



شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار

Horizons Invest

وسطاء ماليون في بورصة عمان

الرقم ١٣١/هـ/٢٠٠٧

التاريخ: ٢٠٠٧/٤/٣٠

F.S - BROKER 61 - 1 - 5 - ٢٠٠٧

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات الختامية والميزانية العمومية للشركة عن عام ٢٠٠٦

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة لكتابكم رقم ١٢٩٩/١/٣ بتاريخ ٢٠٠٧/٤/١٩ يسرنا أن نرفق لكم البيانات الختامية والميزانية العمومية لشركتنا عن عام ٢٠٠٦ وصورة عن تقرير هيئة المديرين عن أعمال الشركة منذ بداية التأسيس ولغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



مدير المكتب

محمد حسام السيوري

البورصة -

١٥/١
١٠/١
١٠/١

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السديوان
١ أيار ٢٠٠٧
الرقم التسلسل ٦٨٤٦
رقم الملف
الجهة المختصة



شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار

Horizons Invest

وسطاء ماليون في بورصة عمان

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير هيئة المديرين عن أعمال الشركة

منذ بداية التأسيس ولغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١

١. الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية :-

تم تأسيس الشركة بتاريخ ٢٠٠٥/٧/١٣ كشركة محدودة المسؤولية برأس مال مقداره (٥٣٠.٠٠٠) دينار وبتاريخ ٢٠٠٥/١١/٣٠ تم إضافة شركاء جدد ورفع رأس مال الشركة لـ (٢٢٥٠.٠٠٠) دينار و نتج عن ذلك علاوة إصدار بمبلغ (٢٥٠) ألف دينار .

حصلت الشركة على رخصة مزاولة الوساطة المالية والاستشارات المالية واستكملت كافة الإجراءات و المتطلبات وفق القوانين والتعليمات النافذة حيث حصلت الشركة على حق مزاولة أعمال الوساطة المالية اعتباراً من ٢٠٠٥/١١/٣٠.

منذ بداية التأسيس دأبت هيئة المديرين على وضع كافة إجراءات العمل الداخلية والانظمة المالية والإدارية للشركة وتعيين الموظفين ذوي الكفاءة المهنية العالية وياشرت في أعمال التسويق لاستقطاب أكبر عدد ممكن من العملاء وقد بلغت مصاريف التأسيس ما مقداره (٦٣٧٩٣) دينار ارتأت هيئة المديرين إطفاء كامل المصاريف من علاوة الإصدار .

شهدت بورصة عمان خلال عام ٢٠٠٦ تراجع في الأسعار حيث أغلق الرقم القياسي لأسعار الاسهم في بورصة عمان على (٥٥١٨) نقطة وذلك بانخفاض نسبته (٣٣) % مقارنة مع عام ٢٠٠٥ وكذلك انخفض حجم التداول في عام ٢٠٠٦ بنسبه (١٦) %.

وقد شهد عام ٢٠٠٦ تأسيس العديد من شركات الوساطة مما جعل موضوع المنافسة كبيراً وقد ركزت الشركة على تقديم خدماتها المالية وفق أفضل المعايير واستطاعت أن تثبت وضعاً مناسباً لها في البورصة حيث بلغ عدد عملائها في نهاية العام (٢٨٠٠) عميل وبلغ إجمالي تداول الشركة (١٦٩) مليون دينار وقد حققت الشركة عمولات تداول بلغت (٥١٢١٦٣) دينار .



شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار

Horizons Invest

وسملاء ماليون في بورصة عمان

٢. الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق :

يعتبر عام ٢٠٠٦ بمثابة العام الأول لممارسة الشركة لنشاطها ونظرا للمنافسة الشديدة وحرص الشركة على الالتزام بمعايير سلوك عالية لأداء أعمالها تتوافق مع كافة القوانين والتعليمات والانظمة كان من الصعب أن تحتل الشركة مرتبة متقدمة بالمقارنة مع الشركات الأخرى وبالرغم من ذلك فقد احتلت الشركة لعام ٢٠٠٦ الترتيب رقم (٤٤) من أصل (٦٨) مكتب وشركة عاملة وبلغت حصتها من التداول (١٦٩) مليون دينار من إجمالي تداول البورصة.

٣. تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها :

في خلال العام الأول من عمر الشركة تم زيادة رأس المال من (٥٣٠٠٠٠٠) دينار ليصبح (٢٢٥٠٠٠٠) دينار وبلغت حقوق الملكية في نهاية عام ٢٠٠٦ ما مقداره (٢٤٤٧٠٥٤) دينار وذلك على النحو التالي :

التفاصيل	المبلغ دينار	المبلغ دينار
رأس المال المدفوع	٢٢٥٠ ٠٠٠	
علاوة الإصدار	٢٥٠ ٠٠٠	
ينزل مصاريف التأسيس	(٦٣٧٩٣)	
رصيد علاوة الإصدار	١٨٦٢٠٧	
احتياطي إجباري	٣١٢٣	
أرباح مرحلة	٧٧٢٤	
الإجمالي	٢٤٤٧٠٥٤	

٤. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها :

حققت الشركة عمولات تداول خلال الفترة منذ بداية التأسيس ولغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ مبلغ (٥١٢١٦٣) دينار وبلغت أرباح الأسهم المقبوضة والعائدة لمحفظة الشركة (٧٧٥٨) دينار .



شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار

Horizons Invest

وسطاء ماليون في بورصة عمان

تطبيقاً لقواعد المحاسبة المتعارف عليها تم تقييم استثمارات الشركة في الأسهم مما أدى إلى إثبات خسارة تقييم بمبلغ (١٩٢٩٢٥) دينار وقد تم في بداية عام ٢٠٠٧ استرداد جزء كبير من هذه الخسارة.

بلغ صافي ربح الشركة قبل تقييم المحفظة واحتساب المخصصات والاستهلاكات (٣٢٨٢٥٨) دينار بعائد مقداره (١٤,٦) % على رأس المال وقد انخفض صافي الربح بعد احتساب المخصصات وتقييم الأسهم ليبلغ (٣١٢٣٣) دينار وذلك على النحو التالي:

التفاصيل	المبلغ دينار	المبلغ دينار
عمولات التداول	٥١٢١٦٣	
توزيعات أرباح أسهم مقبوضة	٧٧٥٨	
فوائد دائنة	٨٥٧	
إجمالي الإيرادات	٥٢٠٧٧٨	
المصاريف الإدارية العمومية	(١٧١٩٠٦)	
خسارة المتاجرة بالأسهم	(٩٩٦٩)	
فوائد مدينه وعمولات	(١٠٦٤٥)	
صافي الأرباح قبل التقييم والمخصصات	٣٢٨٢٥٨	
ينزل : مخصص التزامات محتمله	(٥٠.٠٠٠)	
خسارة تقييم محفظة الأسهم	(١٩٢٩٢٥)	
الاستهلاكات والاطفاءات	(٥٤١٠٠)	
صافي ربح الشركة	٣١٢٣٣	

قامت الشركة باحتساب مخصص دخل عن الفترة بمبلغ (٢٠٣٠٨) دينار ومخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني بمبلغ (٧٨) دينار إضافة إلى احتساب احتياطي إجباري بمبلغ (٣١٢٣) دينار وبالتالي ترصد مبلغ (٧٧٢٤) دينار كأرباح مدورة.



شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار

Horizons Invest

وسطاء ماليون في بورصة عمان

٥. أسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء وموظفي الشركة

٥-١ فيما يلي بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء :

الاسم	الصفة
معالي الدكتور حاتم حافظ رشيد الحلواني	رئيس هيئة المديرين
سعادة الدكتور محمد هاني حافظ رشيد الحلواني	الرئيس التنفيذي/عضو هيئة المديرين
شركة الشرق الأوسط للاستثمارات المالية والتجارية ذ.م.م ويمثلها السيد ايمن درويش الخليلي	نائب رئيس هيئة المديرين
السيد عامر حافظ رشيد الحلواني التميمي	عضو هيئة مديرين
السيد زهير حافظ رشيد الحلواني	عضو هيئة مديرين
السيد زياد محمد هاني رشيد الحلواني	شريك

٥-٢ فيما يلي بيان بأسماء أعضاء الادارة العليا وموظفي الشركة :

