



الرقم: س/415/7
التاريخ: 31 تموز 2006

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

٧٣٠٠ ٠٦ ٠٧ ٧٩ ٩٥ ٩٥

J.S.O.

تحية وبعد،

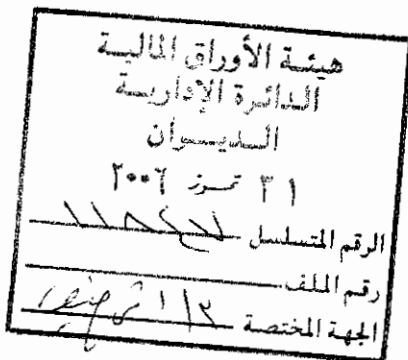
SEN I ANNUAL-UNREVIEWED - BROKER 43- 1/8/2006

بالإشارة إلى كتابنا رقم 386/7 تاريخ 2006/7/19 والمتعلق بتغيير مدققي حساباتنا حسب كتاب عطوفة مراقب عام الشركات رقم م/ش/15898/9365 تاريخ 2006/7/18. نرجو ان نحيطكم علماً انه وبسبب الظروف التي احاطت بتغيير مدققي حساباتنا فإننا لا نتوقع من مدققي حساباتنا السادة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) - الأردن الإنتهاء من أعمال المراجعة للبيانات المالية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2006 بالموعد المحدد وتزويد الهيئة بتقرير المراجعة والبيانات المالية قبل 2006/07/31 حسب المادة (72) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها.

تم تزويدنا من قبل السادة السادة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) - الأردن بمسودة التقرير والبيانات المالية للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2006 لأغراض المراجعة قبل اصدار التقرير والبيانات المالية بشكلهم النهائي، يسرنا ان نرفق لكم نسخة من مسودة التقرير والبيانات المالية لإطلاعكم وسنزودكم بالنسخة النهائية حال انتهاء السادة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) - الأردن من أعمال المراجعة للبيانات المالية.

يرجى التكرم بمراعاة الظروف التي ادت الى عدم الانتهاء من أعمال مراجعة البيانات المالية للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2006 في وقتها المحدد، وقبول مسودة التقرير والبيانات المالية لأغراضكم بشكل مؤقت حتى يصدر السادة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) - الأردن التقرير والبيانات المالية بشكل نهائي.

ولكم خالص الشكر والإمتنان،،،



عن الشركة الأولى للاستثمارات المالية ذ.م.م.

إسلام خالد
الرقابة المالية والمخاطر

كارمن الطاهر
نائب الرئيس التنفيذي

- المرفقات 1. مسودة تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2006
2. نسخة عن كتاب عطوفة مراقب عام الشركات رقم م/ش/15898/9365

Al-Aula Financial Inv. Co. L.L.C

الشركة الأولى للاستثمارات المالية ذ.م.م.

Tel. 5622256 Fax. 5622993 P.O.Box: 930533 Amman 11193 Jordan - www.aula.com.jo

تلفون: ٥٦٢٢٢٥٦ - فاكس: ٥٦٢٢٢٩٩٣ - ص.ب: ٩٣٠٥٣٣ عمان ١١١٩٣ الأردن

مسودة تليبحث فقط

الشركة الأولى للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

البيانات المالية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
مع تقرير المراجعة

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

- | | |
|---|--|
| أ | الميزانية العامة المرحلية |
| ب | بيان الدخل المرحلي |
| ج | بيان التغييرات في حقوق الشركاء المرحلي |
| د | بيان التدفقات النقدية المرحلي |

صفحة

١ - ٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

مسودة للبحث فقط

تقرير المراجعة

ع م / ٩٩ - ٨

الى السادة اعضاء هيئة المديرين المحترمين
الشركة الأولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأولى للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. أن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي إصدار تقرير مراجعة حولها اعتماداً على المراجعة التي نقوم بها. تم تدقيق ارقام المقارنة للميزانية العامة للعام ٢٠٠٥ من قبل مدقق آخر والذي اصدر تقريراً غير متحفظ حولها بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠٠٦ كما تم مراجعة ارقام المقارنة لبيانات الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين من قبل مدقق حسابات آخر والذي اصدر تقرير مراجعة غير متحفظ حولها بتاريخ ١١ تموز ٢٠٠٥.

وقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم (٢٤٠٠) المتعلق بعمليات المراجعة. ويتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وإنجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهرى. 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، هذا ولم نقوم بتدقيق هذه البيانات المالية وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأياً حولها.

استناداً إلى مراجعتنا المذكورة أعلاه، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الهامة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام ، وجهزت البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة ومتطلبات هيئة الأوراق المالية .

