



١٩١٢
١٩١٢
١٩١٢

F. S - Broker 40 - 26/2/2004

التاريخ : ٢٠٠٤/٢/٢٣

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : البيانات المالية للشركة

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وتعليمات الإفصاح المتعلقة بشركات الوساطة المالية وحسب المادة ١٤ من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية يرجى التفضل بالعلم أن الميزانية العامة للشركة قد تم الإنتهاء منها وتم تدقيقها من قبل مدققي الشركة السادة / المحاسبون المتحدون موضحين لكم ما يلي :-

١- الوضع القانوني للشركة : شركة ذات مسؤولية محدودة ، ونشاطها الرئيسي هي وسيط بالعمولة فقط .

٢- إنجازات الشركة : إن مجال عمل الشركة هو الوساطة المالية ، وسيط بالعمولة فقط وقد حققت الشركة أرباح كما هو موضح في الميزانية .

٣- الوضع التنافسي للشركة : الشركة بدأت العمل إعتباراً من ٢٠٠٣/١/١ كشركة وساطة مالية / وسيط بالعمولة فقط وقد حققت الشركة نتائج ممتازة في مجال عملها وكانت نتائجها كما يلي :-

- ١- بلغ حجم التداول (٨٨,٢٩٩/٣٥٣) دينار .
- ٢- بلغت حصة الشركة من السوق نسبة ٢,٤ % .
- ٣- كان ترتيب مركزها في التداول ١٨ .

٤- تطور رأس المال وحقوق الملكية : حافظت الشركة على رأس مالها وحققت أرباح مجزية وبقيت حقوق الملكية في عامها الأول كما هي لم تتغير وكما هو موضح في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة ، علماً بأن البيانات والمعلومات والوثائق الخاصة بالشركة موجودة ومحفوظة لدى هيئتكم الموقرة وهي كما يلي :-

- أ) ملكية السادة بنك الاستثمار العربي الاردني (٢٤٧٥٠٠ دينار) بنسبة ٩٩ % .
- ب) ملكية السادة شركة البحر المتوسط (٢٥٠٠ دينار) بنسبة ١ % .

شراء



٥- تحليل المركز المالي للشركة : تم تسجيل وترخيص الشركة عام ٢٠٠٢ وبلغت نتائجها المالية كما هي بتاريخ ٢٠٠٢/١٢/٣١ كما يلي :-

١- رأس المال المدفوع ٢٥٠,٠٠٠ دينار .
٢- أرباح (خسائر) الفترة (٥٧٨٢) دينار .
٣- صافي حقوق الملكية ٢٤٤,٢١٨ دينار .
في العام الأول لعمل الشركة والذي بدأ بتاريخ ٢٠٠٣/١/١ ولغاية ٢٠٠٣/١٢/٣١ بلغت النتائج المالية والمركز المالي للشركة كما هو بتاريخ ٢٠٠٣/١٢/٣١ كما يلي :-

١- رأس المال المدفوع ٢٥٠,٠٠٠ دينار .
٢- ربح الفترة قبل التوزيع ١٧٠,٠٣٩ دينار .
٣- توزيع الإحتياطيات / اجباري (٢٢,٨٧٠) دينار .
٤- صافي ربح الفترة ١٤٧,١٦٩ دينار .
٥- صافي حقوق الملكية ٤٢٠,٠٣٩ دينار .

ومما يلاحظ أن حقوق الملكية زادت بنسبة ٦٨% وهذا يعطي مؤشرا جيدا على نجاح الشركة وإدارتها وجهاز موظفيها في مجال عملها .

٦- بيانات بأسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة (مكتب الوساطة) .

الإسم	الوظيفة	المؤهل والخبرة
السيد/ عبدالقادر القاضي	رئيس هيئة المديرين	ماجستير إقتصاد - أمريكا الرئيس التنفيذي لبنك الإستثمار العربي الاردني .
السيد/ هاني عبدالقادر القاضي	نائب رئيس هيئة المديرين	ماجستير إدارة أعمال - أمريكا مدير عام بنك الإستثمار العربي الأردني وعضو مجلس إدارة شركة البحر المتوسط .



٣١/٩/٢٠٠٣

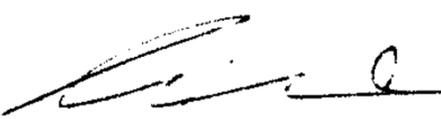
المؤهل	الوظيفة	الإسم
ليسانس حقوق - بيروت	المدير العام	السيد / إبراهيم احمد ابو ديه
دبلوم هندسة إلكترونية - بيروت	مساعد المدير العام للشركة/ مدير مكتب الوساطة	السيد / فائق محمد ضيف الله
بكالوريوس محاسبة .	محاسب رئيسي	السيد / علي محمد علي طه
بكالوريوس إدارة عامة .	وسيط مالي معتمد	السيدة / سهير شعبان نبيروخ
ماجستير إقتصاد .	وسيط مالي معتمد	السيد / مروان عبدالله النحلة
بكالوريوس محاسبة .	وسيط مالي معتمد	السيد / وليد محمود خضر
دبلوم انجليزي	سكرتاريه	الآنسة / أسماء رفعت التميمي
دبلوم محاسبة .	مساعد محاسب	السيد / حابس محمد ابو فارة
إعدادي	موظف خدمات	السيد / محمود جودة

٧- البيانات المالية السنوية للشركة حسب ما هو وارد في الميزانية العامة للشركة المنققة.