الاسم	المسمى الوظيفي
محمد حسام محمد حسن طعمه السيوري	مدير المكتب
سميح شاكر محروس بسيسو	مدير الوساطة والاستثمار
شيرين محمد رشيد رشاد الحلواني	م/ المدير المالي
احمد طارق محمد أبو حليلة	رئيس دائرة الوساطة
ليالي يوسف حسن العسود	سكرتيره تنفيذية
أمل إبراهيم اسعد اسعد	وسيط مالي
هبة كامل صلاح الدين الشر باتي	وسيط مالي
مصطفى محمد سليم سعيد حلواني	وسيط مالي
امجد إبراهيم محمد أبو حبله	ضابط امتثال
منال جليل ميخائيل فانوس	سكرتيره
منال عبد الرسول حمودي الحياني	دائرة المحاسبة

٦. مرفق الهيكل التنظيمي للشركة

(٤)



شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار

Horizons Invest

وسملاء ماليون في بورصة عمان

٧. وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة :-

لا توجد أية مخاطر من الممكن أن تتعرض لها الشركة سوى ما هو ناتج عن ممارسة النشاط الرئيسي لها و المتمثل بانخفاض أسعار الأسهم واثراً ذلك على محفظة الشركة الخاصة أما فيما يتعلق بالعملاء فان الشركة تتبع سياسة متحفظة في تعاملاتها مع العملاء .

٨. الإنجازات التي تحققت خلال الفترة :-

١. إتمام إجراءات تأسيس وزيادة رأس مال الشركة .
٢. إنجاز كافة إجراءات العمل الداخلية والانظمة المالية والادارية وتعيين الموظفين.
٣. انتداب موظفي الشركة لعدة دورات تتعلق بطبيعة العمل .
٤. تحقيق عمولات تداول بمبلغ (١٦٣ ٥١٢) دينار ناتج عن إجمالي تداول الشركة في عام ٢٠٠٦ بمبلغ ١٦٩ مليون دينار.
٥. استقطاب ما مجموعه (٢٨٠٠) عميل محلي وخارجي في السنة الأولى من عمل الشركة.

٩. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

لا يوجد أي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال الفترة سوى ما يتعلق بخسارة تقييم المحفظة والناتج عن انخفاض أسعار الأسهم في السوق المالي .

١٠. السلسلة الزمنية لأرباح الشركة

تعتبر البيانات المالية لهذا العام بمثابة أول بيانات مالية تصدر عن الشركة وبالتالي لا توجد أرقام للمقارنة وتمثلت بيانات هذا العام بالأمور التالية :-

المبلغ/دينار

التفاصيل

٥١٢ ١٦٣	إجمالي عمولات التداول
١٦٨٩٧٠ ١٥٦	إجمالي حجم تداول الشركة
(١٩٢٩٢٥)	خسارة تقييم محفظة الشركة
٢٤٤٧٠ ٥٤	حقوق الملكية



شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار

Horizons Invest

وسطاء ماليون في بورصة عمان

١١. الخطة المستقبلية

- ١-١١ العمل على بذل المزيد من الجهود لاستقطاب اكبر عدد ممكن من العملاء المحليين والعرب .
- ٢-١١ استمرار تقديم الخدمات المالية بأفضل المعايير والمحافظة على تقديم الاستشارات المالية المتميزة لعملاء الشركة .
- ٣-١١ تفعيل نشاط الشركة بشكل متميز بحيث تستطيع الشركة تحقيق اكبر عائد ممكن من خلال رفع أحجام التداول للعملاء والتميز بإدارة محفظة الشركة بشكل مجدي .
- ٤-١١ تطوير أداء عمل موظفي الشركة من خلال انتدابهم للدورات والبرامج التأهيلية المناسبة والتي تتوافق مع تطوير تقديم خدمة الوساطة المالية .
- ٥-١١ العمل على تطوير وإيجاد موقع إلكتروني للشركة على شبكة الانترنت والالتحاق بالتطور الحاصل في تقديم الخدمات المالية عبر الإنترنت .

١٢. أتعاب تدقيق الشركة :

بلغت أتعاب التدقيق الخاصة بالسادة المهنيون العرب عن الفترة ما مقداره (٢٣٢٠) دينار أتعاب تدقيق وضريبة مبيعات .

١٣. إقرار هيئة المديرين عن عام ٢٠٠٧ :

تقر هيئة مديري الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال عام ٢٠٠٧ .