ديلويت آند توش الشرق الأوسط - الأردن

عمان - الاردن

مسودة للبحث فقط

٣١ كانون الاول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	الموجبات
دينار	دينار	الموجودات المتداولة :
٥,٣٨٠,٥١٠	٢,٤٨٠,٤١٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٦٧,٣٤٧	٢٦٤,٩٨٩	موجودات مالية للمناجزة
٣,٢٨٢,٧٣٤	١٨,١٠٣,٧٧٧	مدينون - بالصافي
٦٣,٦٩٩	٢٦٠,٣٤٨	أرصدة مدينة أخرى
٩,٢٩٤,٢٩٠	٢١,١٠٩,٥٢٤	مجموع المطلوبات المتداولة
١٠٧,٠٠٠	٨٠٤,٠٠٠	امانات صندوق ضمان الوطاء
٩٤,٠٤٠	١٨٠,٩٥٠	الموجودات غير المتداولة :
٩,٦٩٨	١٩,٢٨٢	موجودات الثابتة بالكلفة
٨٤,٣٤٢	١٦١,٦٦٨	ينزل : الاستهلاك المتراكم
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	موجودات الثابتة - بالصافي
٩,٥٨٥,٦٣٢	٢٢,١٢٥,١٩٢	موجودات غير الملموسة - بالصافي
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الشركاء
		المطلوبات المتداولة :
-	٣,٤٢٢,٩١١	بنوك دائنة
٣,٥٤٣,٦٠٦	٩,٥٩٢,٩٧١	دائنون ومطلوبات الأخرى
١٨٧,٦٣٥	٥٦٩,٥٧٢	مخصص ضريبة الدخل
٨٣,٥٠١	١١,٠٨٨	أرصدة دائنة أخرى
٣,٨١٤,٧٤٢	١٣,٥٩٦,٥٤٢	
		حقوق الشركاء - بيان (ج)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
٥,٠٥٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢	احتياطي الاجباري
٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢	احتياطي الاختياري
٥٣٣,٠٢٦	٥٣٣,٠٢٦	أرباح مدورة
-	١,٨٠٧,٧٦٠	الدخل للفترة
٥,٧٧٠,٨٩٠	٨,٥٢٨,٦٥٠	مجموع حقوق الشركاء
٩,٥٨٥,٦٣٢	٢٢,١٢٥,١٩٢	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها .

بيان (ب)

الشركة الأولى للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

بيان الدخل المرحلي

مسودة للبحث فقط

للسنة أشهر في		
٣٠ حزيران		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
		الايادات :
٤٥١,٧٩٠	٢,٨١٦,٢٩١	عمولات التداول
٩٣,٠٦٧	(٧٢,١٤٦)	(خسائر) ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٣,٢٩٨)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
-	٥,١٠٤	ارباح اسهم موزعة
٤,٣٥٦	١٥٩,٧٣٦	الفوائد الدائنة
-	٣,٠٢٢	أخرى
٥٤٥,٩١٥	٢,٩١٢,٠٠٧	مجموع الايرادات
		المصاريف :
٩٢,٨٦٠	٣٩٣,٣٢٤	مصاريف ادارية وعمومية
٤٤,٨٤٩	٧٧,٨٩١	فوائد وعمولات بنكية
-	٥٩,٥٨٤	أستهلاكات و اطفاءات
-	١,١٥٩	خسارة فرق العملة
-	١,٢٨٩	أخرى
١٣٧,٧٠٩	٥٣٣,٢٤٧	مجموع المصاريف
٤٠٨,٢٠٦	٢,٣٧٨,٧٦٠	الدخل قبل الضريبة
-	٥٧١,٠٠٠	ضريبة الدخل
٤٠٨,٢٠٦	١,٨٠٧,٧٦٠	الدخل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها .

الشركة الأولى للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

بيان التغييرات في حقوق الشركاء المرحلي

المجموع	الدخل للفترة	أرباح	الاحتياطي	الاحتياطي	الاجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٧٧٠,٨٩٠	-	٥٣٣,٠٢٦	٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢	٥,٠٥٠,٠٠٠
٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٩٥٠,٠٠٠
١,٨٠٧,٧٦٠	١,٨٠٧,٧٦٠	-	-	-	-	-
٨,٥٢٨,٦٥٠	١,٨٠٧,٧٦٠	٥٣٣,٠٢٦	٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢	٦,٠٠٠,٠٠٠

للمدة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٠٦
رصيد بداية الفترة
الزيادة في رأس المال
الدخل للفترة
رصيد نهاية الفترة

للمدة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٠٥
الزيادة في رأس المال
الدخل للفترة
رصيد نهاية الفترة

