



The Arab Financial Investment Co.

الشركة العربية للإستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

FS- AFIN - 29/1/2004

التقرير السنوي للتداول 2003

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية



The Arab Financial Investment Co.

الشركة العربية للإستثمارات المالية

Tel: 5692425 Fax: 5692423
P.O Box: 922634 Amman 11192 Jordan
e-mail: info@arabinvestco.com
www.arabinvestco.com

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الفهرس

٨	أعضاء مجلس الادارة
٩	كلمة رئيس مجلس الادارة
١٧-١٠	تقرير مجلس الادارة
١٨	تقرير مدقق الحسابات
١٩	الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣
٢٠	بيان الارباح والخسائر للمنتين المنتهين في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣
٢٢	بيان التدفقات النقدية للمنتين المنتهين في ٣١ كانون أول ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣
٢١-٢٣	إيضاحات حول البيانات المالية

شع من أحرار

حضرات المساهمين الكرام

تحية طيبة وبعد ،،،

يسرني أن أرحب بكم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الشركة في هذا الاجتماع السنوي التاسع للهيئة العامة للشركة العربية للاستثمارات المالية وإضماراً بين إبدكم الانجازات التي حققتها الشركة تترجمها البيانات المالية الموزعة على حضر أترككم من ميزانية وبيان أرباح وخمسة والإيضاحات المتعلقة بها وتقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات المعتمد من هيئتكم الموقرة عملاً بأحكام السادة (١١٧) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وما لحقها من تعديلات والمادة (٥٤) من النظام الأساسي للشركة.

حضرات المساهمين الأكرام

لقد كان لاتساع قاعدة سوق رأس المال في الأردن من حيث الكم والنوع الأثر الكبير في توجيه سياسة الشركة الداخلية ليس فقط للتركيز على خدماتها وتطويرها بل وبإعادة تنظيم هيكلها الإداري الداخلي وإعادة تأهيل وتوسيع القدرة الإنتاجية لكوادر الشركة بشكل يحسن استمرار النمو للعروض لقاعدة العملاء والتميز في الخدمات المقدمة في ظل منافسة تزداد بشكل متطرد كما استمرت إدارة الشركة بإلتزام سياسة متحفظة في توجيه استثماراتها في السوق المحلي مواكبة حالة عدم الاستقرار والتقلب في المناخ العام للمنطقة بكل هذا الخليط من الجهود الحثيثة وبعد توفيق الله سبحانه وموازنة هيئة الأوراق المالية ومؤسسات سوق رأس المال في الأردن تم تحقيق نتائج إيجابية نفخر بتحقيقها والامل يحونا أن تكون الأعوام القادمة بأن الله أعزنا أفضل في ظل رؤى صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم وتوجيهاته السامية لحكومتنا الرشيدة للنمو بإقتصادنا بشكل يحقق الرفاهية للملكة ولشعبها على الشكل الذي نشده كلنا ونعمل بدأ بيد لتحقيقه.

حضرات المساهمين الأفاضل

لا يخفى على أي منكم حالة عدم الاستقرار في المنطقة وما تملية علينا الأحداث المتعاقبة بإيجابياتها وسلبياتها والتطورات في مجريات الأمور والتي لن نترزع في ثقتنا في قدرتنا على استغلال أي أمل قد يلوح في الأفق لتحقيق أهداف الشركة وسنعمل بحزم للوقوف كما عهدتمونا بصلاية وصدق وفي الختام لايسفني إلا أن أقدم بالشكر الجزيل لكم ولكل من ساهم في أن تتطور شركتنا بالشكل الذي ظهرت عليه الآن.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

السيد إسامة محمد عيسى خاطر

نائب الرئيس

شركة التجهيزات الحديثة

ويمثلها السيد محمد داود أبو زياد

الأعضاء

السيد أحمد حسين خليل

السيد محمد أحمد محمد الجمل

السيد طارق محمد عيسى خاطر

السادة شركة درويش الخليبي

ويمثلها السيد سامية درويش الخليبي

السادة شركة الكوكبة للتجارة والاستثمار

ويمثلها السيد سعد محمد الشيخ الحياصات

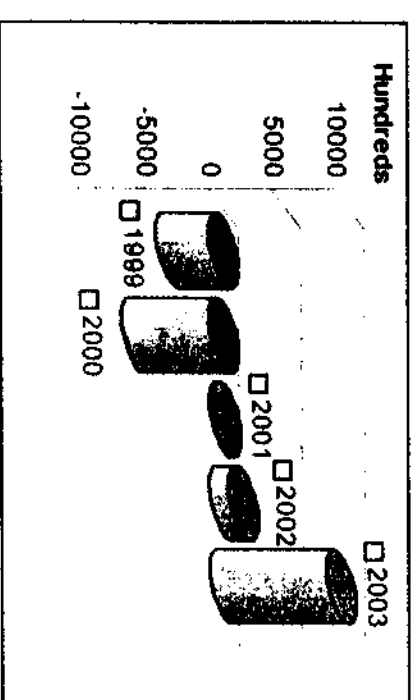
مدقق الحسابات

السادة المهنيون العرب

يسعدنا أن نعرض بين أيديكم تقرير مجلس الإدارة السنوي التاسع تفصيلاً لما هو وارد في البيانات المالية المرفقة والخاصة بالسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٣/١٢/٣١.

لم تال الشركة جداً للتأكد من أن النمو الذي يحدث في سوق رأس المال يكس حقائق وأن تعاملات عملاتها معها تمثل نمواً مستمراً يمكن البناء عليه، عن طريق إعادة التنظيم الهيكلي لموظفي الشركة، فبعد أن كان عدد الوسطاء العاملين والمرخصين في نهاية السنة المالية اربعة وسطاء وعدد شاشات التداول ثلاث شاشات بلغ عددهم في نهاية العام الحالي سبعة وسطاء وعدد شاشات التداول أربع شاشات كما كان هاجس الشركة الارتفاع في مستوى الخدمات بشكل يرضي العملاء بحيث يصبح الموظف أداة استثمارية تساعد العميل على السيطرة والمراقبة وتوجيه قراراته الاستثمارية بحيث يجد العميل أن الخدمات المقدمة له عند الشركة العربية للاستثمارات المالية منافسة للخدمات عند نظرائها. كل هذا سمح للشركة اختيار عملاتها بشكل مدروس، ولم تكن الشركة لتفوت فرص التطور في نشاط السوق والذي بدأ يظهر في الربع الثاني من سنة ٢٠٠٣، وفي نفس الوقت الذي بقي نصب اعيننا انتاج سياسة متحفظة في ادارة محفظتها الاستثمارية كان من شأنه تحقيق عوائد مرضية.

ان العوائد المحققة خلال عام ٢٠٠٣ سحت للشركة ان تعمل الى بر الامان بانن الله فيعد ان كانت

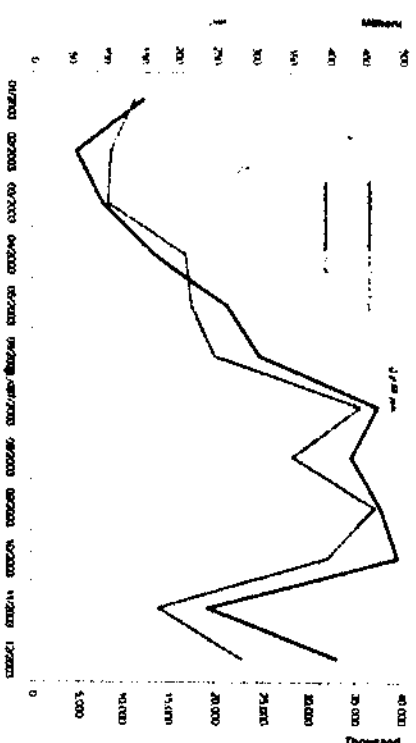


العوائد المحققة خلال العامين الماضيين مرضية نسبياً تمكنت الشركة خلال عام ٢٠٠٣ من تحقيق عوائد مجزية للمستثمرين تمكها من الاستمرار في مواجهة التقلبات المستقبلية والظهور بشكل لائق بين منافسيها فبعد أن كان محل العائد على رأس المال خلال عام ٢٠٠٢ بنسبة (٣,٨%) تجاوز في العام الحالي ما نسبته (٣٣,٩%) محققين بذلك نمواً في الارباح بنسبة (٤٥٥%) وبمبلغ (١٩٥٠٧٢) دينار محافظين بذلك على الاتجاه التصاعدي لمنحنى الارباح والخسائر.

١. استثمارات محفظة الشركة :

حققت استثمارات محفظة الشركة خلال عام ٢٠٠٣ أرباحاً رأسمالية بلغت (٢٨١٥٥٠) دينار أمتها (٦١٧) دينار ففروق تقييم في القيمة السوقية لمحفظة الشركة الاستثمارية في ٢٠٠٣/١٢/٣١ تركزت معظمها في اسهم الشركات ذات المخاطرة المحدودة التي انتهتها الشركة من بداية عام ١٩٩٨. وقد

