

F.S - BROKER 6 - 5/5/2010

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 الاستثمارات المالية للأسهم والسندات

وسطاء معتمدون لدى بورصة عمان

هاتف: ٥٦٧١٥٦٩

تلفاكس: ٥٦٩٩٦٢٦

ص. ب. ٩٤٠٦٧٨ عمان ١١١٩٤ الأردن

Date

التاريخ ٢٠١٠ / ٣ / ٣١

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد...

نرفق لكم طيا البيانات المالية للشركة وتقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2009/12/31، كما نرفق لكم تقرير ادارة الشركة عن السنة المالية 2009:

1- شركة الاستثمارات المالية للأسهم والسندات مسجلة كشركة ذات مسؤولية محدودة في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (520) بتاريخ 1978/1/4 حيث تم رفع رأسمال الشركة عدة مرات ليصل الى 750000 دينار (سبعمائه وخمسون الف دينار) خلال عام 2006 وغايتها العمل كوسطاء لبيع وشراء الاسهم والسندات لصالح الغير مقابل العمولات .

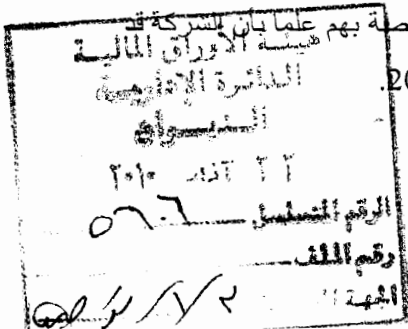
2- في ظل ظروف السوق الصعبة في العام 2009 وفي ظل المنافسة الشديدة بين شركات الوساطة المالية ونتيجة لاستمرار الهبوط الحاد في احجام التداول وزيادة ظهور الآثار السلبية للازمة المالية والاقتصادية العالمية فلقد حققت الشركة خسارة بلغت (7987) دينارا فقط .

3- بلغت حصة الشركة من السوق للخمس سنوات الاخيرة 0.5 % الى 1.0 % من اجمالي حجم السوق وتعتقد ادارة الشركة بأن حصتها من السوق متواضعة نسبيا بسبب سياستها التحفظية وتطبيق سياسة التعامل النقدي مع الغالبية العظمى من العملاء مما يؤثر سلبا على احجام التداول التي تحققها الشركة ويؤثر ايجابا على الوضع المالي للشركة والملاءة المالية التي تتمتع باستقرار كبير نسبيا مقارنة مع الشركات المالية العاملة الاخرى وخاصة في ظل ظروف الازمة الاقتصادية الراهنة.

تواصل الشركة رؤيتها الطموحة لكي تستخدم احدث تقنيات العصر والتكنولوجيا الحديثة لتقديم لعملائها خدمة التداول عبر الانترنت ،حيث من المتوقع ان تقوم الشركة قريبا بتقديم خدمة التداول الالكتروني المباشر لعملائها ومستثمريها والتي ستمكنهم من اجراء عمليات البيع والشراء للأسهم

من اي مكان هم فيه وفي اي وقت وذلك من خلال اجهزه الحاسوب الخاصة بهم علما بان الشركة قد بدأت بالاعداد لهذا المشروع وبالتعاون مع بورصة عمان من العام 2006.

(7)



4- تتكون هيئة المديرين في الشركة من خمسة اعضاء وهم السادة التالية اسمائهم :

• السيد/ م. سامي صقر شنك / رئيس هيئة المديرين .

• السيد / م. رياض سليمان شنك / نائب رئيس هيئة المديرين .

• السيد يونس صقر شنك.

• السيد / م. احمد سامي شنك.

• السيدة اروى صفي الدين الطاهر.

واسماء الموظفين في مكتب الوساطة هم السادة :

• رياض سليمان شنك / نائب رئيس هيئة المديرين ، المدير العام ، وسيط مالي، درجة

البكالوريوس

• احمد سامي صقر شنك / مدير مالي واداري ، وسيط مالي ، درجة البكالوريوس .

• نبيل حسن ابو غوش / محاسب، درجة الدبلوم .

• حازم زياد استيتيه/ وسيط مالي ، درجة البكالوريوس .

• علاء محمد دخل الله / وسيط مالي، ضابط امتثال ، درجة البكالوريوس .

• عمر احمد النمر / مساعد محاسب ،درجة البكالوريوس .

• علا محمود البليبيسي / خدمة العملاء.

• مروان الابطح / امين صندوق.

5- يظهر التحليل المالي لنتائج اعمال الشركة عن السنة المالية 2009 الامور التالية :-

السنة	راس المال السنوي	احتياطي اجبري	جاري الشركاء	ارباح الفترة	(خسائر) الارباح الموزعة	ارباح (خسائر) منورة في بداية السنة	صافي الملكية	حقوق
2005	350000	64920	313	246775		96424	511657	
2006	750000	84599	1003	196797	105000	135218	970820	
2007	750000	87101	2075	24217		49827	889003	
2008	750000	91470	2075	43693		78857	922402	
2009	750000	91470	2075	(7987)		70870	914415	

- 6- اتعاب تدقيق الحسابات لسنة 2009 (1500) دينار وأتعاب المستشار القانوني (2350) دينار.
- 7- لم تتعرض الشركة برغم وضع السوق المحلي والازمة الاقتصادية العالمية لاية مخاطر جديدة.
- 8- لا يوجد اي مخاطر تتعرض لها الشركة باستثناء المخاطر الناتجة عن السوق.
- 9- تفر هيئة المديرين بصحة المعلومات المقدمة في هذا الكتاب وبالميزانية العمومية لسنة 2009 .
- 10- تفر هيئة المديرين بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- 11- تفر هيئة المديرين بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.
- 12- مرفق طيا الهيكل التنظيمي للشركة.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام


رئيس هيئة المديرين

م. سامي شنك



المدير العام

م. رياض شنك

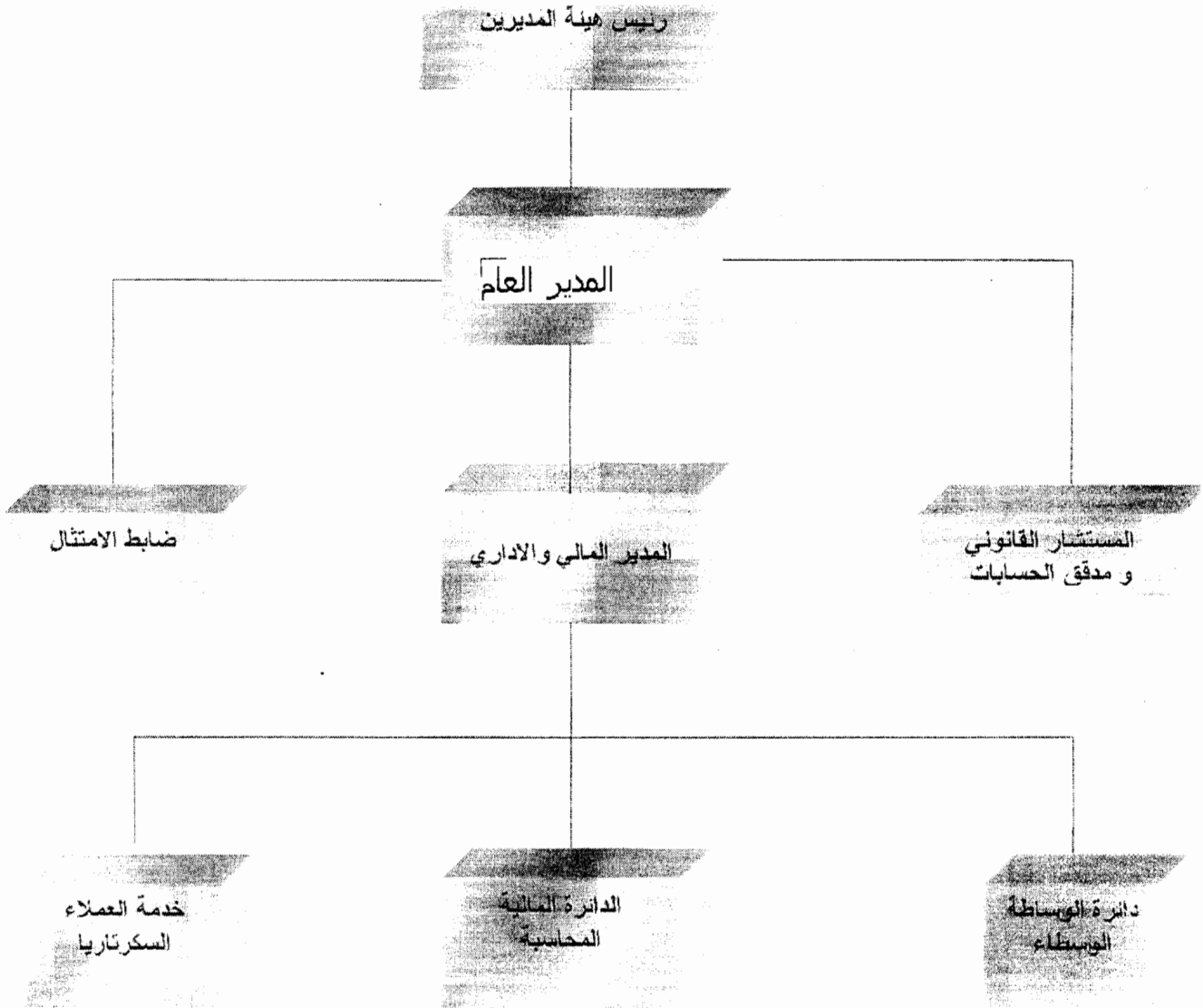


المدير المالي

م. احمد شنك



الهيكل التنظيمي لشركة الاستثمارات المالية للاسهم والسندات



شركة الاستثمارات الماليه للأسهم والسندات
(محدوده المسؤوليه)
عمان - المملكه الأردنيه الهاشميه

البيانات الماليه وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنه المنتهيه في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩

شركة الاستثمارات الماليه للأسهم والسندات

(محدودة المسؤليه)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المحتويات

١	تقرير مدقق الحسابات
٢	الميزانيه العموميه كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩
٣	بيان الدخل للسنة المنتهيه في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩
٤	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الدخل للسنة المنتهيه في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩
٥	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهيه في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩
٦	ايضاحات حول البيانات الماليه



مكتب سمير عثمان

للمحاسبة والتدقيق

تلفون : (0962) 4616343 Tel.

ص. ب : 2698 P. O Box

عمان - الأردن Amman - Jordan

تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى السادة

شركة الاستثمارات الماليه للاسهم و السندات

(شركة محدودة المسؤليه)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الاستثمارات الماليه للاسهم و السندات (شركة محدودة المسؤليه) والتي تشمل الميزانية العامة كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩ وبيان الدخل والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، و ملخص السياسات المحاسبية ، و إيضاحات تفسيريه أخرى .

مسؤولية الاداره عن البيانات المالية

ان الاداره مسؤوله عن أعداد هذه البيانات المالية و عرضها بصورة عادله وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و تشمل هذه المسؤولية التصميم و التطبيق و الاحتفاظ برقا به داخله لغرض أعداد و عرض البيانات المالية بصورة عادله خاليه من اخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، و تشمل مسؤولية الاداره اختيار و اتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية المدقق

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه البيانات الماليه بناءً على تدقيقنا ، و قد قمنا باجراء التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق و تتطلب هذه المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط و اجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات الماليه خاليه من اخطاء جوهرية . يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على ادلة تدقيق بشأن المبالغ و الإفصاحات في البيانات الماليه ، و تعتمد الاجراءات المختاره على حكم المدقق بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات الماليه سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ . وعند تقييم تلك المخاطر يأخذ المدقق في الاعتبار اجراءات الرقا به الداخليه للمنشأه المتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات الماليه ، من اجل تصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف و ليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقا به الداخليه للمنشأه ، و يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعه ، و معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الاداره ، و كذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

اننا نعتقد ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافيه و مناسبة لتوفير أساس لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الاستثمارات الماليه للاسهم و السندات كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩ وأدائها المالي و تدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة اصوليه و تتفق مع البيانات المالية المرفقة .

عن مكتب سمير عثمان

سمير محمد عثمان

إجازة رقم ٦٢٠ فئة أ

عمان في ٢٠١٠/٢/١٦

مكتب سمير عثمان المحاسبية والتدقيق

شركة الاستثمارات الماليه للأسهم والسندات

(محدودة المسؤليه)

عمان - الممنكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العموميه

كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩

بيان (١)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح
دينار	دينار	
		الموجودات -
٥٨٧٩٩١	٣١٧٩٠٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٢٥٠٠	٣٢٥٠٠	تأمينات كفالات
٥٧٩٧٣٤	٦٤٥٢٣٥	ذمم مدينه
٢٤٣٢٤	٢٤٣٢٤	المساهمه التقديه لدى مركز الايداع
١٢٠٠	١٠٠١٥	ارصده مدينه اخرى
١٨٧٠٤٤	١٧٤٠٤٨	٣ الموجودات الثابته - صافي
<u>١٤٠٢٧٩٣</u>	<u>١٢٠٤٠٢٤</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الشركاء -
		المطلوبات
٤٢٨٨٣٧	٢٤٨٢٤٩	ذمم دائنه
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	مخصص ديون مشكوك فيها
١٤٤٣	١٣٦٠	مطلوبات اخرى
١٠١١١	-	مخصص ضريبة الدخل
<u>٤٨٠٣٩١</u>	<u>٢٨٩٦٠٩</u>	مجموع المطلوبات
		رأس المال وحقوق الشركاء
٧٥٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠	رأس المال
٢٠٧٥	٢٠٧٥	جاري الشركاء
٩١٤٧٠	٩١٤٧٠	احتياطي اجباري
٧٨٨٥٧	٧٠٨٧٠	ارباح (خسائر) مدوره
٩٢٢٤٠٢	٩١٤٤١٥	مجموع رأس المال وحقوق الشركاء
<u>١٤٠٢٧٩٣</u>	<u>١٢٠٤٠٢٤</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

ان الايضاحات تشكل جزءاً من هذا البيانات الماليه

شركة الاستثمارات الماليه للأسهم والسندات

(محدودة المسؤولية)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩

بيان (٢)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح
دينار	دينار	
		الاييرادات -
٤٧٩٣٥٨	٢٣٨٦٦٥	العمولات المقبوضه
٤٣٥٦٦٦	٢٤٦٦٥٢	٤ ينزل : المصاريف الاداريه والعموميه
<u>٤٣٦٩٢</u>	<u>(٧٩٨٧)</u>	صافي ربح (خسارة) السنه
(١٠٠٠٠)	-	مخصص ضريبة الدخل
(٤٣٦٩)	-	احتياطي اجباري
(٢٩٣)	-	صندوق التعليم
<u>٤٩٨٢٧</u>	<u>٧٨٨٥٧</u>	الارباح (الخسائر) المدوره في بداية السنه
<u>٧٨٨٥٧</u>	<u>٧٠٨٧٠</u>	الارباح (الخسائر) المدوره في نهاية السنه

ان الايضاحات تشكل جزءاً من هذا البيانات الماليه

شركة الاستثمارات الماليه للأسهم والسندات

(محدودة المسؤليه)

عمان - المملكة الاردنيه الهاشميه

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩

بيان (٣)

	احتياطي	جاري			
	إجباري	الشركاء	أرباح مدورة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في ٣١	٩١٤٧٠	٢٠٧٥	٧٨٨٥٧	٩٢٢٤٠٢	كانون الأول ٢٠٠٧
صافي ربح (خسارة) الفترة	-	-	(٧٩٨٧)	(٧٩٨٢)	
الرصيد كما في ٣١	٩١٤٧٠	٢٠٧٥	٧٠٨٧٠	٩١٤٤٢٠	كانون اول ٢٠٠٧

تقرأ هذه البيانات مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الاستثمارات الماليه للأسهم والسندات

(محدودة المسؤليه)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩

بيان (٤)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح
دينار	دينار	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٣٣٣٩٩	(٧٩٨٧)	صافي ربح(خسارة) السنة بعد الضريبه
		يضاف بنود غير نقديه
١٥٦٨٦	١٦١١١	استهلاكات
٤٩٠٨٥	٨١٢٤	
-	(١٠٠٠٠)	(الزيادة) النقص في تأمينات كفالات
(١٠٢٩٢٠)	(٦٥٥٠١)	(الزيادة) النقص في ذمم مدينه
٤٦٧٦	-	(الزيادة) النقص في المساهمه النقديه لدى مركز الايداع
(٣٩٠)	(٨٨١٥)	(الزيادة) النقص في ارصده مدينه اخرى
٥٨٩٠٣	(١٨٠٥٨٨)	الزيادة (النقص) في ذمم دائنه
٢٢٠٠٧	-	الزيادة (النقص) في مخصص ديون مشكوك فيها
١٤٤٣	(٨٣)	الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى
٨٠٠٥	(١٠١١١)	الزيادة (النقص) في مخصص ضريبة الدخل
٤٠٨٠٩	(٢٦٦٩٧٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار والتمويل
(٦٠٠٥)	(٣١١٥)	شراء موجودات ثابتته
(٦٠٠٥)	(٣١١٥)	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار والتمويل
٣٤٨٠٤	(٢٧٠٠٨٩)	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٥٥٣١٨٧	٥٨٧٩٩١	النقد وما في حكمه في بداية السنه
٥٨٧٩٩١	٣١٧٩٠٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنه

شركة الاستثمارات المالية للأسهم والسندات

(محدودة المسؤولية)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بمضامات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩

١- عام

سجلت شركة الاستثمارات المالية للأسهم والسندات كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم ٥٢٠ بتاريخ ١٩٧٨/١/٤ براسمال مقدارة ٣٥٠٠٠٠٠ دينار ومن اهم غايات الشركة العمل كوسطاء لبيع وشراء الاوراق المالية لصالح الغير مقابل عمولات ، وقد تم زيادة رأسمال الشركة بقيمة ٤٠٠٠٠٠٠ دينار في عام ٢٠٠٦ بحيث اصبح ٧٥٠٠٠٠٠ دينار .

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 لتسييل 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 الثابت وبنسب مئوية تتراوح بين ٩% - ١٥% ، ويتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد 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 الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

٤-٢ ضريبة الدخل

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

٥-٢ 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 وإنما يتم الإفصاح عنها عندما يكون احتمال قبضها

مستبعد.

٦-٢ الاحداث اللاحقة

يتم تأثير البيانات المالية بالاحداث اللاحقة التي تتطلب تعديل البيانات المالية في حين انة يتم الإفصاح عن الاحداث اللاحقة التي لا تتطلب تعديل البيانات المالية .

٣- الموجودات الثابتة

ان تفاصيل هذا البند ما يلي :

	<u>الرصيد في بداية العام</u>	<u>الاستيعادات</u>	<u>الإضافات</u>	<u>الرصيد في نهاية العام</u>
	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة				
اثاث	١٤١٦٨	-	-	١٤١٦٨
ديكور	١٠٨٠٨	-	٢٩٣	١١١٠١
اجهزة ومعدات	٢١٨٨١	-	٨٥٩	٢٢٧٤٠
وحدة الحاسب الالي	٤٢٠٩٣	-	١٩٦٣	٤٤٠٥٦
السيارات	٣٠٠٠٠	-	-	٣٠٠٠٠
اراضي	<u>١٣٣٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٣٣٠٠٠</u>
	<u>٢٥١٩٥٠</u>	<u>-</u>	<u>٣١١٥</u>	<u>٢٥٥٠٦٥</u>
الاستهلاك المتراكم	<u>٦٤٩٠٦</u>	<u>-</u>	<u>١٦١١١</u>	<u>٨١٠١٧</u>
صافي القيمة الدفترية	<u>١٨٧٠٤٤</u>			<u>١٧٤٠٤٨</u>

٤- المصاريف الادارية والعمومية

ان تفاصيل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٢٩٩٨	٢٢٩٩٨	ايجرات
١١٣١١٩	٩٩٠٦٦	الرواتب
١٥٠٢١	١٢٩٨١	الضمان الاجتماعي
١٧٠١	٦٧٧	الضيافة
٣٧٦٠	١٦٨٥	قرطاسية ومطبوعات
١٢٦٢١	٨١٥٩	فوائد وعمولات بنكية
٢٣٥٠	٢٣٥٠	اتعاب قانونية
٤٥٢	٢٢٣	مصاريف عمليات البيع والشراء
٣٠٣٧	٤٣٠٣	برق وبريد وهاتف
٦٥٥٤	٨٤١٩	رسوم ورخص واشتراكات
٥٤٧١	٣٠٩٨	صيانته عامة
١٥٠٠	١٥٠٠	اتعاب تدقيق حسابات واتعاب خبره
٥٠٨٤	١٥٢	منفرقة
١٨٧٥٩	١٨٧٢١	تنقلات وسفر
٣٧٨٤٠	١٤٢٥٦	عمولات مدفوعة للعملاء
٢١٠٨٨	٢٨٩٦	ديون معدومه
٢٥٦٠	-	مصاريف تدريب وتطوير
٣٢١٨٠	١١٥٠	تبرعات
٤٢٧٦	٢٠٠٠	دعايه واطلان
٥٠٠٠	-	مكافآت ومزايا وظيفيه
١٥٦٨٦	١٦١١١	استهلاكات
١١٤٦٨	٥٣٨٦	م صندوق حماية المستثمر
٩٥٧٦	-	ضريبة سنوات سابقه
٦٣٩	٢٤٩	تنقلات
٣٠٠٠	١٢٠٠	مصاريف سيارات
٣٤٢٤	٤٨٥٦	تأمين صحي
٥٠٢٤٣	٩٩٢٢	مصاريف اخطاء تداول
٣٦٠٧	٣٦٣٠	خدمات وضريبه معارف
٢٢٠٠٧	-	ديون مشكوك فيها
٦٤٥	٦٦٤	كهرباء ومياه وتدفعه
<u>٤٣٥٦٦٦</u>	<u>٢٤٦٦٥٢</u>	المجموع