٢,٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٩٥٠,٠٠٠
٤٠٨,٢٠٦	٤٠٨,٢٠٦	-	-	-	-	-
٣,٣٥٨,٢٠٦	٤٠٨,٢٠٦	-	-	-	-	٢,٩٥٠,٠٠٠

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

مسودة للبحث فقط

للسنة أشهر المنتهية في			
٣٠ حزيران			
٢٠٠٥	٢٠٠٦		
دينار	دينار		
٤٠٨,٢٠٦	٢,٣٧٨,٧٦٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :	
		الدخل للفترة	
		التعديلات :	
-	٩,٥٨٤	استهلاك موجودات الثابتة	
-	٥٠,٠٠٠	أطفاء موجودات غير ملموسة	
٣,٢٩٨	-	التغير في القيمة العادلة للاوراق مالية للمتاجرة	
٤١١,٥٠٤	٢,٤٣٨,٣٤٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	
(٥١٩,٠٤٦)	٣٠٢,٣٥٨	النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة	
(٣,١٥٩,٩٥٣)	(١٤,٨٢١,٠٤٣)	(الزيادة) في المدينون	
(٧٥,٩٠٠)	(١٩٦,٦٤٩)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى	
(٣١٣,٠٠٠)	(٦٩٧,٠٠٠)	(الزيادة) في امانات صندوق ضمان الوسطاء	
١,٤٨٥,٩٢٣	٦,٠٤٩,٣٦٥	الزيادة في الدائنين	
٣,١٦٩	(٧٢,٤١٣)	(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى	
(٢,١٦٧,٣٠٣)	(٦,٩٩٧,٠٣٨)	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل الضريبة	
-	(١٨٩,٠٦٣)	ضريبة الدخل مدفوعة	
(٢,١٦٧,٣٠٣)	(٧,١٨٦,١٠١)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل	
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :	
(٨٣,٠٣٢)	(٨٦,٩١٠)	شراء موجودات ثابتة	
(٢٠٠,٠٠٠)	-	موجودات غير ملموسة	
(٣,٠٠٠)	-	شراء استثمارات متوفرة للبيع	
(٢٨٦,٠٣٢)	(٨٦,٩١٠)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار	
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :	
٢,٩٥٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال	
-	٣,٤٢٢,٩١١	بنوك دائنة	
٢,٩٥٠,٠٠٠	٤,٣٧٢,٩١١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل	
٤٩٦,٦٦٥	(٢,٩٠٠,١٠٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	
-	٥,٣٨٠,٥١٠	النقد وما في حكمه - بداية الفترة	
٤٩٦,٦٦٥	٢,٤٨٠,٤١٠	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة	

مسودة للبحث فقط

الشركة الأولى للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

- ١ - عام
أ - تأسست الشركة الأولى للاستثمارات المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٩٣٦٥) بتاريخ ٤ تشرين الثاني ٢٠٠٤. هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة خلال السنوات السابقة ليصبح ٦ مليون دينار.
ان من أهم غايات الشركة الرئيسية القيام بإدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها ولصالح محفظتها بالإضافة الى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية.
ب - تم اقرار البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة المدربين بتاريخ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
أ - اسس اعداد البيانات المالية :
- تم اعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية .
- إن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما أن نتائج الاعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة .
ب - اسس التغيرات في السياسات المحاسبية
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير محاسبة دولية جديدة ، وقد أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٥ . قامت الشركة بتطبيق المعايير المحاسبية المعدلة والجديدة في نهاية العام ٢٠٠٥ . ان هذه المعايير المحاسبية المعدلة والجديدة ليس لها أثر مادي على ارقام المقارنة.
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير محاسبة دولية جديدة ، وقد أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٦ . وفي رأي ادارة الشركة بان تطبيق تلك المعايير وتفسيراتها ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة وفيما يلي اهم المعايير الجديدة والمعدلة :
- معيار لجنة تفسير اعداد التقارير المالية الدولي رقم ٤ IFRIC والذي يتطلب تحديد فيما اذا كانت الاتفاقيات تشمل التأجيل استناداً الى جوهر الاتفاق.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (معدل) حول خيار القيمة العادلة. هذا التعديل يغير من تعريف الادوات المالية المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وتقيد استخدام هذا التصنيف .