١٤. إقرار هيئة المديرين عن إعداد البيانات المالية للشركة

تقر هيئة مديري الشركة بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية للشركة وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

١٥. إقرار صحة المعلومات :

نحن الموقعين أدناه نقر بان كافة المعلومات والبيانات الواردة في تقرير هيئة المديرين صحيحة ودقيقة وكاملة .

رئيس هيئة المديرين
معالي الدكتور حاتم جافظ الحلواني

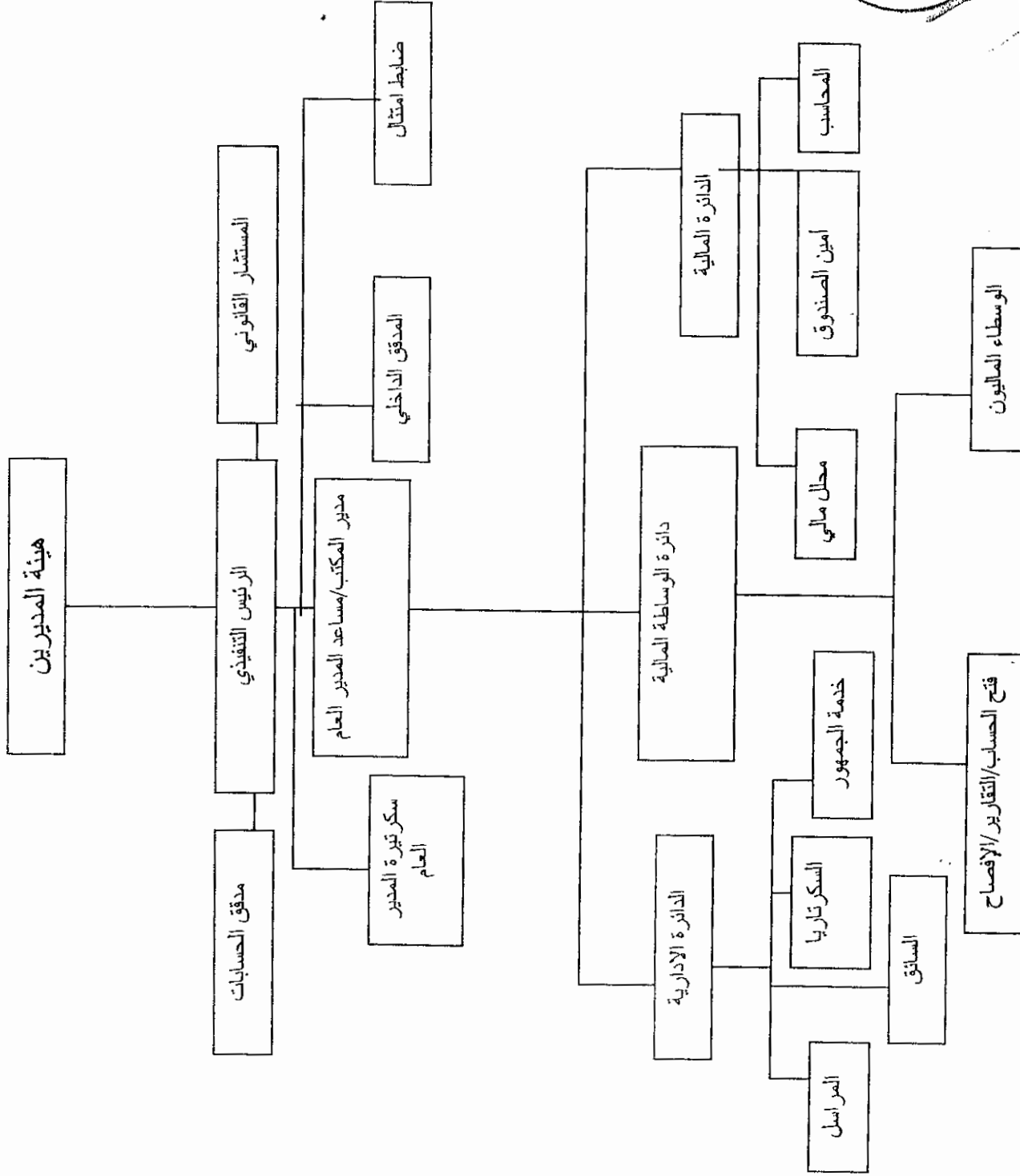
الرئيس التنفيذي

مدير المكتب

م/المدير المالي



شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
الهيكل التنظيمي للشركة



شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
وتقرير مدققي الحسابات

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير مدققي الحسابات
- ٣ - الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٤ - بيان الدخل للفترة منذ التأسيس في ١٣ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة منذ التأسيس في ١٣ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ١٣ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٧ - ١١ - إيضاحات حول البيانات المالية

المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون
أعضاء في جرائنت ثورنتون

تقرير مدقق الحسابات

السادة الشركاء
شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار محدودة المسؤولية والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ١٣ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

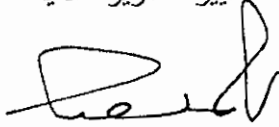
إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش، كما تشمل مسؤولية الإدارة اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والتقديرات المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيانات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى اختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

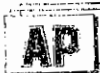
في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار محدودة المسؤولية، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة منذ التأسيس في ١٣ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.



المهنيون العرب

أحمد دبوب

(إجازة رقم ٨٣٢)



المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ١٤ كانون الثاني ٢٠٠٧

ص.ب. ٩٢١٨٧٩ - عمان ١١١٩٢

المملكة الأردنية الهاشمية

تلفون : ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢ ٦)

فاكس : ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢ ٦)

E-mail: arabprof@gtjordan.com

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٦	إيضاح	الموجودات
		موجودات متداولة
٣١٤,٧١١		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٣٨,٢٤٧	٣	موجودات مالية للمتاجرة
١,٧٤٥,١٤٠		ذمم عملاء مدينة
٣٩,٤٤٣	٤	أرصدة مدينة أخرى
٢,٥٣٧,٥٤١		مجموع الموجودات المتداولة
٦٢,٥٤٢	٥	موجودات ثابتة، بالصافي
١٦٠,٠٠٠	٦	رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
٢,٧٦٠,٠٨٣		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
٢٧٣,٠٨٢		ذمم دائنة
٣٩,٩٧٤	٧	أرصدة دائنة أخرى
٣١٣,٠٢٩		مجموع المطلوبات المتداولة
		حقوق الملكية
٢,٢٥٠,٠٠٠	٨	رأس المال المدفوع
١٨٦,٢٠٧	٨	علاوة إصدار
٣,١٢٣		احتياطي إجباري
٧,٧٢٤		أرباح مرحلة
٢,٤٤٧,٠٥٤		مجموع حقوق الملكية
٢,٧٦٠,٠٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل للفترة منذ التأسيس في ١٣ تموز ٢٠٠٥
وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٦	<u>إيضاح</u>
٥١٢,١٦٣	صافي عمولات وساطة
٧,٧٥٨	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٨٥٧	فوائد بنكية دائنة
(٩,٩٦٩)	صافي خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
(١٩٢,٩٢٥)	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(١٧١,٩٠٦)	٩ مصاريف إدارية وعمومية
(٥٠,٠٠٠)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٠,٦٤٥)	فوائد وعمولات مدينة
(٥٤,١٠٠)	استهلاكات وإطفاءات
٣١,٢٣٣	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل والمخصصات
(٢٠,٣٠٨)	مخصص ضريبة الدخل
(٧٨)	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني
١٠,٨٤٧	ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة افاق للخدمات المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة منذ التأسيس في ١٣ تموز ٢٠٠٥
وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	رأس المال الاحتياطي إجباري ربح الفترة الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١
٢,٤٣٦,٢٠٧	—	—	١٨٦,٢٠٧	٢,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
—	(٣,١٢٣)	٣,١٢٣	—	—	احتياطي إجباري
١٠,٨٤٧	١٠,٨٤٧	—	—	—	ربح الفترة
٢,٤٤٧,٠٥٤	٧,٧٢٤	٣,١٢٣	١٨٦,٢٠٧	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ١٣ تموز ٢٠٠٥
وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٦	
	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٠,٨٤٧	ربح الفترة
٥٤,١٠٠	إستهلاكات واطفاءات
١٩٢,٩٢٥	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٥٠,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
	التغير في رأس المال العامل
(٦٣١,١٧٢)	موجودات مالية للمتاجرة
(١,٧٩٥,١٤٠)	ذمم عملاء مدينة
(٣٩,٤٤٣)	أرصدة مدينة أخرى
٢٧٣,٠٨٢	ذمم دائنة
٣٩,٩٤٧	أرصدة دائنة أخرى
(١,٨٤٤,٨٥٤)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٠٠,٠٠٠)	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
(٧٦,٦٤٢)	موجودات ثابتة
(٢٧٦,٦٤٢)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٤٣٦,٢٠٧	رأس المال
٣١٤,٧١١	التغير في النقد / النقد في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية"

شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة آفاق للخدمات المالية والاستثمار كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٤١١) بتاريخ ٢٠٠٥/٧/١٣، هذا وقد باشرت الشركة العمل كوسيط مالي بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٣٠ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠٠٧، وتتطلب هذه البيانات موافقة الهيئة عليها.

إن البيانات المالية المرفقة هي أول بيانات مالية مدققة تصدر عن الشركة منذ تأسيسها في ١٣ تموز ٢٠٠٥.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة 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 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 للتسليم 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.

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية.

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:

أثاث ومفروشات وديكور	١٠% - ٢٠%
الأجهزة والأدوات المكتبية	١٥% - ٢٠%
برامج كمبيوتر	٢٥%

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف 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 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 التذني في بيان الدخل.

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 إيرادات الوساطة وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٣ . موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٦
٦٣١,١٧٢
(١٩٢,٩٢٥)
٤٣٨,٢٤٧

أوراق مالية للمتاجرة بالكلفة
خسائر تقييم محفظة الأوراق المالية

٤ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٦
٢٥,٠٠٠
٣٤٠
١٤,١٠٣
٣٩,٤٤٣

صندوق ضمان التسوية
تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدماً

٥ . موجودات ثابتة، بالصافي

صافي القيمة الدفترية	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
٢٨,٠٧٨	(٦,١٦٧)	٣٤,٢٤٥
٢٧,٤٩٧	(٦,٠٦٩)	٣٣,٥٦٦
٦,٩٦٧	(١,٨٦٤)	٨,٨٣١
٦٢,٥٤٢	(١٤,١٠٠)	٧٦,٦٤٢

الأثاث والديكورات
الات وأجهزة
برامج كمبيوتر

٦ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة

يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة أعمال الوساطة، والتي يتم إطفاءها على مدى خمس سنوات ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٠٦.

٧ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٦
١٨,٣٥٤
١,١٣٧
٢٠,٣٧٨
٧٨
<u>٣٩,٩٤٧</u>

مصاريف مستحقة
أمانات ضمان إجتماعي
أمانات ومخصص ضريبة الدخل
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني

٨ . رأس المال

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٦/١٠/٢٠٠٥ زيادة رأسمال الشركة من ٥٣٠,٠٠٠ دينار / حصة إلى ٢,٢٥٠,٠٠٠ دينار / حصة عن طريق الشركاء القدامى ودخول شريك جديد برأسمال قدره مليون دينار / حصة بواقع دينار واحد للحصة كقيمة إسمية للحصة وبعلوّة إصدار مقدارها ٢٥٠,٠٠٠ دينار، على أن يتم تغطية مصاريف التأسيس المنفقة من قبل الشركة من علاوة الإصدار المدفوعة.

٩ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٦
١٠٧,٧١٦
٩,١٦٥
١٤,٤٠٩
١,١٣٧
٧,٩٥٢
٥,٦٦٤
٦,٣٢٨
١,٦٦٠
١,٣٠٠
٥,٠٠٧
٦,٨٠٦
٧٢٧
١,٣٢٣
٢,٧١٢
<u>١٧١,٩٠٦</u>

رواتب
ضمان اجتماعي
إيجارات
مياه وكهرباء
رسوم ورخص وإشتراكات
تأمين صحي
أتعاب مهنية
مصاريف تدريب موظفين
ضيافة
بريد وبرق وهاتف
قرطاسية
دعاية وإعلان
صيانة
متفرقة

١٠. الوضع الضريبي

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة منذ التأسيس في ١٣ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني وتعديلاته اللاحقة.

١١. الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٦٥٨,٠٠٠ دينار أردني.

١٢. الأدوات المالية

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية باستثناء الأوراق المالية للمتاجرة تقارب قيمتها الدفترية نظراً 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.