إقرار من إدارة الشركة

تقر إدارة الشركة العربية الاردنية المتحدة ممثلة بأعضاء هيئة المديرين والمدير العام وحسب علمها وإعتقادها أنه لا يوجد أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


عبد القادر القاضي
رئيس هيئة المديرين

المحاسبون المتحدون

٥/٢

محاسبون قانونيون
هاتف : ٥٥٢٦١١١ - ٥٥٢٧٦٦٦
فاكس : ٥٥٣٨٣٠٠
ص.ب. : ٥٥٥٢
عمان ١١١٨٣
المملكة الاردنية الهاشمية

الى شركاء
الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة للشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ وبيانات الدخل، التغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ٥ شباط ٢٠٠٢ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣. إن هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وأن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد جرى تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. وتشتمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم للأسس المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية. وفي اعتقادنا أن ما قمنا به من تدقيق يوفر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء الرأي.

في رأينا أن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة منذ التأسيس في ٥ شباط ٢٠٠٢ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المحاسبون المتحدون
المحاسبون
المحاسبون القانونيون
وضملاً لرقم الترخيص
ترخيص رقم ٥٩١ فئة (أ)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
١٣ كانون الثاني ٢٠٠٤

قره/٥

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

<u>الموجودات</u>	<u>إيضاحات</u>	<u>دينار</u>
الموجودات المتداولة -		
ودائع لدى البنوك	٣	٤٢٦,٦٤٢
ارصدة مدينة اخرى	٤	٣٢,١٩٦
مجموع الموجودات المتداولة		٤٥٨,٨٣٨
موجودات ثابتة، بالصادفي	٥	٤٢,٦٨٦
مجموع الموجودات		٥٠١,٥٢٤
المطلوبات وحقوق الشركاء		
المطلوبات -		
نعم عملاء دائنة		٢٠,٤٢٣
ارصدة دائنة اخرى	٦	٣,٨٨٧
مخصص ضريبة الدخل	٩	٥٧,١٧٥
مجموع المطلوبات		٨١,٤٨٥
حقوق الشركاء -		
رأس المال المدفوع		٢٥٠,٠٠٠
إحتياطي اجباري		٢٢,٨٧٠
أرباح مدورة		١٤٧,١٦٩
مجموع حقوق الشركاء		٤٢٠,٠٣٩
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء		٥٠١,٥٢٤

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ١٠ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

٢٠٠٣

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

بيان الدخل

للفترة منذ التأسيس في ٥ شباط ٢٠٠٢ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

<u>دينار</u>	<u>إيضاحات</u>	
		الإيرادات -
٣٧٨٢١٦		عمولة بيع وشراء الأسهم
<u>١٥١٣٢</u>		فوائد وعمولات بنكية
٣٩٣٣٤٨		مجموع الإيرادات
		المصروفات -
١٥٩١٠٠	٨	ينزل: مصاريف إدارية وعمومية
<u>٥٥٤٧</u>		استهلاكات
١٦٤٦٤٧		مجموع المصروفات
٢٢٨٧٠١		صافي ربح الفترة قبل مخصص ضريبة الدخل والرسوم
٥٧١٧٥	٩	مخصص ضريبة الدخل
<u>١٤٨٧</u>		رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٧٠٠٣٩		صافي ربح الفترة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٠ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

٥/٩

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

بيان التغيرات في حقوق الشركاء

للفترة منذ التأسيس في ٥ شباط ٢٠٠٢ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	أرباح متدورة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في ٥ شباط ٢٠٠٢
٢٥٠.٠٠٠	-	-	٢٥٠.٠٠٠	تسديد رأس المال
-	-	١٧٠.٠٣٩	١٧٠.٠٣٩	صافي ربح الفترة
-	٢٢.٨٧٠	(٢٢.٨٧٠)	-	التوزيعات
٢٥٠.٠٠٠	٢٢.٨٧٠	١٤٧.١٦٩	٤٢٠.٠٣٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٠ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

١٥/٥

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

بيان التدفقات النقدية

للفترة منذ التأسيس في ٥ شباط ٢٠٠٢ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

<u>دينار</u>	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
٢٢٨٧٠١	صافي ربح الفترة
<u>٥٥٤٧</u>	تعديلات - الاستهلاكات
٢٣٤٢٤٨	
(٣٢١٩٦)	(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة - أرصدة مدينة أخرى
٢٠٤٢٣	الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة - نم عملاء دائنة
<u>٢٤٠٠</u>	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٢٤١٧٥</u>	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
	<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(٤٨٢٣٣)	شراء موجودات ثابتة
(٤٨٢٣٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
	<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
٢٥٠٠٠٠	تسديد رأس المال
٢٥٠٠٠٠	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٤٢٦٦٤٢	صافي الزيادة في النقد
-	النقد كما في بداية الفترة
<u>٤٢٦٦٤٢</u>	النقد كما في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٠ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

م/٥

الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

(١) عام

تأسست الشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٢ برأسمال قدره ٢٥٠,٠٠٠ دينار، من غايات الشركة القيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية في المملكة الاردنية الهاشمية وذلك كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة.

بلغ عدد موظفي الشركة ٧ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣.

إن هذه البيانات المالية هي أول بيانات مالية مدققة تصدر للشركة.

(٢) ملخص لأهم الأسس المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً ولمبدأ للكلفة التاريخية، وفيما يلي أهم الأسس المحاسبية المطبقة:

١-٢ النقد وما في حكمه -

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل الى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

٢-٢ الذمم المدينة -

تسجل الذمم المدينة بالقيمة العادلة للايرادات عند تنفيذها ويتم تكوين مخصص لها في حالة عدم التأكد من تحصيلها.

٣-٢ الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في بيان الدخل.

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين ٩٪ الى ٢٥٪.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الموجودات الثابتة.

شاه

٤-٢ تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

٥-٢ ضريبة الدخل -

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

٦-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية -

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية في نهاية الفترة إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط الأسعار المعلنة من قبل البنك المركزي الأردني كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣، في حين يتم تحويل الإيرادات والمصروفات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. هذا وتظهر فروقات العملة من ربح أو خسارة في بيان الدخل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يمثل هذا البند وديعة لدى بنك الاستثمار العربي الأردني بفائدة سنوية مقدارها ٧٥٪.

(٤) أرصدة مدينة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

دينار

٣١١٣٤

٩١٢

١٥٠

٣٢١٩٦

تأمينات صندوق ضمان الوطاء للمالين
مصاريف مدفوعة مقدماً
أخرى

١١/٩

(٥) الموجودات الثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة وأدوات	أجهزة الحاسب الآلي والبرامج	ديكورات	أثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨٢٣٣	١١٩١١	١٥٨٧٣	١٠٨٦٥	٩٥٨٤	التكلفة - إضافات خلال الفترة
٤٨٢٣٣	١١٩١١	١٥٨٧٣	١٠٨٦٥	٩٥٨٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
٥٥٤٧	١٠٩٣	٢٥٠٣	١٠٨٧	٨٦٤	الاستهلاك المتراكم - إضافات خلال الفترة
٥٥٤٧	١٠٩٣	٢٥٠٣	١٠٨٧	٨٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
٤٢٦٨٦	١٠٨١٨	١٣٣٧٠	٩٧٧٨	٨٧٢٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

(٦) أرصدة دائنة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

دينار

٢٤٠٠

١٤٨٧

٣٨٨٧

مصاريف مستحقة غير مدفوعة
رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

(٧) حقوق الشركاء

١-٦ الاحتياطي الاجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الارباح قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

٢٠٠٣/٤

(٨) مصاريف ادارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

دينار

٣٦٨٣٤
١٦٧٢
٤٠٤٥
٨٥٩٤
٣٣٣٠
٩٧٦٨
٢٢٢٦
٣٣٤٥
٢٢٢٥
٥٠٠
١٥٦٨
١٢٥٠
٢٢٨٤
٨١٠٥٩

رواتب
مساهمة الشركة في صندوق الادخار
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
لوجارات
صيانة
لرسوم والاشتراكات
مصاريف طبية
قرطاسية
ضيافة
تبرعات
برق، بريد وهاتف
مصاريف تصميم واشراف
مصاريف عقود التحويل
أخرى

١٥٩٠٠٠

(٩) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة منذ التأسيس في ٥ شباط ٢٠٠٢ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

(١٠) الادوات المالية

أ- القيمة العادلة -

ان القيمة الدفترية للأدوات المالية للشركة تعادل تقريباً قيمتها العادلة وذلك لإستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ البيانات المالية.

ب- مخاطر أسعار الفوائد -

يتطلب هذا المعيار الإفصاح عن مخاطر أسعار الفوائد حيث ان معظم الأدوات المالية في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد بإستثناء الودائع لدى البنوك (إيضاح ٣).

ج- مخاطر الائتمان -

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

د- مخاطر تقلبات العملات -

ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني.