

SEMI ANNUAL - BROKER 84 - 38128

التاريخ : 2008/07/29

رقم: 047 JSC/ 2008

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،
عمان - الاردن

الموضوع : الميزانية نصف السنوية 2008/6/30

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه الميزانية نصف السنوية 2008/6/30
حسب متطلبات الهيئة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

حاتم واصف الجبشة



هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان

٢٩ تموز ٢٠٠٨

الرقم المتسلسل ١٦٢٤٤

رقم الملف

الجهة المختصة ١٦٢٤٤

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
- ٣ - الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
- ٤ - بيان الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
- ١٠-٧ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة /رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة اندماج للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة اندماج للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية العامة المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

المهنيون العرب
فهد حمادة
(إجازة رقم ٨٢٢)

عمان في ٩ تموز ٢٠٠٨

AP | المهنيون العرب

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	الموجودات
		موجودات متداولة
٥٧٣,٧٢٢	٢٧,٧١٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٥٦,١٩٠	١,٢١٢,٧٧٩	ذمم عملاء وساطة مدينة
—	٤٢٨,٠٧٧	ذمة مركز الإيداع
٥,٠١١	٦٤,٨٣٨	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٥٩,٦٤٢	١٨٩,٤١٣	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	موجودات محتفظ بها برسم البيع
٩٠٩,٥٦٥	١,٩٣٧,٨٢٢	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
١٦٨,٠٠١	١٥٥,٦٢٣	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٥٦,٦٦٧	١٣٦,٦٦٧	رخصة مزاوله أعمال الوساطة، بالصافي
٣٢٤,٦٦٨	٢٩٢,٢٩٠	مجموع الموجودات غير المتداولة
١,٢٣٤,٢٣٣	٢,٢٣٠,١١٢	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
—	١٩٤,٢٨٣	بنك دائن
٦٣,٦١٤	—	ذمة مركز الإيداع
١٥٤,٠٤٧	٩٠٦,٤٠٣	ذمم عملاء وساطة دائنة
١١٢,٣٧٩	٩٧,٠٣١	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
١٧,٩١٩	١٣,٤٣٧	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٣٤٧,٩٥٩	١,٢١١,١٥٤	مجموع المطلوبات المتداولة
		حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥,٦٩١	٥,٦٩١	إحتياطي أجباري
(١١٩,٤١٧)	١٣,٢٦٧	أرباح (خسائر) مرحلة
٨٨٦,٢٧٤	١,٠١٨,٩٥٨	مجموع حقوق الملكية
١,٢٣٤,٢٣٣	٢,٢٣٠,١١٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
١٤١,٩٣٧	٣٦٢,٣٩٤	عمولات وساطة
(١٦٠,٠٨٠)	(٢٠٨,٣٤٢)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة
(٤٠٧)	(٥٠٤)	مصاريف وعمولات بنكية
٣,٧٨٣	٤,١٦٩	إيرادات أخرى
(٣٤,٧٦٧)	١٣٧,٧١٧	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
—	(٥,٠٣٣)	مخصص ضريبة الدخل
(٣٤,٧٦٧)	١٣٢,٦٨٤	ربح (خسارة) الفترة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح (خسائر) مرحلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٨٨٦,٢٧٤	(١١٩,٤١٧)	٥,٦٩١	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
١٣٢,٦٨٤	١٣٢,٦٨٤	—	—	ربح الفترة
١,٠١٨,٩٥٨	١٣,٢٦٧	٥,٦٩١	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/٦/٣٠
٨٤٤,٢٥٣	(١٥٥,٧٤٧)	—	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١
(٣٤,٧٦٧)	(٣٤,٧٦٧)	—	—	خسارة الفترة
٨٠٩,٤٨٦	(١٩٠,٥١٤)	—	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٧/٦/٣٠

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٣٤,٧٦٧)	١٣٢,٦٨٤	ربح (خسارة) الفترة
٤١,٣٠٠	٤٥,٤٣٣	إستهلاكات وإطفاءات
		التغير في رأس المال العامل
(٣٨١,٦٣٤)	(١,٠٥٦,٥٨٩)	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢١,٢٤٣	(٥٩,٨٢٧)	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٥٦,١٠٥	(٢٩,٧٧١)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٣٩,٢٩٣	(٤٩١,٦٩١)	ذمة مركز الإيداع
٢٢٨,٤٠٦	٧٥٢,٣٥٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٠١,٨٢٠	(١٥,٣٤٨)	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
(٢,٥٥٣)	(٤,٤٨٢)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٦٩,٢١٣	(٧٢٧,٢٣٥)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
(٨,٤٦٢)	(١٣,٠٥٥)	ممتلكات ومعدات
(١٥,٠٠٠)	—	إستثمار في شركة تحت التأسيس
(٢٣,٤٦٢)	(١٣,٠٥٥)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
—	١٩٤,٢٨٣	بنك دائن
٤٥,٧٥١	(٥٤٦,٠٠٧)	التغير في النقد
٢٦٥,٥٨٢	٥٧٣,٧٢٢	النقد في بداية الفترة
٣١١,٣٣٣	٢٧,٧١٥	النقد في نهاية الفترة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة اندماج للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٧٨٤) بتاريخ ٢٠٠٥/٩/١٥. إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها ممارسة أعمال الوساطة، والقيام بعملية شراء الموجودات المالية وبيعها، والقيام بأعمال أمانة وإدارة الاستثمار وأعمال شركات الخدمات المالية.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ تموز ٢٠٠٨.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس اعداد البيانات المالية المرحلية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المالية السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

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 الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم 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.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أجهزة مكتبية	٢٠%
أثاث	١٥%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٣٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالتكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم توليدها داخليا (باستثناء تكاليف التطوير المرسمة) ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات وفقا لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق عمولات الوساطة عند تنفيذ عملية البيع أو الشراء.

٣. الوضع الضريبي

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ حسب قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٤. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية القروض الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (١١٠,٠٠٧) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

وילخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١٩٤,٢٨٣	—	١٩٤,٢٨٣	بنك دائن
٩٠٦,٤٠٣	—	٩٠٦,٤٠٣	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩٧,٠٣١	—	٩٧,٠٣١	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
١٣,٤٣٧	—	١٣,٤٣٧	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١,٢١١,١٥٤	—	١,٢١١,١٥٤	المجموع

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.