

SEMI ANNUAL - BROKER 84 - 6 - 8 - 2007

التاريخ : 2007/7/30

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين .

الموضوع: البيانات المالية للشركة لعام 2007 .

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طية نسخة من البيانات المالية المدققة من الشركة للفترة 31 حزيران 2007 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير التنفيذي  
فادي أبو سيف

indema اندماج  
a financial services company  
شركة الخدمات المالية

2

|                      |
|----------------------|
| هيئة الأوراق المالية |
| الدائرة الإدارية     |
| السيد                |
| ٢٠٠٧                 |
| الرقم التسلسلي       |
| رقم الملف            |
| الجهة المختصة        |

**شركة اندماج للوساطة المالية**  
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)  
٣٠ حزيران ٢٠٠٧

**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 ٢٠٠٧
- ٤ - بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
- ٧-٩ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

**المهنيون العرب**  
مستشارون و محاسبون قانونيون  
أعضاء في جرانث ثورنتون

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 ٢٠٠٧ والتي تتكون من الميزانية العامة المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وكلا من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية للسنة 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.

**فقرة توضيحية**

لم يتم إظهار أرقام المقارنة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦، حيث أن البيانات المالية المرفقة هي أول بيانات مالية نصف سنوية تصدر عن الشركة.

**المهنيون العرب**  
فهد حموده  
(إجازة رقم ٨٢٢)

عمان في ٢١ تموز ٢٠٠٧

شركة اندماج للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

| ٣١ كانون<br>الأول ٢٠٠٦ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٧ | الموجودات                          |
|------------------------|-------------------|------------------------------------|
|                        |                   | موجودات متداولة                    |
| ٢٦٥,٥٨٢                | ٣١١,٣٣٣           | نقد في الصندوق ولدى البنوك         |
| —                      | ٣٨١,٦٣٤           | ذمم عملاء وساطة مدينة              |
| —                      | ١٥,٠٠٠            | إستثمار في شركات تحت التأسيس       |
| ٧,٩٣١                  | ٢٥,٩٤٩            | ذمم مدينة                          |
| ٥٥,٦٩٦                 | ١٦,٤٠٣            | ذمة مركز الإيداع                   |
| ٣٦,٩٩٥                 | ١٥,٧٥٢            | ذمم جهات ذات علاقة مدينة           |
| ١٧٤,١٤٢                | ١٠٠,٠١٩           | أرصدة مدينة أخرى                   |
| ٥٤٠,٣٤٦                | ٨٦٦,٠٩٠           | مجموع الموجودات المتداولة          |
| ١٨٢,٣٢٢                | ١٦٩,٤٨٤           | موجودات ثابتة                      |
| ١٩٦,٦٦٧                | ١٧٦,٦٦٧           | رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي |
| ٩١٩,٣٣٥                | ١,٢١٢,٢٤١         | مجموع الموجودات                    |
|                        |                   | المطلوبات وحقوق الملكية            |
|                        |                   | مطلوبات متداولة                    |
| ٥٩,١٣٣                 | ٢٨٧,٥٣٩           | ذمم عملاء وساطة دائنة              |
| ٣,٢٢١                  | ٤,٥٦٢             | ذمم دائنة                          |
| ٥,٥٠٦                  | ١٠٧,٣٢٦           | ذمم جهات ذات علاقة دائنة           |
| ٧,٢٢٢                  | ٣,٣٢٨             | أرصدة دائنة أخرى                   |
| ٧٥,٠٨٢                 | ٤٠٢,٧٥٥           | مجموع المطلوبات المتداولة          |
|                        |                   | حقوق الملكية                       |
| ١,٠٠٠,٠٠٠              | ١,٠٠٠,٠٠٠         | رأس المال المدفوع                  |
| ( ١٥٥,٧٤٧ )            | ( ١٩٠,٥١٤ )       | خسائر مرحلة                        |
| ٨٤٤,٢٥٣                | ٨٠٩,٤٨٦           | مجموع حقوق الملكية                 |
| ٩١٩,٣٣٥                | ١,٢١٢,٢٤١         | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية      |

"تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة اندماج للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧  
(بالدينار الأردني)

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٧ |                                 |
|-------------------|---------------------------------|
| ١٤١,٩٣٧           | عمولات وساطة                    |
| ( ١٦٠,٠٨٠ )       | مصاريف إدارية وعمومية           |
| ( ٢٠,٠٠٠ )        | إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة |
| ( ٤٠٧ )           | مصاريف وعمولات بنكية            |
| ٣,٧٨٣             | إيرادات أخرى                    |
| ( ٣٤,٧٦٧ )        | (خسارة) الفترة                  |

"تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة اندماج للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧  
(بالدينار الأردني)

| المجموع   | خسائر<br>مرحلة | رأس المال<br>المدفوع |                         |
|-----------|----------------|----------------------|-------------------------|
| 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 |

تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق

شركة اندماج للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧  
(بالدينار الأردني)

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٧ |                                           |
|-------------------|-------------------------------------------|
|                   | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل        |
| ( ٣٤,٧٦٧ )        | (خسارة) الفترة                            |
| ٤١,٣٠٠            | إستهلاكات وإطفاءات                        |
|                   | التغير في رأس المال العامل                |
| ( ٣٨١,٦٣٤ )       | ذمم عملاء وساطة مدينة                     |
| ( ١٨,٠١٨ )        | ذمم مدينة                                 |
| ٢١,٢٤٣            | ذمم جهات ذات علاقة مدينة                  |
| ٧٤,١٢٣            | أرصدة مدينة أخرى                          |
| ٣٩,٢٩٣            | ذمة مركز الإيداع                          |
| ١,٣٤١             | ذمم دائنة                                 |
| ٢٢٨,٤٠٦           | ذمم عملاء وساطة دائنة                     |
| ١٠١,٨٢٠           | ذمم جهات ذات علاقة دائنة                  |
| ( ٣,٨٩٤ )         | أرصدة دائنة أخرى                          |
| ٦٩,٢١٣            | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل        |
|                   | التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار      |
| ( ٨,٤٦٢ )         | موجودات ثابتة                             |
| ( ١٥,٠٠٠ )        | إستثمار في شركات تحت التأسيس              |
| ( ٢٣,٤٦٢ )        | صافي التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار |
| ٤٥,٧٥١            | التغير في النقد                           |
| ٢٦٥,٥٨٢           | النقد في بداية الفترة                     |
| ٣١١,٣٣٣           | النقد في نهاية الفترة                     |

"تقرأ هذه البيانات المالية مع تقرير المراجعة المرفق"



شركة اندماج للوساطة المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية  
٣٠ حزيران ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

١. عام

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

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 إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات 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 الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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 خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

### الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) 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 الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

### الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالتكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة 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 المرسملة) 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 وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق عمولات الوساطة عند تنفيذ عملية البيع أو الشراء.

### الوضع الضريبي ٣ .

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٦، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.

- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

## ٤ . الأدوات المالية

### القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية باستثناء الأوراق المالية للمتاجرة تقارب قيمتها الدفترية نظرا لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ البيانات المالية.

### مخاطر أسعار الفائدة

حيث أن معظم الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك، فإن أثر مخاطر أسعار الفوائد غير جوهري على البيانات المالية.

### مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

### مخاطر تقلبات أسعار العملات

حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن أثر مخاطر تقلبات أسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية.