

التاريخ: 2007/7/30
الرقم: 2007 / 312

البريد الإلكتروني
SEM I ANNUAL - BROKER 53 - 5 - 8 - 2007

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

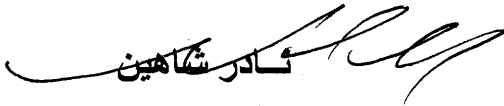
تحية طيبة وبعد،،،

استناداً لأحكام المادة (72) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها،
نرفق لكم طيه التقرير نصف السنوي والبيانات المالية الخاصة بشركتنا كما في 30 حزيران من
عام 2007 مختوم وموقع من قبل مدققي حسابتنا ابراهيم العباسي وشركاه حسب الأصول.

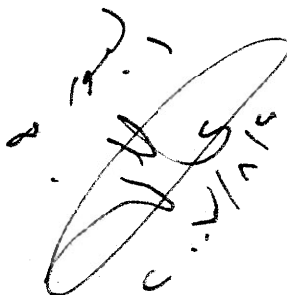
شاكرين لكم حسن تعاونكم معنا وتفضلوا بقبول فائق الإحترام


شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية

المدير العام


كادر شاهين

شركة صكوك
للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م.


١٨١٤


هيئة الأوراق المالية
المائرة الإدارية
السديوان
٢٠٠٧
٢٠٠٧
٢٠٠٧
٢٠٠٧

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير مراجع الحسابات

كما في 30 حزيران 2007

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير مراجع الحسابات
3	الميزانية العامة كما هي في 30 حزيران 2007 (بيان أ)
4	قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007 (بيان ب)
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007 (بيان ج)
6	قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007 (بيان د)
12 _ 7	إيضاحات دول البيانات المالية

تقرير مراجع الحسابات

تقرير مراجع الحسابات

659 07 03

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا الميزانية العامة المرفقة لشركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 30 حزيران 2007 وكلا من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسته اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، ان اعداد وعرض هذه البيانات المالية هو من مسؤولية هيئة المديرين ، وان مسؤوليتنا هي اصدار تقرير مراجعة حولها استنادا الى أعمال المراجعة التي قمنا بها .
اعتمدت الارصدة الافتتاحية من مدقق حسابات اخر والذي أصدر تقريراً غير متحفظ بتاريخ 13 اذار 2007 .
اعدت البيانات المالية المرفقة لاغراض هيئة الاوراق المالية.

نطاق العمل

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات وفقا للمعيار الدولي لعمليات المراجعة للبيانات المالية المرحلية رقم (2410)، ويتطلب هذا المعيار القيام بتخطيط وانجاز المراجعة للحصول على تأكيد محدود المدى فيما اذا كانت البيانات المالية المرحلية خالية من الخطأ الجوهرى ، تنحصر المراجعة بشكل رئيسي في القيام باجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين في الشركة عنها ، ان نطاق هذه الاجراءات أقل بكثير من إجراءات التدقيق ولذلك فهي تعطي تأكيدا أقل من التدقيق ، أننا لم نقم باجراءات تدقيق البيانات المالية وبالتالي لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الخلاصة

استنادا الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها ، لم يسترعب انتباهنا اية امور جوهرية تجعلنا نعتقد ان البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 29 تموز 2007

البيانات المالية

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2007

بيان أ

	ايضاح	30 حزيران 2007	31 كانون الأول 2006
		دينار اردني	دينار اردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
نقد في الصندوق ولدى البنوك		391,844	626,206
ذمم عملاء الوساطة المدينة	3	1,103,374	631,906
الحسابات المدينة المتنوعة	4	405,390	398,766
مجموع الموجودات المتداولة		1,900,608	1,656,878
أستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع		147,779	309,836
اصول غير ملموسة	5	116,667	136,667
المعدات والممتلكات بعد الاستهلاك المتراكم	6	89,105	96,726
مجموع الموجودات غير المتداولة		353,550	543,229
مجموع الموجودات		2,254,158	2,200,107
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
ذمم دائنة		115,164	111,584
حسابات دائنة متنوعة	7	16,593	16,000
مجموع المطلوبات المتداولة		131,757	127,584
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع		2,280,000	2,280,000
الأحتياطي الأجبائي		7,264	7,264
التغير المتراكم في القيمة العادلة		(17,560)	(85,917)
(الخسائر المتراكمة) في نهاية الفترة / السنة - بيان ج		(147,303)	(128,824)
مجموع حقوق الملكية		2,122,401	2,072,523
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		2,254,158	2,200,107

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

بيان ب

	ايضاح	30 حزيران 2007	30 حزيران 2006
		دينار اردني	دينار اردني
ايرادات عمولات الوساطة		188,624	325,121
ارباح اسهم شركات عامة موزعة		4,494	4,430
(خسائر) متحققة من استثمارات متوفرة للبيع		(66,887)	(205,049)
ايرادات اخرى		149	4,791
		<u>126,379</u>	<u>129,293</u>
اجمالي الايرادات التشغيلية			
نفقات الموظفين	8	(53,179)	(93,012)
مصاريف ادارية وعمومية	9	(59,621)	(55,770)
استهلاكات واطفاءات		(28,797)	(10,006)
		<u>(15,218)</u>	<u>(29,495)</u>
(الخسارة) التشغيلية			
عمولات بنكية		(3,261)	(3,226)
		<u>(18,479)</u>	<u>(32,721)</u>
خسارة الفترة			

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة صكوك الإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

بيان ج

البيان	راس المال	احتياطي إجباري	ارباح (خسائر) غير متحققة	ارباح مدورة (خسائر متراكمة)	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2005	2,280,000	7,264	(57,950)	64,719	2,294,033
ارباح (خسائر) من أستثمارات متوفرة للبيع (خسارة) الفترة	-	-	(82,430)	-	(82,430)
	-	-	-	(32,721)	(32,721)
الرصيد كما في 30 حزيران 2006	2,280,000	7,264	(140,380)	31,998	2,178,882
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2006	2,280,000	7,264	(85,917)	(128,824)	2,072,523
ارباح (خسائر) من أستثمارات متوفرة للبيع (خسارة) الفترة	-	-	68,357	-	68,357
	-	-	-	(18,479)	(18,479)
الرصيد كما في 30 حزيران 2007	2,280,000	7,264	(17,560)	(147,303)	2,122,401

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية
 ذات المسؤولية المحدودة
 عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

بيان د

	30 حزيران 2007	30 حزيران 2006
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
دينار اردني		
(خسارة) الفترة	(18,479)	(32,721)
استهلاكات واطفاءات	28,797	10,006
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل (الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة	10,318	(22,715)
ذمم عملاء الوساطة المدينة	(471,468)	(657,463)
حسابات مدينة متنوعة	(6,624)	(11,072)
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة الذمم الدائنة	3,580	(445,805)
حسابات دائنة متنوعة	593	(505)
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التشغيلية	(463,602)	(1,137,560)
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات في أسهم متوفرة للبيع	-	(505,613)
بيع استثمارات في أسهم متوفرة للبيع	230,415	-
شراء ممتلكات ومعدات	(1,175)	(5,623)
صافي التدفق الناتج عن (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية	229,240	(511,236)
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية		
بنوك دائنة	-	35575
صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية	-	35,575
التغير في رصيد النقد	(234,362)	(1,613,221)
النقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة	626,206	1,638,890
النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة	391,844	25,669

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

**ايضاحات حول
البيانات المالية**

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة صكوك للاستثمار والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 31 حزيران 2005 تحت رقم (10192) وان رأسمال الشركة يبلغ 2,280.000 دينار اردني مقسم الى 2,280.000 حصة قيمة الحصة الاسمية دينار اردني واحد.

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية.

اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية وفق الاسس المحاسبية ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والنشريات النافذة ذات العلاقة.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد وبعد أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

الأصول غير الملموسة

تظهر الأصول غير الملموسة بالكلفة بعد استبعاد الإطفاء المتراكم وخسائر التذني المتراكمة، ويتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الافتراضي للإفادة من هذه الأصول، ويتم مراجعة العمر الافتراضي في نهاية كل سنة مالية.

الممتلكات والمعدات

تظهر جميع الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد استبعاد الاستهلاك المتراكم، وتتضمن التكلفة التاريخية جميع المصروفات المباشرة القابلة للرسملة التي تتحملها الشركة وترتبط بالحصول على الأصل.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول الثابتة الى القيمة القابلة للاسترداد اذا كانت هذه القيمة تزيد على المبلغ المقدر استرداده من أي من تلك الأصول وتسجل قيمة التذني في قائمة الدخل.

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع او الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد او لم تتم

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح المعدل

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية او التزامات متوقعة نتيجة لاجداث سابقة وانه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات ، ويتم بتاريخ البيانات المالية مراجعة المخصصات المقطعة وتعديل قيمتها بناء على اخر معلومة متوفرة لدى الشركة .

تحقق الايرادات

تتحقق ايرادات العمولات عند اتمام عمليات بيع وشراء الاسهم واصدار الفاتورة للعميل.

3. ذمم عملاء الوساطة المدينة

	31 كانون الأول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم عملاء الوساطة المدينة	631,906	1,103,374
المجموع	631,906	1,103,374

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

4. الحسابات المدينة المتنوعة

	30 حزيران 2007	31 كانون الأول 2006
	دينار اردني	دينار اردني
تأمينات كفالات	356,510	356,510
أمانات صندوق ضمان التسوية	25,000	28,326
مصاريف مدفوعة مقدماً	22,060	10,610
ذمم الموظفين المدينة	1,800	3,300
ذمم متنوعة	20	20
المجموع	405,390	398,766

5. اصول غير ملموسة

	30 حزيران 2007			31 كانون الأول 2006	
	الرصيد أول الفترة	اضافات الفترة	اطفاء الفترة	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
<u>البيان</u>					
رخصة وساطة مالية	136,667	-	(20,000)	116,667	136,667
المجموع	136,667	-	(20,000)	116,667	136,667

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

6. الممتلكات والمعدات

	30 حزيران 2007			31 كانون الأول 2006	
	التكلفة	نسبة	الاستهلاك	القيمة	القيمة
	في نهاية الفترة	الاستهلاك	المتراكم	الدفترية	الدفترية
	دينار أردني	%	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
اثاث ومفروشات	26,639	10%	4,499	22,140	22,318
ديكورات	32,917	15%	8,641	24,276	26,334
آلات وأجهزة مكتبية	51,384	10-15%	17,550	33,834	38,156
أجهزة اتصالات خلوية	1,207	15-25%	145	1,062	1,137
أنظمة وبرامج	12,151	25%	4,360	7,791	8,781
	124,298		35,194	89,105	96,726

ويمكن تلخيص الحركة على الممتلكات والمعدات خلال الفترة كما يلي:

	اثاث ومفروشات	ديكورات	آلات وأجهزة مكتبية	أجهزة اتصالات خلوية	أنظمة وبرامج	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الكلفة في 1 كانون الثاني 2007	25,714	32,917	51,384	1,207	11,901	123,123
مشتريات موجودات	925	-	-	-	250	1,175
الكلفة في 30 حزيران 2007	26,639	32,917	51,384	1,207	12,151	124,298

شركة صكوكه للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

7. الحسابات الدائنة المتنوعة

	30 حزيران 2007	31 كانون الأول 2006
	دينار اردني	دينار اردني
مخصص ضريبة الدخل	16,000	16,000
أمانات بورصة عمان	593	-
المجموع	<u>16,593</u>	<u>16,000</u>

8. نفقات الموظفين

	30 حزيران 2007	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب واجور	46,935	83,619
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	3,095	3,400
أجور مياومات	-	1,083
تأمين صحي	2,129	1,865
مكافآت	-	1,400
تدريب موظفين	1,020	1,645
	<u>53,179</u>	<u>93,012</u>

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

9. المصاريف الادارية والعمومية

	30 حزيران 2007	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
سفر وتنقلات	3,220	5,359
ماء وكهرباء	1,370	1,387
بريد وبرق وهاتف	7,618	9,468
ضيافة	583	954
ايجارات	8,750	10,500
قرطاسية ومطبوعات	5,168	783
علب حبر	559	-
رسوم ورخص واشتراكات*	6,017	5,243
أتعاب مهنية	435	120
مصاريف قضائية	1,000	-
صندوق حماية المستثمر	5,663	11,594
دعاية واطلاق	4,813	1,234
تأمين	291	349
مصاريف أخرى**	14,134	8,778
	59,621	55,770

* الرسوم والرخص

	30 حزيران 2007	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مركز ايداع الاوراق المالية	500	500
رسوم مدفوعة لمركز الايداع	85	222
رسوم واشتراكات ورخص	2,756	2,071
اشترك في صندوق ضمان التسوية	350	350
رسوم عضوية وساطة السوق	2,327	2,100
	6,017	5,243

شركة صكوك للإستثمار والوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

** المصاريف الأخرى

	30 حزيران 2007	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
منفرقة	3,182	2,220
غرامات هيئة الاوراق المالية	6,118	2,010
صيانة واصلاحات	3,317	2,019
أخطاء تداول	659	1,874
مصاريف ضريبة الخدمات	420	420
تنظيفات	439	235
	<u>14,134</u>	<u>8,778</u>

10. إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان:

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، والأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ البيانات المالية تتمثل في الاستثمارات.

مخاطر أسعار الفوائد

إن الادوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضة لمخاطر اسعار الفوائد باستثناء الودائع وما تستغله الشركة من التسهيلات البنكية الممنوحة لها عند الحاجة.

مخاطر تقلبات العملة

وتعرف بأنها الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في سعر صرف العملات التي تتعامل بها الشركة، إلا ان الشركة لا تتعامل بالعملات الاجنبية في انشطتها.

10. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام فترة المقارنة لتتلائم مع تصنيف أرقام الفترة الحالية