- ج - تحقق الإيرادات :
تؤخذ عمولات تداول شراء وبيع أوراق مالية للإيرادات حين تحققها .
- د - الذمم المدينة
يظهر بند المدينون بصافي القيمة التحصيلية بعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
- هـ - موجودات مالية للمتاجرة
يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.
- و - يتم تسجيل الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل.
- ز - يتم أخذ الفوائد المدينة والدائنة الى قائمة بيان الدخل على اساس الاستحقاق .
- ح - الموجودات غير الملموسة :
يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.
- د - يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- ح - الموجودات الثابتة :
تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت بنسب تتراوح ما بين ١٠% - ٢٠% سنوياً على مدى عمرها الانتاجي.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فانه يجري تخفيض قيمة الموجودات الثابتة الى القيمة القابلة للاسترداد وتسجل خسارة التدني في بيان الدخل .
- ط - المعاملات بالعملات الاجنبية :
يجري قيد المعاملات بالعملات الاجنبية وفقاً لاسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات ، ويتم تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية بالدينار الاردني وفقاً لاسعار السائدة في نهاية الفترة، وتؤخذ فروق العملة الناجمة عن التقييم الى بيان الدخل .
- ي - المخصصات
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ك - التقااص

يتم اجراء تقااص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقااص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ل - القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

م - التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

يتم تسجيل التدني في القيمة في بيان الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في بيان الدخل.

ن - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

ص - مشتقات مالية للمتاجرة
يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في الميزانية العامة ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل.

ع - النقد وما في حكمه
هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة والودائع والاستثمارات لدى بنوك والمؤسسات المالية والأرصدة المقيدة السحب.

ف - ضريبة الدخل
- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة (إن وجدت).

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

٣ - استخدام التقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية المرفقة إجراء تقديرات واجتهادات لبعض البنود في البيانات المالية من خلال تطبيق السياسات المحاسبية ومن أمثلة ذلك تقدير قيمة التدني في قيمة الموجودات وبعض المخصصات الأخرى ، وتقوم الإدارة أيضاً بإجراء تقديرات مستقبلية للأمور غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة وقد تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال السنة المالية التالية ومن أمثلة ذلك قيمة المخصصات للقضايا والالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ على الشركة . اننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة معقولة.

٤ - الربح للحصة الواحدة

تم احتساب الربح للحصة الواحدة بقسمة الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الحصص للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ و ٢٠٠٥ كما يلي :

للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٥	٢٠٠٦	
دينار	دينار	الدخل للفترة
٤٠٨,٢٠٦	٢,٣٨٨,٣٤٤	
حصص	حصص	المتوسط المرجح لعدد الحصص
٢,٩٥٠,٠٠٠	٥,٧٧٨,٣٣٣	
دينار/ حصص	دينار/ حصص	الربح للحصة الواحدة
٠/١٣٨	٠/٤١٣	

٥ - معاملات مع الاطراف ذات العلاقة

بلغت الارصدة والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة كما يلي :

للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦		الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦		
عمولات	مصاريف	ذمم دائنة	ذمم مدينة	
وفوائد دائنة	دينار	دينار	دينار	
٩٧٨,٥٦١	-	-	٧,٢٣١,٣١٦	ذمم مدينة - عملاء الوساطة المالية
-	-	٥,٨٨٢,٣٤٤	-	ذمم دائنة - عملاء الوساطة المالية
-	-	-	٤١٤,٦٨٥	ذمم محافظ ادارة الاستثمار
٩٧٨,٥٦١	-	٥,٨٨٢,٣٤٤	٧,٦٤٦,٠٠١	

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٤٥,٩٤١ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ بإستثناء المكافآت والحوافز المرتبطة بالإنتاجية .

٦ - التزامات وارتباطات محتملة

كان هناك في تاريخ الميزانية العامة التزامات وارتباطات محتملة لقاء كفالات بنكية بمبلغ ١٤٤,٠٠٠ دينار أردني منها مبلغ ٦٦٠,٠٠٠ دينار أردني لصالح سوق عمان المالي وذلك لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في سوق عمان المالي ومبلغ ٤٨٤,٠٠٠ دينار أردني كضمان صندوق التسوية .

٧ - السياسات المالية لإدارة المخاطر وأهدافها

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المالية المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الميزانية العامة وتشمل هذه المخاطر ما يلي :

١ - مخاطر معدلات الفائدة التي قد تنجم عن احتمال تقلب قيمة الاداة المالية نتيجة تقلبات اسعار الفوائد في السوق .

٢ - مخاطر السوق التي قد تحدث من تقلب قيمة الاداة المالية في السوق نتيجة تقلب اسعار السوق .

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة الى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

٨ - قضايا مقامة على الشركة

هنالك قضية تحكيمية مقامة على الشركة يطالب فيها باجراء محاسبة وابطال عمليات بيع وشراء ومطالبة بالعطل والضرر تقدر بحوالي ١٠٠,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ ، وحسب رأي الادارة ومحامي الشركة فان احتمالية خسارة الشركة متوسطة وعليه فانه لا داعي لاختذ مخصص كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .

٩ - ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٥ ، لتتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .