

بسم الله الرحمن الرحيم

The Financial Investment Co.

For Shares & Bonds

Securities Brokers Licensed by
Amman Stock Exchange

Tel. 5671569

Telefax: 5699626

P. O. Box 940678 Amman 11194 Jordan



شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات

وسطاء معتمدون لدى بورصة عمان

هاتف: ٥٦٧١٥٦٩

تلفاكس: ٥٦٩٩٦٢٦

ص.ب: ٩٤٠٦٧٨ عمان ١١١٩٤ الاردن

Date

بإستكمال الأوراق
من

التاريخ: ٢٠٠٤/٣/٣١

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين،

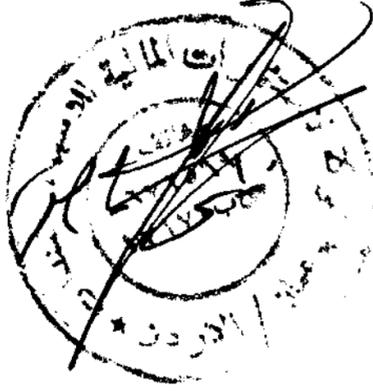
FS - BROKER 6 - 413/2004

تحية طيبة و بعد،

نرفق لكم طيا البيانات المالية للشركة و تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في

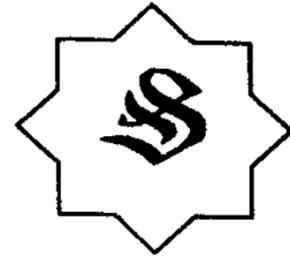
2003/12/31

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام



لجنة لبيع
الأوراق
المالية
الاردين

٢١٨٧
٢٠٠٤/٣/٣١



مسلم

الى السادة

شركة الاستثمارات الماليه للاسهم والسندات

(شركة محدودة المسؤولية)

عمان - المملكة الاردنيه الهاشمية

تقرير مدقق الحسابات

لقد دققنا الميزانية العمومية لشركة الاستثمارات الماليه للاسهم والسندات (محدودة المسؤولية) كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣ وبيان الأرباح والخسائر والتدفقات النقدية للسنوات المنتهية في ذلك التاريخ. لقد تم أعداد هذه البيانات المالية من قبل إدارة الشركة وأنا نبدي رأينا حولها استنادا الى أعمال التدقيق التي قمنا بها وما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات كانت في اعتقادنا ضرورية لأغراض التدقيق الذي قمنا به ، لقد تم تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للتوصل الى درجة معقولة من القناعة فيما إذا كانت البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية . وتشمل هذه الإجراءات فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ و الإيضاحات الواردة في البيانات المالية ، كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة بالإضافة الى أسلوب العرض الإجمالي للبيانات المالية . وفي اعتقادنا أن ما قمنا به من تدقيق يشكل أساسا معقولا لإبداء رأينا . برأينا أن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنوات المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للقانون والأصول المحاسبية الدولية . استنادا الى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة كما قدمت من الإدارة

عن مكتب سمير مصطفى

سمير محمد مصطفى

إجازة رقم ٦٢٠ فئة أ ب بصر مصطفى للمحاسبة والتدقيق

عمان في ١ آذار ٢٠٠٤

شركة الاستثمارات الماليه للأعهم والسندات
(محدوده المسؤليه)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العموميه كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣

الموجودات	ايضاح	٢٠٠٢	٢٠٠٣
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١٥٦٤١٥	٢٨٩٧٦٨
تأمينات كفالات		٧٥٠٠	٧٥٠٠
محفظه الاوراق الماليه		٢١٦٠	٢١٦٠
نم مدينه		٢٦٥٥٠٨	٢٦٧٨٢٢
صندوق ضمان الوسطاء		١٦٩١٤	١٩٧٨٤
ارصده مدينه اخرى		٣٢٧٦٩	٣٢٧٦٩
الموجودات الثابته - صافي	٣	٦١٩٢	٥٤٥٩
مجموع الموجودات		<u>٤٨٧٤٥٨</u>	<u>٦٢٥٢٦٢</u>
<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>			
<u>المطلوبات</u>			
نم دائنه		٧٤٤٦٢	٢٠٠٢٩٤
مخصص ديون مشكوك فيها		١٥٢٧٠٠	١٥٢٧٠٠
مخصص هبوط اوراق ماليه		١٤٧٥	١٤٧٥
مصاريف مستحقه		٣٥٠	٢٥٠
مجموع المطلوبات		<u>٢٢٨٩٨٧</u>	<u>٣٥٤٧١٩</u>
<u>رأس المال وحقوق الشركاء</u>			
رأس المال		٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠
جاري الشركاء		١٢٨٤٩٧	١٢٨٦٠٦
احتياطي اجباري		٣٦١٤٥	٣٧٣٤١
ارباح (خسائر) مدوره		(١٥٦١٧١)	(١٤٥٤٠٤)
مجموع رأس المال وحقوق الشركاء		<u>٢٥٨٤٧١</u>	<u>٢٧٠٥٤٣</u>
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء		<u>٤٨٧٤٥٨</u>	<u>٦٢٥٢٦٢</u>

ان الايضاحات تشكل جزءاً من هذا البيانات الماليه

ص ٤

شركة الاستثمارات الماليه للأسهم والسندات

(محدودة المسؤليه)

عمان - للمملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون اول ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣

	الإيرادات	إيضاح	٢٠٠٢	٢٠٠٣
العمولات المقبوضه			٧١٦٠٠	١٢٥١٨٧
ينزل : المصاريف الاداريه والعموميه		٤	٦٨٨٣٤	١١٣٢٢٤
صافي ربح (خسارة) السنه			٢٧٦٦	١١٩٦٣
احتياطي اجباري			(٢٧٦)	(١١٩٦)
الارباح (الخسائر) المدوره في بداية السنه			(١٥٨٦٦١)	(١٥٦١٧١)
الارباح (الخسائر) المدوره في نهاية السنه			(١٥٦١٧١)	(١٤٥٤٠٤)

ان الايضاحات تشكل جزءاً من هذا البيانات الماليه

٥
ص شركة الاستثمارات الماليه للأسهم والسندات

(محدوده المسؤوليه)

عمان - المملكه الأردنيه الهاشميه

بيان التدفقات النقديه

للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون اول ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣

	٢٠٠٢	٢٠٠٣
<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>		
	دينار	دينار
صافي ربح السنه	٢٧٦٦	١١٩٦٣
يضاف بنود غير نقديه		
استهلاكات	١٤٢٣	١٤٢٣
	٤١٨٩	١٣٣٨٦
(الزياده) النقص في ذمم مدينه	٣٢٥٤٥	(٢٣١٤)
(الزياده) النقص في صندوق ضمان الوسطاء	(١٢٩٨)	(٢٨٧٠)
الزياده (النقص) في ذمم دائنه	١٨٧٩٣	١٢٥٨٣٢
الزياده (النقص) في بنوك دائنه	(١٨٨٣٠)	-
الزياده (النقص) في مصاريف مستحقه	(١٥٠)	(١٠٠)
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل	٣٥٢٤٩	١٣٣٩٣٤
<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار والتمويل</u>		
شراء موجودات ثابتة	(١٥٩٠)	(٦٩٠)
تمويل من الشركاء	٣٣٢٨٥	١٠٩
صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار والتمويل	٣١٦٩٥	(٥٨١)
صافي الزيادة (النقص) في النقد	٦٦٩٤٤	١٣٣٣٥٣
النقد وما في حكمه في بداية السنه	٨٩٤٧١	١٥٦٤١٥
النقد وما في حكمه في نهاية السنه	١٥٦٤١٥	٢٨٩٧٦٨

ص

شركة الاستثمارات المالية للأسهم والسندات
(محدودة المسؤولية)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣

١- علم

سجلت شركة الاستثمارات المالية للأسهم والسندات كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم ٥٢٠ بتاريخ ١٩٧٨/١/٤ براسم مقدارة ٢٥٠٠٠٠٠ دينار ومن اهم غايات الشركة العمل كوسطاء لبيع وشراء الاوراق المالية لصالح الغير مقابل عمولات .

٢- ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تم اعداد البيانات وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقا لمبدأ التكلفة التاريخية وفيما يلي اهم الاسس المحاسبية المطبقة :

١-٢ النقد وما في حكمة

يمثل النقد و ما في حكمة النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة لتسليم الى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز ثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر الغير في القيمة .

٢-٢ الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وتستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط لتأبى وبنسب مسنوية تتراوح بين ٩% - ١٥% ، ويتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري لتأكد من ان طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الموجودات الثابتة

٣-٢ تحقق الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تدفق منافع اقتصادية للشركة نتيجة لعملية تبادلية قابلة للقياس بصورة موثوقة، ويتم تحقق الإيرادات الاخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق .

٤-٢ ضريبة الدخل

تقوم الشركة باخذ مخصص لضريبة الدخل وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٥٧ لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة ووفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات .

بيع الإستفارة / وصال
من

٢-٥ الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم تسجيل الالتزامات المحتملة في البيانات المالية وإنما يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال دفعها مستبعد ، ولا يتم تسجيل الموجودات المحتملة في البيانات المالية و إنما يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال قبضها ممكن .

٢-٦ الاحداث اللاحقة

يتم تأشير البيانات المالية بالاحداث اللاحقة التي تتطلب تعديل البيانات المالية في حين انه يتم الإفصاح عن الاحداث اللاحقة التي لا تتطلب تعديل البيانات المالية .

٣- الموجودات الثابتة

ان تفاصيل هذا البند ما يلي :

الرصيد في بداية العام	الاستبعادات	الاضافات	الرصيد في نهاية العام
دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة			
اثاث وديكور	٧٤٩٥	-	٧٤٩٥
اجهزة ومعدات	٤٢٠١	-	٤٢٠١
وحدة الحاسب الالى	١٤٠٧٣	٦٩٠	١٤٧٦٣
	٢٥٧٦٩	٦٩٠	٢٦٤٥٩
الاسهلاك المتراكم	١٩٥٧٧	١٤٢٣	٢١٠٠٠
صافي القيمة الدفترية	٦١٩٢		٥٤٥٩

تدقيق الحسابات اوسام
حسب

٤- المصاريف الادارية والعمومية

ان تفاصيل هذا البند ما يلي:

	٢٠٠٢	٢٠٠٣
	دينار	دينار
ايجارات	٦١٠٢	٦١٠٢
الرواتب	٢٤٠٥٠	٣٥٩٣٠
الضمان الاجتماعي	٨٤٠	-
الضيافة	٤٨٠	٧٢٠
قرطاسية ومطبوعات	٨٢٠	١٧٠٥
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣٣٢٨	-
فوائد وعمولات بنكية	٨٦٨١	٧٠٦٣
اتعاب قانونية	٤٠٠	٧٥٠
مصاريف عمليات البيع والشراء	٤٧٣٩	٧٣٢٢
برق وبريد وهاتف	٧٠٢	٨٣٧
رسوم ورخص واشتراكات	٢٣٤٧	٢٥٧٧
صيانه عامة	٢٠٠	١٠١٢
اتعاب تدقيق حسابات	٥٠٠	٥٠٠
متفرقة	٣٧٠	٢٧٨
تنقلات وسفر	٢٤٠٠	٣٠٠٠
عمولات مدفوعة عملاء	٢٧٣٥	٣٢٥٣
ديون معدومه	٦٦٩٧	١٤٧٧٧
مصاريف تدريب وتطوير	٤٢٠	-
تبرعات	١٦٠٠	٨٩٧٥
دعايه واعلان	-	٢٠٠٠
مكافآت ومزايا وظيفيه	-	١٥٠٠٠
استهلاكات	١٤٢٣	١٤٢٣
المجموع	٦٨٨٣٤	١١٣٢٢٤