

١٢.٥٩ ٠٧ ٢١ ٠٥. ٢١ ٢٠٠٥

الرقم: س/١٦٦١/٧
التاريخ: 31/7/2005

J.S.C.

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين،
عمان - الأردن

تحية وبعد، SEMI ANNUAL - BROKER 12 - 1 - 8 - 2005

استنادا لاحكام قانون هيئة الأوراق المالية و تعليمات الافصاح فإننا نرفق لكم طيه
البيانات المالية التي تظهر المركز المالي للشركة كما هو في 2005/6/30 و المصادق عليها
من قبل مدققي حساباتها حسب الأصول.

و تقضوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م

كارمن الطاهر

جعفر ابو ميالة

نائب الرئيس

محامي الشركة

شركة الأوراق المالية التعاون العربي للاستثمارات المالية ٢٠٠٥ الرقم التسلسلي ٤٦٥٥ رقم الملف ١٢/٧٢



نسخة للسادة :

- مركز ايداع الأوراق المالية .

- بورصة عمان .

2

إلى شركاء

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذات مسؤولية محدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وبيانات الدخل، التغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥. ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استنادا الى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد جرى تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب ان نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن اية أخطاء جوهرية. وتشتمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم للأسس المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية. وفي اعتقادنا ان ما قمنا به من تدقيق يوفر أساسا معقولا يمكننا من إبداء الرأي.

في رأينا، ان البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذات مسؤولية محدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة الستة أشهر 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.

إرنست ويونغ
إرنست ويونغ

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تموز ٢٠٠٥

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

الميزانية العامة

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينار أردني (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار أردني	إيضاحات	
			الموجودات المتداولة
٣٣,٧٥٤,٠٣٥	١٦,١٧٤,٧٠٦	٣	أرصدة لدى البنوك
١,٩٤٤,٦٨٠	١,٠٦٢,٨٣٥	٤	موجودات مالية للمتاجرة
١٧,٣٦٠,١٢٢	٣٢,١٩٨,٧٢١	٥	مدينون و ذمم مدينة أخرى
٥٣,٠٥٨,٨٣٧	٤٩,٤٣٦,٢٦٢		
٢٦٤,٥١٨	٢٧٧,٦٥٢	٦	الموجودات الثابتة - بالصافي
٥٣,٣٢٣,٣٥٥	٤٩,٧١٣,٩١٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الشركاء
			المطلوبات المتداولة
-	٣,٥٤٥,٠٠٠	٧	قروض قصيرة الأجل
٤٠,٦١٨,٦٤٢	٣١,٤٥١,٥١٤	٨	دائنون ومطلوبات الأخرى
٦٤٦,٦٤٣	٥٣٥,٢٩٣	٩	مخصص ضريبة الدخل
٤١,٢٦٥,٢٨٥	٣٥,٥٣١,٨٠٧		
			حقوق الشركاء
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٩٣١,٥٤٢	٩٣١,٥٤٢	١١	الاحتياطي الاجباري
٦,١٢٦,٥٢٨	٦,١٢٦,٥٢٨		أرباح مدورة
-	٢,١٢٤,٠٣٧		صافي ربح الفترة
١٢,٠٥٨,٠٧٠	١٤,١٨٢,١٠٧		مجموع حقوق الشركاء
٥٣,٣٢٣,٣٥٥	٤٩,٧١٣,٩١٤		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

لن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى رقم ١٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

بيان الدخل

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار أردني	إيضاح	
			الإيرادات
٢,٠١٩,٨٨٣	٣,٥٠٥,٥٩٦		عمولات التداول
(٢١,٢٨٢)	(٤,٩٢٥)		(خسائر) أرباح محفظة الأوراق المالية
٢٨,٠٧٠	٣٦٧,٦٦٣		أتعاب إدارة المحافظ
٤١٥,٦٧٠	٩٢٠,٤٦٥		الفوائد الدائنة
<u>٢,٤٤٢,٣٤١</u>	<u>٤,٧٨٨,٧٩٩</u>		
			المصاريف
٦٧٥,٣٥١	١,٩٤٠,٣٥٤		العمومية والإدارية
١٢,٠١٨	٨٩,٧٩٣		أعباء التمويل
٩,٤٩٢	٣,٦٥٠		خسارة فرق العملة
١٧,٢٣٩	٢١,٧٣٠		الإستهلاكات
١٣,٢٧٣	٧١,٨٨٥		أخرى
<u>٧٢٧,٣٧٣</u>	<u>٢,١٢٧,٤١٢</u>		
١,٧١٤,٩٦٨	٢,٦٦١,٣٨٧		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٩٨,٥٠٤)	(٥٣٧,٣٥٠)	٩	ضريبة دخل الفترة
<u>١,٣١٦,٤٦٤</u>	<u>٢,١٢٤,٠٣٧</u>		صافي ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى رقم ١٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

بيان التغيرات في حقوق الشركاء

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

المجموع دينار أردني	صافي ربح الفترة دينار أردني	ارباح مدورة دينار أردني	الاحتياطي الاجباري دينار أردني	رأس المال دينار أردني	
٩,٢٣٩,٣٥٢	-	٣,٦٥٧,٥١٨	٥٨١,٨٣٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٤
٢,٨١٨,٧١٨	-	٢,٨١٨,٧١٨	-	-	صافي ربح السنة
-	-	(٣٤٩,٧٠٨)	٣٤٩,٧٠٨	-	المحول إلى الاحتياطي الإجمالي
١٢,٠٥٨,٠٧٠	-	٦,١٢٦,٥٢٨	٩٣١,٥٤٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
٢,١٢٤,٠٣٧	٢,١٢٤,٠٣٧	-	-	-	صافي ربح الفترة
١٤,١٨٢,١٠٧	٢,١٢٤,٠٣٧	٦,١٢٦,٥٢٨	٩٣١,٥٤٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى رقم ١٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

بيان التدفقات النقدية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٣٠ حزيران ٢٠٠٤ دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار أردني	
١,٧١٤,٩٦٨	٢,٦٦١,٣٨٧	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات للبنود التالية:
١٧,٢٣٩	٢١,٧٣٠	الاستهلاك
١,٧٣٢,٢٠٧	٢,٦٨٣,١١٧	أرباح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
		التغييرات في رأس المال العامل:
٢٧,٢٧٩	٨٨١,٨٤٥	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(٧٧٤,٣٣٧)	(١٤,٨٣٨,٥٩٩)	(الزيادة) في المدينين و الذمم المدينة الاخرى
(٤,٣٧٤,٠٩٩)	(٩,١٦٧,٥٢٧)	(النقص) في الدائنين و المطلوبات الاخرى
(٦٤٨,١١٣)	(٦٤٨,٣٠١)	الضرائب المدفوعة
(٤,٠٣٧,٠٦٣)	(٢١,٠٨٩,٤٦٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٠,٢٩٦)	(٣٤,٨٦٤)	شراء موجودات ثابتة
(٣٠,٢٩٦)	(٣٤,٨٦٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
	٣,٥٤٥,٠٠٠	قروض قصيرة الأجل
	٣,٥٤٥,٠٠٠	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٤,٠٦٧,٣٥٩)	(١٧,٥٧٩,٣٢٩)	النقص في الأرصدة لدى البنوك
٢٣,٢٠١,٥٢٧	٣٣,٧٥٤,٠٣٥	الأرصدة لدى البنوك في بداية الفترة
١٩,١٣٤,١٦٨	١٦,١٧٤,٧٠٦	الأرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى رقم ١٨ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

١- عنام

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ١٩٩٠. وقد تم تسجيل العلامة التجارية "ABC Investments" كعلامة تجارية للشركة اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٢.

تمارس الشركة إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية. إن الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن والذي تمتلك فيه المؤسسة العربية المصرفية - البحرين ما يقارب ٨٦,٧%.

بلغ عدد موظفي الشركة ٣٨ موظف كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٠٤: ٣٣ موظف).

٢- السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

أعدت البيانات المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن لجنة معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة التفسيرات القائمة التابعة للجنة معايير المحاسبة الدولية.

السياسات المحاسبية الهامة

العرف المحاسبي

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة و التي جرى اظهارها بالقيمة العادلة بنهاية السنة المالية.

تم استخدام نفس السياسات المحاسبية والتي اتبعت في السنة السابقة.

لقد تم إعداد البيانات المالية بالدينار الأردني. ١

تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

يتم الاعتراف بالمعاملات المالية من المشتريات والمبيعات للموجودات المالية بتاريخ الالتزام.

موجودات مالية للمتاجرة

تقيد بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس فترة حدوث التغير.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية للقيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مشابهة لها إلى حد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
- نماذج تسعير الخيارات.

وفي حال وجود استثمارات يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة أو التكلفة المطفأة، وإن حصل تدني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل.

المدينون

يُدرج للمدينون بعد خصم مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها، يتم تقدير الحسابات المشكوك بها عندما يكون تحصيل المبالغ بالكامل غير محتمل، تشطب الديون المدومة عند حدوثها.

الموجودات الثابتة

تدرج الموجودات الثابتة بسعر التكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في قيمة الأصل.

يحتسب الاستهلاك على جميع الموجودات الثابتة على أساس القسط الثابت. تم تقدير نسب الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية كآلاتي:

الأثاث والتركيبات	١١ سنة
أجهزة مكتبية	٦ - ٧ سنوات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

الضرائب

يؤخذ مخصص الضرائب وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

الاعتراف بالإيرادات

يتم تسجيل إيرادات عمولات التداول عند إتمام عملية الوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية لصالح العملاء وعمليات إدارة الاستثمار.

يتم تسجيل إيرادات الفوائد وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية العامة بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة. تدرج جميع الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل ضمن بيان الدخل.

الأدوات المالية

إن الأدوات المالية المدرجة في الميزانية العامة تشمل على المدينين، النقدية، الأوراق المالية، الدائنين وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

عدم قابلية التحصيل والتدني في قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية بشكل إفرادي في تاريخ كل ميزانية لتحديد وجود دليل موضوعي يثبت تدني قيمة موجود مالي محدد. إذا وجد هذا الدليل فإنه يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد المقدر لهذا الموجود وكذلك أي خسارة من التكني، بناء على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

حسابات مدارة لصالح الغير

تمثل الحسابات التي تديرها الشركة على مسؤولية العملاء، ولا يتم اظهارها ضمن موجودات الشركة وبالتالي لا تظهر في البيانات المالية.

٣- أرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٤٦٧,٥٦٥	ودائع لدى بنوك محلية
٣٢,٢٢٩,٧٣٠	٤,٢٨٨,٥٣٦	ودائع لدى أطراف ذات علاقة (بنك المؤسسة العربية المصرفية)
-	١,٠٠٠,٨٦٠	حسابات جارية لدى أطراف ذات علاقة (بنك المؤسسة العربية المصرفية)
١,٥٢٤,٣٠٥	١٠,٤١٧,٧٤٥	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٣٣,٧٥٤,٠٣٥	١٦,١٧٤,٧٠٦	

بلغ معدل نسبة الفائدة على الودائع ٣,١٣% كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٠٤: ٢,١٥%).

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٤- موجودات مالية للمتاجرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار أردني	موجودات مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة - سندات حكومية
١,٩٤٤,٦٨٠	١,٠٦٢,٨٣٥	

٥- المدينون و الذمم المدينة الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار أردني	ذمم عملاء التعامل بالهامش
١٦,٢٥٤,٣٩٧	٢٣,١٢٧,٣١٤	ذمم عملاء الوساطة المالية
٧٠٨,١٢٤	٦,٨٧٤,٢٨٧	ذمم صندوق تسوية الوسطاء
-	١,٨٦٢,٥٩٩	إيرادات مستحقة و غير مقبوضة
٢٨١,١٠٩	٧٨,٦٥٧	المصاريف المدفوعة مقدماً و التأمينات
٣٥,٨٧٤	١٧٤,٨٦٣	تأمينات صندوق ضمان التسمية *
٨٠,٦١٨	٨١,٠٠١	
١٧,٣٦٠,١٢٢	٣٢,١٩٨,٧٢١	

* قامت بورصة عمان للأوراق المالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ بتطبيق نظام التسوية الإلكترونية بين الوسطاء الماليين والبورصة، حيث تم إنشاء صندوق ضمان التسوية والذي آلت إليه جميع موجودات صندوق ضمان الوسطاء الماليين المعمول به سابقاً.

٦- الموجودات الثابتة

المجموع دينار أردني	الأجهزة المكتبية دينار أردني	الأثاث والتركيبات دينار أردني	التكلفة
٣٥٣,٦٤٦	١٩٨,٦٨٤	١٥٤,٩٦٢	في أول كانون الثاني ٢٠٠٥
٣٤,٨٦٤	٢٦,٢٢٥	٨,٦٣٩	الإضافات خلال الفترة
٣٨٨,٥١٠	٢٢٤,٩٠٩	١٦٣,٦٠١	في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥
			الاستهلاك
٨٩,١٢٨	٥٧,٠٧٧	٣٢,٠٥١	في أول كانون الثاني ٢٠٠٥
٢١,٧٣٠	١٥,١٥٤	٦,٥٧٦	استهلاك الفترة
١١٠,٨٥٨	٧٢,٢٣١	٣٨,٦٢٧	في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥
٢٧٧,٦٥٢	١٥٢,٦٧٨	١٢٤,٩٤٧	صافي القيمة الدفترية كما في
٢٦٤,٥١٨	١٤١,٦٠٧	١٢٢,٩١١	٣٠ حزيران ٢٠٠٥
			٣١ كانون الأول ٢٠٠٤

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

٧- قروض قصيرة الأجل

قامت الشركة خلال الفترة الحالية بالحصول على قرضين من بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين)، حيث كان القرض الأول بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بسعر فائدة ٣,١٧٪ ويستحق السداد في ٦ تموز ٢٠٠٥، وأما القرض الثاني فكان بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بسعر فائدة ٣,٣٥٪ ويستحق السداد في ٢٩ تموز ٢٠٠٥.

٨- الدائنون والمطلوبات الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٧,٠٥٨,٣٤٣	٢١,٦١٧,٩٦٠	ذمم عملاء ادارة الاستثمار
٢,٦٩٧,٧١١	٨,٥١١,٤٢٧	ذمم عملاء الوساطة المالية
٨٢٣,٧٢٤	١,٣١٥,٧٤٦	المصاريف المستحقة الدفع
٣٨,٨٦٤	٦,٣٨١	أخرى
٤٠,٦١٨,٦٤٢	٣١,٤٥١,٥١٤	

٩- الضرائب

٣١ كانون الأول ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٤٦,٦٤٣	٥٣٥,٢٩٣	المطلوبات المتداولة:
		الفترة الحالية
٣٠ حزيران ٢٠٠٤	٣٠ حزيران ٢٠٠٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٩٨,٥٠٤	٥٣٧,٣٥٠	بيان الدخل :
		الفترة الحالية

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٧٥) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة والمعمول به اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٢.

تمت الموافقة من قبل دائرة ضريبة الدخل على التقديرات الضريبية لجميع السنوات حتى نهاية عام ٢٠٠٢.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعامي ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤.

١٠- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمدفوع من ٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة دينار أردني واحد لكل حصة مملوكة بالكامل لبنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

١١- الاحتياطي الاجباري

وفقا لأحكام قانون الشركات الأردني يجب تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة قبل الضريبة إلى الاحتياطي الاجباري. ويجوز للشركة أن تقرر إيقاف هذا التحويل السنوي عندما يعادل الاحتياطي الاجباري رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي الاجباري غير قابل للتوزيع.

١٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن هذه المعاملات تمت مع أطراف ذات علاقة وهي بنك المؤسسة العربية المصرفية.

٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينار أردني	بنود داخل الميزانية:
٥,٢٨٩,٣٩٦	٣٢,٢٢٩,٤٣٠	أرصدة لدى البنوك
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	قروض قصيرة الأجل
١,١٨١,٧٠٥	٨٠١,٦٧٠	ذمم محافظ مدارة
١,٤٧٦,٧٢٧	١,٣٤٨,٣٨٦	ذمم عملاء ادارة الاستثمار
٩٣٥,٠٠٠	١٦,٥٥٨,٠٠٠	بنود خارج الميزانية:
٧,٠٩٠,٠٠٠	-	كفالات
		عقود عملات أجنبية متبادلة
		عناصر بيان الدخل :
٤٣,٩٠٦	٦٨,٩٧١	فوائد دائنة
٩٠,٢٧٠	٨٩,١٨٢	عمولات تداول
٥٣,١٨٠	١٩,٩٥٦	أتعاب إدارة المحافظ
(٨٤,٦٦٤)	(١٧,٧٣٩)	فوائد وعمولات مدينة
(٧٦,٠٠٠)	-	خدمات متنوعة مقدمة للشركة

١٣- التزامات وارتباطات محتملة

٣٠ حزيران ٢٠٠٥ دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ دينار أردني	ذمم عملاء البيع المكشوف
١٠٩,٨٧٨	٨٦٥,٦٢٩	

بلغ اجمالي ذمم عملاء البيع المكشوف كما في تاريخ الميزانية العامة مبلغ ١٤٤,٢٥١ دينار أردني (٣١ كانون الأول ٢٠٠٤: ٨٨٥,٦٥٥ دينار أردني) منها ١٠٩,٨٧٨ دينار أردني (٣١ كانون الأول ٢٠٠٤: ٨٦٥,٦٢٩ دينار أردني) قيمة الاسهم المباعة على المكشوف، اما الرصيد المتبقي والبالغ ٣٤,٣٧٣ دينار أردني فيمثل رصيد نقدي (٣١ كانون الأول ٢٠٠٤: ٢٠,٠٢٦ دينار أردني).

كان هناك في تاريخ الميزانية العامة للالتزامات وارتباطات محتملة لقاء كفالات بنكية بمبلغ ٩٣٥,٠٠٠ دينار أردني منها مبلغ ٦٦٠,٠٠٠ دينار أردني لصالح سوق عمان المالي وذلك لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في سوق عمان المالي ومبلغ ٢٧٥,٠٠٠ دينار لضمان صندوق التسوية.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - ذات مسؤولية محدودة

إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٥

١٤- بنود غير مدرجة في الميزانية العامة

ضمن النشاط الاعتيادي، تقوم الشركة بإدارة الاستثمارات لعملائها، حيث بلغت قيمة الاستثمارات والموجودات الأخرى للعملاء والمدارة من قبل الشركة بصفة الأمانة مبلغ ١,٤٤٢,٧٤٨ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ وهي حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر في البيانات المالية.

١٥- الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام القانون الشركات حيث أن هذه البيانات مرحلية.

١٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١٧- إدارة المخاطر

أ. مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفوائد على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل حسابات الودائع لدى البنوك.

ب. مخاطر الائتمان

تعمل الشركة على تقليل المخاطر الائتمانية فيما يتعلق بالعملاء بوضع حد ائتماني مع مراقبة الذمم المدينة القائمة.

ج. مخاطر تقلبات أسعار العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي.

إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار).

١٨- أحداث لاحقة

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١١ تموز ٢٠٠٥ زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني عن طريق رسملة الأرباح المدورة والبالغة ٦,١٢٦,٥٢٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ وبذلك يصبح رأس المال ١١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني ورصيد الأرباح المدورة ١٢٦,٥٢٨ دينار أردني. هذا ولا تزال الإجراءات القانونية قيد الانجاز حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية.