧	٣٣٩٦	١٥٢٣٩
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٩٢٩٣	٨١٤٨	١٠٨٤٥	٤٠٣٩٦
٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٩٨٢٢	٨٦٩١	١١٢٤١	٤١٨٦٣

(٦) أرصدة دائنة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
دينار	دينار
٢٤٠٩٩	٢٦٠٤٦
٦٦٣٢	٤٠٢٧
٣٠٧٣١	٣٠٠٧٣

مصاريف مستحقة غير مدفوعة
رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

(٧) حقوق الشركاء

الاحتياطي الاجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة 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 دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار	
٢٣٦٠٨	٢٥٦١١	رواتب
١١٥٨	٢٨١٣	مساهمة الشركة في صندوق الادخار
٢٥٩٦	١٣١٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤٢٦٧	٤٢٩٧	ايجارات
٧٩٩	١٠٠٦	صيانة
١٣٥٤	١٨٩٧	تسود والاشتراكات
١٢٠٢	٥٦١	مصاريف طبية
١٣٤٦	١٥٩٩	فرطاسية
٩٢٨	٢٢٤٧	حنيافة
٩٠٣	٢١٦٧	برق، بريد وهاتف
١٦٨	١٠٣	مصاريف عقود التحويل
-	٢٠٢٩٣	صندوق حماية المستثمر
٧٣٠٥٦	٤٧٣٨٢٠	أخرى
١١١٤١٥	٥٣٧٧٣٢	

(٩) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

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

(١٠) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(١١) 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 النقد لدى البنوك (إيضاح ٣).

ب- مخاطر الائتمان -

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

ج- مخاطر تقلبات العملات -

إن جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني.