

تاريخ: ٢٠٠٤/٢/١٢

معلي رئيس هيئة الأوراق المالية
المذكور بسام السلكت المحترم

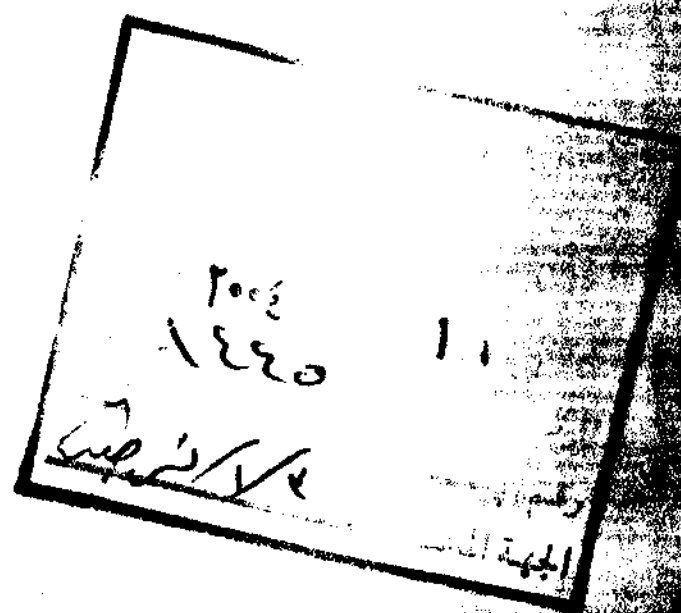
FS - BROKER 36-1813/2004

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة إلى بند ثالثا من قرار مجلس المفوضين في كتابكم رقم ٤٠٤/١/٣ تاريخ ٢٠٠٤/١/٢٨ وعطفا على كتابنا تاريخ ٢٠٠٤/١/٢٨ فأبني أرفق لمعالكم البيقات المالية المدققة من المحاسبون المتحدون .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس هيئة المهيدين
أحمد حمزة طنطش



شركة المستثمرون العرب المتحدون للخدمات المالية محدودة المسؤولية

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣

مع تقرير مدققي الحسابات

المحاسبون المتحدون

محاسبون قاتونون
هاتف : ٥٥٣٦١١١ - ٥٥٢٧٦٦٦
فكس : ٥٥٣١٣٠٠
ص.ب. : ٥٥٥٢
عمان ١١١٨٣
المملكة الاردنية الهاشمية

الى شركاء

شركة المستثمرون العرب المتحدون للخدمات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة المستثمرون العرب المتحدون للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ وبيانات الدخل، والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ٦ ايار ٢٠٠٣ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣. ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي ايداء الرأي حول هذه البيانات المالية استنادا الى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد جرى تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب ان نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن اية أخطاء جوهرية. وتشتمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المصنفات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم للأمر المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية. وفي اعتقادنا ان ما قمنا به من تدقيق يوفر أساسا معقولا يمكننا من ايداء الرأي.

في رأينا، ان البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المستثمرون العرب المتحدون للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ ونتائج أعمالها وتدقيقها النقدية للفترة منذ التأسيس في ٦ ايار ٢٠٠٣ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ وفقا لمعايير التدقيق المالية الدولية.

المحاسبون المتحدون
المحاسبون
محاسبون قاتونون
عوض صالح بلال
ترخيص رقم ٥٩١ قة (١)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
١٤ كانون الثاني ٢٠٠٤

شركة المستثمرون العرب للمتحدون للخدمات المالية محدودة المسؤولية

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

<u>الموجودات</u>	<u>إيضاحات</u>	<u>دينار</u>
نقد وشيكات برسم التحصيل في الصندوق ولدى البنوك		١٠٥٠.٨٥٤ر
نعم مدينة		١٢٠.٠٥٨ر
ارصدة مدينة اخرى	٣	٤٠.٢٣ر
موجودات ثابتة	٤	٧١.٢٧٧ر
موجودات غير ملموسة	٥	١٦١.٨٥٢ر
مجموع الموجودات		١٤٤٤.٢٦٤ر
<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>		
المطلوبات -		
بنك دائن	٦	٥٧٩.١٨٨ر
نعم دائنة		٧٠.٤١٤ر
ارصدة دائنة اخرى	٧	١٠٤.١١١ر
مجموع المطلوبات		٧٥٣.٧١٣ر
حقوق الشركاء -		
رأس المال المدفوع		٥٣٠.٠٠٠ر
احتياطي اجباري	٨	٢١.١٥٦ر
ارباح مدورة		١٣٩.٥٩٥ر
صافي حقوق الشركاء		٦٩٠.٧٥١ر
مجموع المطلوبات وصافي حقوق الشركاء		١٤٤٤.٢٦٤ر

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

شركة المستثمرون العرب المتحزون للخدمات المالية محدودة المسؤولية

بيان الدخل

للفترة منذ التأسيس في ٦ أيار ٢٠٠٣ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

دينار

إيضاحات

الإيرادات -

٣١٨,٧٦٦
٧,٣٩٠

عمولة بيع وشراء الأسهم
إيرادات أخرى

٣٢٦,١٥٦

المصروفات -

٨٠,٧٣٥
٢٠,٨٩٩
١٢,٩٦٢

٩

ينزل: مصاريف إدارية وعمومية
استهلاكات وإطفاءات
قوائد وعمولات بنكية

٩٩,٥٩٦

٢١١,٥٦٠

صافي ربح الفترة قبل مخصص ضريبة الدخل

٤٩,٣٩٩
١,٤١٠

١٠

مخصص ضريبة الدخل
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

١٦٠,٧٥١

صافي ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة المستثمرون العرب المتحدون للخدمات المالية محدودة المسؤولية

بيان التغيرات في حقوق الشركاء

للفترة منذ التأسيس في ٦ أيار ٢٠٠٣ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

رأس المال المدفوع	الاحتياطي الإجمالي	أرباح مبدرة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٠.٠٠٠	-	-	٥٣٠.٠٠٠
-	-	١٦٠.٧٥١	١٦٠.٧٥١
-	٢١.١٥٦	(٢١.١٥٦)	-
٥٣٠.٠٠٠	٢١.١٥٦	١٣٩.٥٩٥	٦٩٠.٧٥١

رأس المال المدفوع

صافي ربح الفترة

التحويلات

الرصيد كما في
٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

١/٥

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

شركة المستثمرون العرب المتحدون للخدمات المالية محدودة المسؤولية

بيان التدفقات النقدية

للفترة منذ التأسيس في ٦ أيار ٢٠٠٣ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

دينار	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٢١١,٥٦٠	صافي الربح قبل ضريبة الدخل
٢٠,٨٩٩	تعديلات -
٢٣٢,٤٥٩	الاستهلاكات
(١٢٠,٠٥٨)	(الزيادة) في الموجودات -
(٤٠,٤٢٣)	نعم مدينة
	أرصدة مدينة أخرى
٧٠,٤١٤	الزيادة في المطلوبات -
٥٣,٣٠٢	نعم دائنة
	أرصدة دائنة أخرى
١٩٥,٦٩٤	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٧٤,٠٢٨)	شراء موجودات ثابتة
(١٨٠,٠٠٠)	موجودات غير ملموسة
(٢٥٤,٠٢٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
	التدفق النقدي من عمليات التمويل
٥٣٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥٧٩,١٨٨	بنك دائن
١٠٩,١٨٨	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
١٠٥,٠٨٤	صافي الزيادة في النقد
١٠٥,٠٨٤	النقد كما في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة المستثمرون العرب المتحدون للخدمات المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

(١) عام

تأسست شركة المستثمرون العرب المتحدون للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٣ برأسمال قدره ٥٣٠,٠٠٠ دينار. حصلت الشركة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٣ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي. من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

بلغ عدد موظفي الشركة ١٠ موظفين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣.

إن هذه البيانات المالية هي أول بيانات مالية مدققة للشركة.

(٢) ملخص لأهم الأسس المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنها ولمبدأ الكلفة التاريخية وفيما يلي أهم الأسس المحاسبية المطبقة:

١-٢ النقد وما في حكمه -

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

٢-٢ الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتركم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتركم حين بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في بيان الدخل.

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٥٪.

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

٣-٢ الموجودات غير الملموسة -

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتركم ومخصص الانخفاض يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

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) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

٦-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية -

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية في تاريخ الميزانية العامة إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات، وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في بيان الدخل.

(٣) أرصدة معينة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

دينار

٣٥٠.٢٣

٥٤٠٠

٤٠.٤٢٣

تأمينات مستردة
أخرى

(٤) موجودات ثابتة

يمثل هذا البند ما يلي:

المجموع	سيارات	ديكورات وتحسينات	أجهزة الحاسب الآلي والبرامج	أثاث ومفروشات	الكلفة -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤٠.٢٨	١٠.٣٢٠	٢٦.٨٠٩	٢١.٤٤٧	١٥.٤٥٢	الاضافات
٧٤٠.٢٨	١٠.٣٢٠	٢٦.٨٠٩	٢١.٤٤٧	١٥.٤٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
					الاستهلاك المتراكم -
٢.٧٥١	٣٤٥	١٨	١.٧٦٧	٦٢١	الاضافات
٢.٧٥١	٣٤٥	١٨	١.٧٦٧	٦٢١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٣
٧١.٢٧٧	٩.٩٧٥	٢٦.٧٩١	١٩.٦٨٠	١٤.٨٣١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣

(٥) موجودات غير ملموسة

يمثل هذا البند قيمة رخصة الوساطة والبالغة ١٨٠.٠٠٠ دينار. يتم اطفاء رخصة الوساطة على فترة ٥ سنوات.

(٦) بنك دائن

يمثل هذا الجزء المستغل من تسهيلات ائتمانية ممنوحة من بنك الاسكان للتجارة والتمويل بسقف مقداره ٥٠٠.٠٠٠ دينار، بلغ معدل الفائدة على هذه التسهيلات ٦.٥٪ سنوياً.

(٧) أرصدة دائنة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

دينار

٤٩٣٩٩

٢٧٦٤٣

٢٧٠٦٩

١٠٤١١١

مخصص ضريبة الدخل
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
أخرى

(٨) الاحتياطي الإجمالي

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

(٩) مصاريف إدارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

دينار

٣٧٦٠٠

١٥٩٧

٢٤٤٥

٨٧٩٦

٥٦٣٩

٢٩٩٥

٣٧٨٣

٣٦٨٥

١٨٨٥

١٧٢٦

١٠٥٨٤

٨٠٧٣٥

رواتب
مساهمة للشركة في الضمان الاجتماعي
مكافأة موظفين
إيجارات
رسوم حكومية
اتعاب مهنية
قرطاسية
مصاريف كفالات
طوابع
برق، بريد وهاتف
أخرى

(١٠) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم وتعديلاته اللاحقة.

(١١) الأدوات المالية

أ- القيمة العادلة -

إن 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 إن معظم الأدوات المالية في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء للبنك الدائن والذي تبلغ سعر الفائدة عليه ٦٪ مخوياً.

ج- مخاطر الائتمان -

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

د- مخاطر تقلبات العملات -

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني.

(١٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية للالتزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة بمبلغ ١٦٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية.