

التاريخ: 2008/07/29

إشارة: 5 / هـ / 2008/07

SEMI ANNUAL - BROKER 23 - 3/8 2008

السادة " هيئة الأوراق المالية " المحترمين،

تحية طيبة وبعد ،

استنادا لأحكام المادة 72 من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طيه التقرير النصف سنوي المراجع من قبل مدققي حسابات الشركة للسنة أشهر المنتهية في 2008/6/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،

أوراق
للاستثمار

المدير المالي
سلامة تيم



- البوابة

١٧/٢٠٠٨
١٤٢٦

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٩ تموز ٢٠٠٨
الرقم المتسلسل ١٤٢٦١
رقم الملف
الجهة المختصة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى هيئة مديري الشركة الوطنية للخدمات المالية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ في الأردن
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٣ تموز ٢٠٠٨

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

الموجودات	ايضاحات	٣٠ حزيران ٢٠٠٨ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ دينار (مدققة)
الموجودات المتداولة -			
نقد في الصندوق وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية	٣	١٨٨٠.٧٩٥	١٤٠٠.٩١٧
ذمم عملاء مدينة		٤٣٣١.٨٩٧	٩٩٥.١٧٣
ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة		٥٥٣٦.٧٣١	٥٣٣٢.٤٩٧
موجودات مالية للمتاجرة		٢٩٤.٢١٢	٢٧٨.١٠٥
موجودات مالية متوفرة للبيع		٤٠١.٦١٦	٤٠٥.٩٠٧
ممتلكات ومعدات		٣٦٤.٩٦٩	٣٩٤.٦٩٦
ارصدة مدينة اخرى		٩٨٧.٦٦٠	٣٣٨.٦١٨
مجموع الموجودات		١٣٧٩٧.٨٨٠	٩١٤٥.٩١٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
بنوك دائنة	٣	٢٣٢٩.٥٠١	١٢٥٥.٢١٧
ذمم عملاء دائنة		٤٠٦٧.٩٠٢	١٤٣٦.٨٣٢
ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة		٨٨.٠٧٠	٦.٥٠٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة		٦٩.٩٤٩	٦٢.٨٩١
مخصص ضريبة الدخل	٥	٣٢٥.٨٩٩	٢٥٩.٨٨٨
أرصدة دائنة اخرى		٣٦٧.٥٠٤	٤٣٤.١٤٨
مجموع المطلوبات		٧٢٤٨.٨٢٥	٣٤٥٥.٤٨٠
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع		٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠
احتياطي اجباري	٤	٥١٩.١٠٥	٥١٩.١٠٥
التغير المتراكم في القيمة العادلة		٢٠٩.٨٤٨	١٨٨.٦٧٣
ارباح (خسائر) متركمة		٨٢٠.١٠٢	(١٧.٣٤٥)
صافي حقوق الملكية		٦٥٤٩.٠٥٥	٥٦٩٠.٤٣٣
مجموع المطلوبات وصافي حقوق الملكية		١٣٧٩٧.٨٨٠	٩١٤٥.٩١٣

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)

قائمة الدخل المرحلية

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٨ دينار	إيضاحات
الإيرادات -		
٤٦٤,٨٩١	١,٣١٩,٢٨١	صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية
١٦٦,٢٧٤	٢٨٦,٠٥٩	إيرادات فوائد التمويل بالهامش
-	٤٣,٣١٠	أتعاب ادارة صناديق استثمارية
٥٣,١٧٥	١٩٢,٥٨٨	أتعاب اداء وإدارة محافظ استثمارية
٤٤,٩٤٣	٣٥,٤١٢	عمولات ترويج منتجات استثمارية
١٣,٧٧٤	٦٨,١٢٣	ارباح موجودات مالية للمتاجرة
-	٨٥,٤٥٩	ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩,٣٩٦	١٠,٨٩٩	توزيعات ارباح اسهم
١١,٩٠١	١٢,٨٤٨	إيرادات فوائد بنكية
١٥,٤٤٦	٤,٥١١	إيرادات أخرى
<u>٧٨٩,٨٠٠</u>	<u>٢,٠٥٨,٤٩٠</u>	مجموع الإيرادات
المصروفات -		
٥٢٨,٤٥١	٧٩٠,٧٨١	مصاريف إدارية وعمومية
٥٧,٣٩٩	٦٣,٢٤٩	استهلاكات
٩٥	٢,٩٧٠	عمولة بيع وشراء لموجودات مالية
١٣,٨٠٢	٦٨,٢٥٧	مصروف فوائد وعمولات بنكية
<u>٥٩٩,٧٤٧</u>	<u>٩٢٥,٢٥٧</u>	مجموع المصروفات
١٩٠,٠٥٣	١,١٣٣,٢٣٣	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٥١,٩١٣)	(٢٩٥,٧٨٦)	ضريبة الدخل
<u>١٣٨,١٤٠</u>	<u>٨٣٧,٤٤٧</u>	ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي	(خسائر متراكمة) أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٠.٠٠٠	٥١٩.١٠٥	١٨٨.٦٧٣	(١٧.٣٤٥)	٥٦٩.٠٣٣
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨				
-	-	٢١١.٧٥	-	٢١١.٧٥
صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة بعد الضريبة				
-	-	٢١١.٧٥	-	٢١١.٧٥
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المتحققة				
-	-	-	-	-
في حقوق الملكية				
-	-	-	-	-
ربح الفترة				
-	-	٢١١.٧٥	٨٣٧.٤٤٧	٨٣٧.٤٤٧
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة				
-	-	٢١١.٧٥	٨٣٧.٤٤٧	٨٥٨.٦٢٢
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨				
٥٠٠.٠٠٠	٥١٩.١٠٥	٢٠٩.٨٤٨	٨٢٠.١٠٢	٦٥٩.٠٥٥
٥٠٠.٠٠٠	٤٤٩.٣٩٢	٣٣٩.١٧٢	(٤٢٣.٩٥٦)	٥٣٦.٤٦٠.٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧				
-	-	(١٢٤.٨٨٣)	-	(١٢٤.٨٨٣)
صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة بعد الضريبة				
-	-	(١٢٤.٨٨٣)	-	(١٢٤.٨٨٣)
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المتحققة				
-	-	-	-	-
في حقوق الملكية				
-	-	-	-	-
ربح الفترة				
-	-	(١٢٤.٨٨٣)	١٣٨.١٤٠	١٣٨.١٤٠
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة				
-	-	(١٢٤.٨٨٣)	١٣٨.١٤٠	١٣.٢٥٧
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧				
٥٠٠.٠٠٠	٤٤٩.٣٩٢	٢١٤.٢٨٩	(٢٨٥.٨١٦)	٥٣٧.٧٦٥

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٨ دينار	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
١٩٠.٠٥٣	١٠١.٣٣٣		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل تعديلات -
٥٧.٣٩٩	٦٣.٢٤٩		الاستهلاكات
(٣٣٥)	١.٤٩٤		خسائر (أرباح) موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
-	٨٥.٤٥٩		أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٤٧.١١٧	١٠١.١٢٥		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
(١٥٢.٩١٦)	(٢٠.٤٢٣)		تغييرات رأس المال العامل -
٢٦١.٩٥٤	(٣٩.٨٥٧)		ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٥٥.٦٤٦	(١٧.٦٠١)		ذمم العملاء وأرصدة مدينة أخرى
٧٢٢.٢٧٢	٢.٦٣١.٠٧٠		موجودات مالية للمتاجرة
(٥٩.٥٢٥)	٨١.٥٦٦		ذمم عملاء دائنة
١٥٤.٥٠٠	(٦٦.٦٤٤)		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
			أرصدة دائنة أخرى
(١٤٧.١٥٢)	(٤٤٩.٠٩٢)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٣٥٣.٨١٣)	(٢٢٩.٧٧٥)		ضريبة دخل مدفوعة
(٥٠٠.٩٦٥)	(٦٧٨.٨٦٧)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
-	٦٨٨		بيع ممتلكات ومعدات
(٣٤.٠١٦)	(٣٤.٢١٠)		شراء ممتلكات ومعدات
-	١١٧.٩٨٣		بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٤.٠١٦)	٨٤.٤٦١		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٥٣٤.٩٨١)	(٥٩٤.٤٠٦)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٧٧٣.٩٦٤	١٤٥.٧٠٠		النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٢٣٨.٩٨٣	(٤٤٨.٧٠٦)	٣	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار" بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ برأسمال قدره ٢٥٠.٠٠٠ دينار، حيث حصلت الشركة بتاريخ ١٤ كانون الأول ١٩٩٢ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل ليصبح ٥٠٠.٠٠٠ ر.٥ دينار.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ بتسجيل علامة تجارية جديدة وأصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات إدارة الاستثمار.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتقرأ هذه القوائم مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية

النقد وما في حكمه المتضمن في قائمة التدفقات النقدية يشمل على الأرصدة التالية المدرجة في الميزانية:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٠٨ دينار
٧٣٣,٠٦٧	١,٨٨٠,٧٩٥
(٤٩٤,٠٨٤)	(٢,٣٢٩,٥٠١)
<u>٢٣٨,٩٨٣</u>	<u>(٤٤٨,٧٠٦)</u>

نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
بنوك دائنة

(٤) الاحتياطات القانونية والرسوم

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم وفقاً لأحكام القانون والتعليمات السارية المفعول حيث أن هذه القوائم قوائم مرحلية.

(٥) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

قامت ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للعام ١٩٩٦، حيث قدرت مبلغ الضريبة المستحقة زيادة عن المخصصات المأخوذة بمبلغ ٢٠,٤٠ دينار تم الاعتراض على مبلغ الضريبة المستحقة، حيث صدر قرار خلال شهر شباط ٢٠٠٧ من محكمة الاستئناف بالزام الشركة بدفع المبلغ إلا أن الشركة قامت بتميز القرار وما زال منظور أمام محكمة التمييز الموقرة.

قامت ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠٠٦ حيث تم قبول المبالغ المدفوعة عن العام.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠٠٧.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٤١٢٧٩٠	٢٥٩٨٨٨	رصيد بداية السنة
٣٥٣٨١٣	٢٢٩٧٧٥	ضريبة الدخل المدفوعة
٤١٣	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٤٧٥٠٠	٢٩٥٧٨٦	ضريبة الدخل المستحقة
<u>١١٠٨٩٠</u>	<u>٣٢٥٨٩٩</u>	

(٦) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك الاستثمار العربي الأردني بمبلغ ٦٥٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، مبلغ ٤٠٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية وكفالات بنكية اخرى بمبلغ ٢١.٠٠٠ دينار عن التزامات أخرى.

(٧) بنود غير مدرجة في الميزانية

- ضمن النشاط الاعتيادي، تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائها بصفة الامانة، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحافظ ما مجموعه ٢٥٤.٣٢٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٤٤٦.١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، ويتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

- قامت الشركة خلال العام بتأسيس صندوق استثماري في مملكة البحرين وتقوم الشركة بإدارة الصندوق لصالح حاملي الوحدات الاستثمارية بالصندوق، بلغ صافي موجودات هذا الصندوق مبلغ ١١.٢٨١.٧٩٢ دولار أمريكي أي ما يعادل ٧٩٨.٧٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨، وبلغت قيمة الوحدة الاستثمارية ٩٨ دولار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وعدد الوحدات المصدرة ١١٥.٠٤٧ وحدة. يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

(٨) معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن هذه المعاملات هي مع أطراف ذات علاقة مثل رئيس وأعضاء هيئة المديرين وبنك القاهرة عمان (الشركة الأم).
ظهرت الأرصدة والمعاملات التالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

دينار

عناصر الميزانية:

٧٩٣ر٩٨٦
٣١ر٦٤٣
٦٩ر٥٣٩

صافي أرصدة لدى البنوك (دائنة)
ذمم دائنة
ذمم مدينة

عناصر قائمة الدخل:

الإيرادات -

١٣ر٨٥٥
١٠ر٨٢٤
١ر١٦٦
١٦٩ر٨٠٢

عمولات البيع والشراء
صافي فوائد وعمولات بنكية (مدينة)
فوائد مقبوضة (تمويل على الهامش)
اتعاب ادارة محفظة بنك القاهرة عمان

المصروفات -

رواتب ومكافآت وبدل تنقلات

بلغت رواتب ومكافآت اعضاء هيئة المديرين مبلغ ٤٨ر٩٤٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.