بلغ حجم تداول محفظة الشركة أيضاً وشراء خلال العام (٢٥٩٢٨٢٢) بديلاً مثلماً ما نسبته (١٩١٦) من إجمالي تداول الشركة خلال عام ٢٠٠٣ فيما بلغ خلال العام ٢٠٠٢ ما يمثل (١٥٥٨٢٤١٦) بديلاً مثلماً ما نسبته (٩%) من إجمالي حجم تداول الشركة خلال عام ٢٠٠٢. كما استمرت الشركة في تنفيذ استراتيجيتها استثمارية الاستثمارية للمساعدة في توجيه رأس المال لدعم قاعدة عملاتها بمقد بلغ صفق قيمة استثمارية السوقية في نهاية عام ٢٠٠٣ ما قيمته (٥١٦٢٤٠) ديناراً، بينما كان في نهاية عام ٢٠٠٢ بقيمة (٨٧٢٢٩٢١) دينار مما يخفف المخاطر التي تتحملها الشركة نتيجة لتقلب المناخ الاستثماري في سوق رأس المال. وللنظر فيما إذا كانت العوائد الاستثمارية مجدية وبخبرة متعمقة في الأرقام تكون نسبة العائد من استثمارات محفظة الشركة الى متوسط حجم المحفظة يمثل ما نسبته (٤٠,٥%)، وفي ظل انتاج السياسة المتحفظة والطم بأن حالة السوق النشط لم تتطور إلا بعد الثالث الاول من سنة ٢٠٠٣ فإن هذه النسبة تعتبر مرضية.



كما أن الشركة العربية وبفضل من الله سبحانه قد تمكنت من الاحتفاظ بمركز متقدم بين منافسيها من حيث حجم التداول فقد بلغ حجم تداول الشركة خلال عام ٢٠٠٢ ما قيمته (١٦٧٥٠٢٩٧٨) دينار بينما تجاوزت في عام ٢٠٠٣ ما قيمته (٢٦٤٧٦٨٧١٧) دينار أي بنسبة زيادة قدرها (٥٨%) مع العلم بأن عدد مكاتب الوساطة قد ارتفع خلال عام ٢٠٠٣ ليزيد من مستوى المنافسة العالي في السوق.

٢. نشاطات الشركة

١/٢. تداول العملاء

بعد أن تمكنت الشركة من بناء قاعدة لكسب ثقة المتعاملين كان لزاماً عليها أن تستمر في تطوير قدراتها التنافسية للرفق في مستوى الخدمات المقدمة لعملائها بشكل يمكن العميل من أن يبقى مطمئناً على تفاصيل استثماراته وأن يتابع تقلبات السوق المتطردة وأن ينظر لاستثماراته بعين العالم المطمئن لا المستثمر المتردد وبذلك استطاعت الشركة أن تحقق نمواً في حجم العوالات المقبوضة خلال عام ٢٠٠٣ بنسبة (١٤٣%) تقريباً مقارنة بنسبة نمو حجم التداول البالغة (٥٨%) فإن هذا يعني أن الشركة استطاعت مضاعفة انتاجها وتحسين أدائها بثلاثة أمثال ما حققتة السنة السابقة.

٢/٢. فوائد مقبوضة

مع تخفيض نسبة الفائدة الدائنة على الودائع لدى البنوك بنسبة تجاوزت (٣٧%) و فرض ما نسبته (٥%) كضريبة دخل من قيمة القوائد المقبوضة بلغ إجمالي قيمة القوائد المقبوضة لعام ٢٠٠٣ ما قيمته (٩٨١٦٦) ديناراً.

٥/٢. الفوائد والمعمولات البنكية المدفوعة

تمكنت الشركة بفضل من الله تخفيض مبلغ الفائدة المدفوع للبنوك من (٢٠٩٠٢) دينار خلال العام لتصل في عام ٢٠٠٣ الى (١٥٤١٦) دينار أي بانخفاض قدره (٢٦%) بالرغم من تخفيض رأس مال الشركة خلال عام ٢٠٠٣ الى (٢٥٠٠٠٠) دينار ولا تزال ادارة الشركة تسعى للتفاوض مع البنوك للحصول على افضل الاسعار والعروض حتى يتسنى للشركة خدمة عملائها بأقل معدل تكلفة تمويلية ممكنة.

٣. أصول الشركة

١/٣. أصول الشركة الملموسة

بقيت سياسة استهلاك الموجودات الثابتة والتي تم انتهاجها منذ عام ٢٠٠٠ مستمرة على نفس النهج باعتماد الحد الأقصى لمعدلات الاستهلاك للموجودات الثابتة وذلك إيماناً منا ببدا الحيلة والحذر وسيتبقى ادارة الشركة على نفس النهج باستهلاك موجوداتها الثابتة دفترياً خلال أقصر فترة زمنية ممكنة.

٢/٣. أصول الشركة غير الملموسة

استمرت الشركة في استهلاك قيمة الشهرة في دفاترها على اساس القسط الثابت بمبلغ (٢٥٠٠٠) دينار سنوياً لتصل صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠٠٣ الى (١٢٥٠٠٠) دينار بالرغم من أن قيمة استصدار رخصة الوساطة هي (٢٠٠٠٠٠) دينار حسب تعليمات هيئة الاوراق المالية وسوف تستمر ادارة الشركة باطفاء قيمة الشهرة حتى يتم اطفائها بشكل كامل.

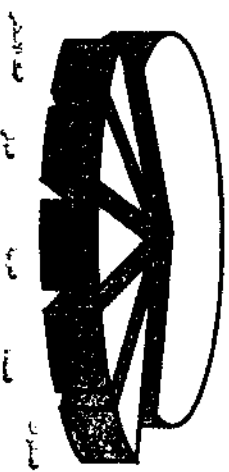
٤. أحداث هامة خلال سنة ٢٠٠٣

تتوعت الاحداث الهامة خلال العام بشكل اثر على أداء الشركة فكان من هذه الاحداث:

- ١/٤. التغيرات السياسية في البلاد المجاورة وحالات الترقب التي خلفتها وردود الاعمال على هذه التغيرات وما صاحبها من تشييط وركود للمناخ الاستثماري في الاردن.
- ٢/٤. ضخ سيولة نقدية جديدة في سوق رأس المال مما ساعد في تشييط حركة التداول وزيادة الحجم.
- ٣/٤. زيادة عدد مكاتب الوساطة المالية المرخصه مما زاد من معدل المنافسة في السوق.
- ٤/٤. انخفاض اسعار الفائدة على الودائع البنكية مما ساهم بشكل فعال في رفع اسعار الاسهم وزيادة احجام التداول.

٥. الوضع التنافسي للشركة لعام ٢٠٠٣

لاتزال المنافسة في سوق رأس المال تشتت عاماً بعد عام ولكن الشركة وبحمد الله تمكنت من زيادة حجم تداولها بنسبة (٥٨%) لتصل الى المركز الثالث بين منافسيها والذي بلغ عددهم (٢٩) وبحجم تداول تجاوز (٢٦٤٧٦٨٧١٧) ديناراً متجاوزة بذلك كثير من منافسيها.



شعار الشركة

دينار مما يؤثر لانخفاض ملحوظ. عن العام السابق بنسبة (٢٠%) ولكن الامل بحدوثنا بعد أن تمت المرافقة على منح ترخيص للشركة لمزاولة أعمال التمويل على الهامش من قبل هيئة الاوراق المالية أن يزداد حجم هذه الفوائد خلال السنوات القادمة.

٣/٢. توزيعات ارباح الاسهم و فوائد السندات

لم تقتصر إيرادات استثمارات الشركة في الاوراق المالية على الارباح الراس مالية فقط، ونظراً لانخفاض نسبة المصاريف الى اجمالي الإيرادات المحققة ساهم ذلك في أن يكون جزء كبير من ارباح توزيعات الاسهم مفي ضريبياً فقد تم قبض ارباح أسهم وفوائد سندات بقيمة (١٥٣١٢) ديناراً وذلك بمعدل زيادة عن عام ٢٠٠٢ تجاوز (١٠٤%).

٤/٢. إيرادات الاخرى

تمكنت ادارة الشركة من رفع قيمة ايجار المبنى العقاري المملوك من (٣٠٠٠٠) دينار لتصبح (٣٤٤٧٥) ديناراً، علماً بأن الشركة تستأجر الآن موقعها الرئيسي بإيجار سنوي بقيمة (١١٠٠٠) دينار مما يؤكد حرص الشركة على الاستغلال الامثل لموجوداتها الثابتة.

كما لم تخل هذه السنة من ارباح استثنائية تمثلت في عكس ماقيته (٢٢٨١٥) دينار من مخصص النعم المشكوك في تحصيلها نتيجة للجهود المبذولة في تحصيل هذه النعم.

٥/٢. المصاريف

١/٥/٢. المصاريف الادارية والعمومية:

لم يكن مستغرباً زيادة حجم المصاريف بنسبة (٣٠%) في ظل النمو في الإيرادات بنسبة (١٥٣%) ونمو احجام التداول بنسبة (٥٨%)، فقد تركزت معظم هذه المصاريف في الرواتب والإيجارات والرسوم والاشتراكات والهوائف ومصاريف عقود التحويل والتي تعتبر جميعها مصاريف تشغيلية انتاجية تزداد بزيادة اعمل الشركة ولا يمكن الاستغاضة عنها أو تخفيضها بأي شكل إذا كان هدفنا الارتفاع في مستوى أداء الشركة.



فيمّا كانت خلال عام ٢٠٠٢ مبلغ (١٧٨٠) دينار

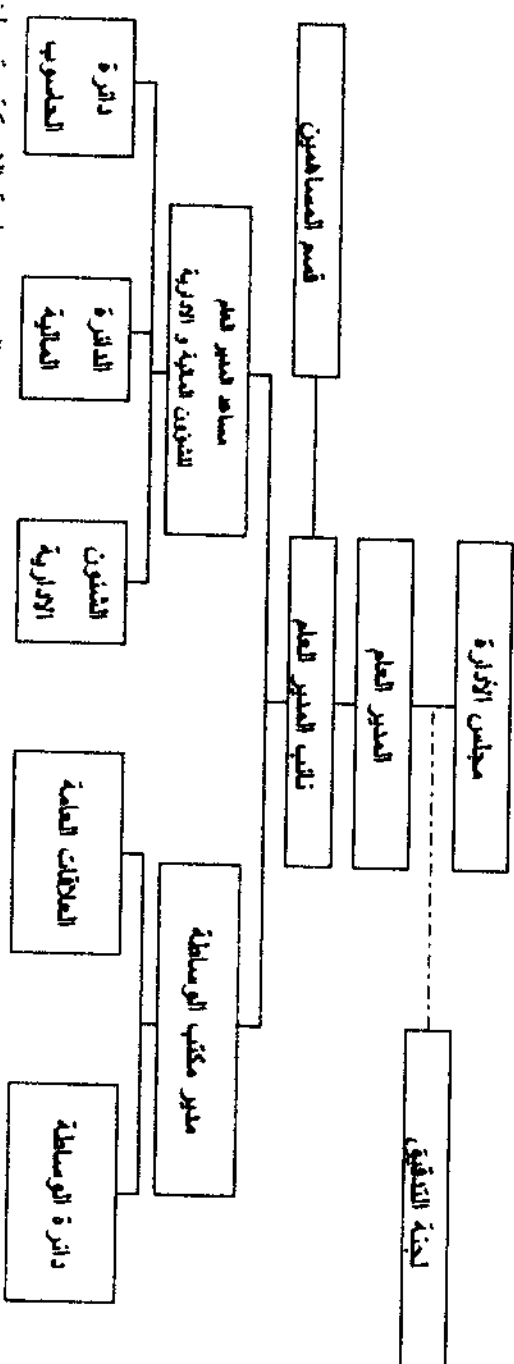
(٤٠٠٠٠٠٠٠) دينار لصبح (٢٥٠٠٠٠٠٠) دينار .

٢٠٠٢ علم		٢٠٠٣ علم		الاسم
نسبة الملكية	عدد الاسهم	نسبة الملكية	عدد الاسهم	
%٥١.٥	٢.٥٨٦٠٠	%٣١.٥	٧٩١١٨٥	سليمون احمد سعد الحوقاني
%١٩	٧٥٩٧٩١	%٢٠.٨	٥٢٠٠٨٧	اسامة محمد عويس خاطر
%٥	٢٠٠٢٤٨	%٦.٥	١٦.٠٠٠	شركة اسامة وطاري محمد عويس خاطر

الموظفين في كل منها.

الشركة العربية للاستثمارات المالية شركة مرخصة للقيام بأعمال الوساطة المالية لدى سوق عمان المالي لصالح عملائها وأصحاب محافظتها، ويقع المكتب الرئيسي للشركة في الشميساني - بجانب جراد ستورز، و مكتب تابع للقيام بأعمال الوساطة يقع في مجمع بنك الاسكان - الطابق الخامس.

التأهيل و التدريب لموظفي الشركة.



وقد أدت الشركة على اعتماد سياسة واضحة في تعيينات تضمنت في مستوى الكفاءة والخبرة وحاجة الشركة وقد بلغ عدد موظفي الشركة كما في نهاية العام ٢٠٠٣ (١١٧) موظفاً، (١١ ذكر، ٦ إناث)، حيث يبلغ عدد حملة درجة الماجستير (١) موظف ودرجة البكالوريوس (١٠) موظفين و البليوم العالي (٣) موظفين و (٣) موظفين يحملون شهادات الثانوية العامة. فيما بلغ عدد الموظفين في بداية العام (١٠) موظفين، كما بلغ معدل الدوران الوظيفي ٨٧٠%، بسبب التوسع القائم في أعمال الشركة. تم تأهيل (٣) موظفين خلال العام المعصمر للحصول على رخصة الوساطة، حيث تم إيفادهم للدورات التدريبية اللازمة.

101

٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	٢٠٠٠	١٩٩٩	
٣٣٦٥٢٤٢	٣.٧٥٦٥٩	٧٩٢٣٤.٧	٢٩.٣٤٨٤	٣٥٧.١٧٥	صافي حقوق الملكية
٥٣١٢٤٥	٨٩٤٥٣٨	١٤٨٧٢٩١	١٤٤٨٣٦.٠	١٤٥٦٥٢٣	حجم محفظة الشركة
					من الاوراق المالية
٣٢٥٩٢٨٣٢	١٥٥٨٣٤١٦	٥٦٣٧١١٢	١٢٥٦٣٣.٠	١٢٥١٥٩٨٥	حجم تداول المحفظة
٢٣٢١٧٥٨٨٥	١٥١٩١٩٥٦٢	٥٣.٨١٩١.٠	١٩٧٣٢١٨٥	٣٥٢١٦٥.٠	حجم تداول عملاء
٩٢٦٤٩١	٣٨.٧٣٤	١٧٨٣٥	٩٢.٧٠	١٤٤٤.٠٨	عمليات التداول
٧٨١٥٠.٠	(٨٦.٣)	١.٩٥٤	٣٦١٩	٧٢١٦١	ارباح (خسائر) محفظة
٩٣٦٩٨٦	١٥٢٢٥٢	١٩٩٣٢	(٦٧٩١٩.٠)	(٤١٧٣٢٥)	صافي ربح (خسارة)
٣٥٣٨.١	٢٤٨١٤.٠	١٢٧٩٨٦	١٧٠.٠٥.٠	١٤٤٩.٠٣	م.الارضية و عمومية
٢.١٧٠	٠.٧٥٠	٠.٧٥٠	٠.٦٠٠	٠.٤٩٠	استثمار الاغلاق

٧. تقاضي مدقق الحسابات المسادة المهنيون العرب اعتباراً خلال عام ٢٠٠٣ مفصلة بالشكل التالي :

علم	علم	محل
٢٠٠٣	٢٠٠٢	محل التحاليل
٢٧٥.	٢٥٠.	محل التحاليل
٢٥٧.٥٠٠	٢٢٥	محل التحاليل
٢١٠.٧.٥٠٠	٢٨٢٥	محل التحاليل

٨. المزايا المقدمة لأعضاء مجلس الإدارة:

من الجدير بالذكر بأن الشركة لم تصرف مكافآت لمجلس الإدارة عن الاعوام ١٩٩٨، ١٩٩٩، ٢٠٠٠، ٢٠٠١، ٢٠٠٢، ٢٠٠٣ في حين انها قامت بصرف بدل تنقلات لعضءاء مجلس الادارة خلال عام ٢٠٠٢ وخلال عام ٢٠٠٣ اقترح مكافآت لمجلس الادارة عن عام ٢٠٠٣، وكما يلي:

بیل تفصیلات				
۲۰۰۳	۲۰۰۲	۲۰۰۱	۲۰۰۰	۱۹۹۹
۱۲۶.۰	۸۴.۰	—	—	—
۲۵۰.۰	—	—	—	—
مکانات (مقرر نام ۲۰۰۳)				

٩٠. بلغت ملكية اعضاء مجلس الادارة من الاوراق المالية المصدرة من قبل الشركة و اشخاص الادارة العليا ذوي الساطة التنفيذية كما في ٣١/١٢/٢٠٠٣ كما يلي :

٢٠٠٢	٢٠٠٢	الاسم
٥٢٠٠٨٧	٧٥٩٧٩١	اسامة محمد عيسى خاطر
٥٠٠٠	٥٠٠٠	شركة التجهيزات الحديثة
٥٠٠٠	٥٠٠٠	احمد حسين خليل
٥٠٠٠	٥٠٠٠	محمد أحمد محمد الجمل
١٥١١٢	٢٤١٨٠	شركة درويش الخليلي
١٢٠٠٠٠	١٥٥٠٠٠	طارق محمد عيسى خاطر
٥٠٠٠	٥٠٠٠	شركة الكوكبة للتجارة والاستثمار

—

شركة

١٤. بيان أسماء أعضاء مجلس الإدارة و نيذة تعريفية عن كل منهم.

الاسم / أسمية محمد خاطر	رئيس مجلس الإدارة	رجل أعمال له خبرة تجاوز ١٨ عاماً في الأسواق المالية المحلية والعالمية
شركة التجهيزات الحديثة	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة متخصصة في الاستيراد والتصدير
الميد / محمد أحمد الجمل	عضو	مدير عام شركة درويش الخليلي ولولاه ومدير عام سبليل للاثرة الجمارك الأردنية
الميد / احمد حسين خليل	عضو	مدير عام شركة القدس للتأمين
شركة الكوكبة للتجارة و الاستشار	عضو	شركة متخصصة في الاستثمار
شركة درويش الخليلي و أولاه	عضو	شركة متخصصة في بيع الاتوات الكهربائية
الميد / طارق محمد خاطر	عضو	رجل أعمال له خبرة تزيد عن ١٠ أعوام في أسواق رأس المال ومدير عام سبليل لشركة التجهيزات

١٥. رتب الشخصات المسطحة التنفيذية و نيذة تعريفية عن كل منهم

اسم الموظف	الوظيفة	نيذة تعريفية
لهيله محمد عيسى خاطر	المدير العام	رجل أعمال له خبرة تجاوز ١٨ عاماً في الأسواق المالية المحلية والعالمية
طارق محمد عيسى خاطر	نائب المدير العام ومدير مكتب الوساطة	رجل أعمال له خبرة تزيد عن ١٠ أعوام في أسواق رأس المال ومدير عام سبليل لشركة التجهيزات
زكريا محمد صليح	مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية + وسيط مالي	نو خبرة مالية تجاوز ١٠ أعوام وحصل على شهادة ACPA

١٦. الخططة المستقبلية للشركة

- ١/١٦. الارتقاء في الخدمة المقدمة للعملاء والارتقاء بها لمستويات عليا.
- ٢/١٦. تطوير أساليب تقديم الخدمة للعملاء
- ٣/١٦. توسيع قاعدة الخدمات المقدمة للعملاء
١٧. جدول أعمال الهيئة العامة لسنة ٢٠٠٣
- ١/١٧. ثلاثة وقائع الاجتماع العلوي للهيئة العامة العادية لسنة ٢٠٠٢.
- ٢/١٧. سماح ومناقشة تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٠٣ والخططة المستقبلية.
- ٣/١٧. سماح تقرير مدققي الحسابات عن سنة ٢٠٠٣.
- ٤/١٧. مناقشة القرار الميزانية العمومية للسنة المنتهية في ٢٠٠٣/١٢/٣١.
- ٥/١٧. المصادقة على اقتراح توزيع ٢٠% من رأس المال كإرباح موزعة للمساهمين.
- ٦/١٧. انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية ٢٠٠٤ وتحديد بدل أتعابهم.
- ٧/١٧. أية أمور أخرى تراها الهيئة العامة ضرورية

١٨. عملاً بأحكام المادة (٢) من الفصل الثاني من تعليمات الإفصاح

- ١/١٨. تؤكد للسادة المساهمين أن الشركة لا تتمتع بأية حملة حكومية أو لمبتزلات.
- ٢/١٨. كما أن الشركة لا تعتمد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين بشكل أي منهم ٢٠٠٣/١٢/٣١ أو أكثر إجمالي المشتريات أو المبيعات أو الإيرادات.
- ٣/١٨. لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة أو زميله.
- ٤/١٨. لم تقم الشركة بعقد أية عقود أو مشاريع مع رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.
- وفي الختام تؤكد لكم بأنه حسب علمنا واعتقادنا لا يوجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة القادمة كما تؤكد مسؤوليتنا عن اعداد البيانات المالية للشركة كما في ٢٠٠٣/١٢/٣١ وأن جميع العمليات المالية التي تمت كانت ضمن نظام رقابي فعال.

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٢	٢٠٠٣	إيضاح
		الموجودات
		موجودات متداولة
١,١٤٩,١٤٥	٢,٦٤٩,٠٤٠	٣ نقد وشيكات في المستوفى ولدى البنوك
٨٧٣,٩٢١	٥١٦,٢٤٠	٤ محفظة الأوراق المالية المتأجرة
٣,٥٤٠,٠	١٠٠	٥ أوراق قرض وشيكات، بالصافي
١,٠٣٦,٥٣٥	١,٣٧٥,٢٧٥	٦ نهم مدينة، بالصافي
٧٦,٥٨٥	٩٧,٠٩٧	٧ أرضة مدينة أخرى
٣,١٣٩,٧٢٦	٤,٦٣٧,٧٥٢	مجموع الموجودات المتداولة
٢٠٣,٦٨٦	١٩٩,٢٦٥	٨ استثمارات عقارية طويلة الأجل، بالصافي
٢٥,٠٥٢	١٢٤,٨٢١	٩ موجودات ثابتة، بالصافي
١٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٠ رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣,٥١٨,٤٦٤	٥,٠٨٦,٨٣٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٣٨,٩٢٨	١,٠٨٩,٥٧٧	١١ مطلوبات متداولة
١٠٣,٦٨٨	٢٦٧,٦٦٦	١١ نهم دائنة
—	٣٦٤,٣٥٣	١٢ أرضة دائنة أخرى
٤٤٢,٦١٦	١,٧٢١,٥٩٦	مجموع المطلوبات المتداولة
		حقوق المساهمين
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢ رأس المال المصرح به والمدفوع
١٧,٧٢٩	١١١,٤٢٧	احتياطي إيجاري
—	٥٠٠,٠٠٠	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
(٩٤١,٨٨١)	٢٥٣,٨١٥	١٢ أرباح (خسائر) مرحلة
٣,٠٧٥,٨٤٨	٣,٣٦٥,٢٤٢	صافي حقوق المساهمين
٣,٥١٨,٤٦٤	٥,٠٨٦,٨٣٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شؤون لمسة

تقرير مدققي الحسابات

السادة مساهمي الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد حققنا الميزانية العامة المرفقة للشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ وبينان الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتحققات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ، إن اعداد البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي فيها إستناداً لأعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا لهذه البيانات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب بأن يكون الهدف من تخطيطنا وتقييدنا لأعمال التدقيق التي قمنا بها هو التوصل إلى درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أمور جوهرية أظهرت على غير حقيقتها. وقد اشتملت أعمال التدقيق التي قمنا بها الفحص الإختباري للأدلة المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية، كما اشتملت على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد هذه البيانات وتقييمها علماً لطريقة عرضها، وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساساً معقولاً نستند إليه في إبداء رأينا على هذه البيانات.

برأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة العربية للاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ ونتائج أعمالها وتدقيقها النقدية للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ، وفقاً للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية، ونوصي الهيئة العامة بالمصداقة عليها.

تحتفظ الشركة ببقود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

المهنيون العرب
أمين سسارة
(إجازة رقم ٤٨١ فئة أ)

عمان في ١٦ كانون الثاني ٢٠٠٤

الشركة العربية للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣

رأس المال المدفوع	احتياطات إجباري	احتياطات اختياري	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	مرحلة	المجموع	
الرصيد كما في ٢٠٠١/١٢/٣١	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٣٣	—	(١,٠٧٨,٦٢٦)	٢,٩٢٣,٤٠٧	
صافي ربح السنة	—	—	—	١٥٢,٤٤١	١٥٢,٤٤١	
احتياطي إجباري	—	١٥,٦٩٦	—	(١٥,٦٩٦)	—	
الرصيد كما في ٢٠٠٢/١٢/٣١	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٧٢٩	—	(٩٤١,٨٨١)	٣,٠٧٥,٨٤٨	
تخفيض رأس المال	(١,٥٠٠,٠٠٠)	—	—	٩٤١,٨٨١	(٥٥٨,١١٩)	
صافي ربح السنة	—	—	—	٨٤٧,٥١٣	٨٤٧,٥١٣	
احتياطات	—	٩٣,٦٩٨	—	(٩٣,٦٩٨)	—	
أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	—	—	٥٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	—	
الرصيد كما في ٢٠٠٣/١٢/٣١	٢,٥٠٠,٠٠٠	١١١,٤٢٧	—	٢٥٣,٨١٥	٣,٣٦٥,٢٤٢	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

- ٢١ -

شركة عربية

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢ و ٢٠٠٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٢	٢٠٠٣	إيضاح	الاورادات
٣٨٠,٧٣٤	٧٨١,٥٥٠	١٣	أرباح مخفظة الأوراق المالية للمتاجرة
١٢٢,٩٤٦	٩٢٦,٤٩١		صافي، عمو لا، وساطة
٣١,٩٩٢	٩٨,١٦٦		فوائد مقبوضة
—	٦٥,٣١٣		توزيعات أرباح أسهم وفوائد سندات
٢٥,٥٧٩	٢٢,٨١٥		رصيد مخصص، فم و أ و راق قبض، مشترك في، تحصيها
٥٦١,٣٥١	٣٠,٠٥٤	١٤	إيرادات أخرى
٨,٦٠٢	١,٤٢٤,٣٨٩		مجموع الأورادات
٢٤٤,٣٦٣	—		المصاريف
٢٠,٩٠٢	٣٥٤,٨٠١	١٣	خسائر مخفظة الأوراق المالية للمتاجرة
٤٤,٤٦٨	١٥,٤١٦	١٥	مصاريف إدارية وعمومية
٢٥,٠٠٠	٣٨,٥٨٠		فوائد وعمولات بنكية
١٣,٢٥٢	٢٥,٠٠٠		استهلاك مودات ثابته
—	—		إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٦,٧٠٢	٣,٦٠٦		مخصص، فم مشترك في، تحصيها
٤١,٠٠٠	—		مصاريف سنوية سابقة
—	٥٠,٠٠٠		خسائر استهلاك وتلف، مودات ثابته
٤٠٤,٧٨٩	٤٨٧,٤٠٣		مخصص، فم مشترك في، تحصيها
١٥٦,٩٦٢	٩٣٦,٩٨٦		مخصص، فم مشترك في، تحصيها
—	(٣٨,١١٩)		مخصص، فم مشترك في، تحصيها
—	(٢٥,٠٠٠)		مخصص، فم مشترك في، تحصيها
(١,٥٧٠)	(٩,٣٧٠)		مخصص، فم مشترك في، تحصيها
(١,٥٧٠)	(٩,٣٧٠)		مخصص، فم مشترك في، تحصيها
(١,٣٨١)	(٧,٦١٤)		مخصص، فم مشترك في، تحصيها
١٥٢,٤٤١	٨٤٧,٥١٣		مخصص، فم مشترك في، تحصيها
٠,٠٣٨	٠,٢٦١		مخصص، فم مشترك في، تحصيها
٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠		مخصص، فم مشترك في، تحصيها

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

حصلة السهم من صافي الربح

المعدل المرجح لتعدد الأسهم المتداولة

الشركة العربية للاستثمارات العقارية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
(بالدينار الأردني)

عام

تأسست الشركة العربية للاستثمارات المالية بتاريخ ١٩٩٤/٥/١٨ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٤٤٧)، وتعتبر الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة خلفاً للشركة العربية للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة وذلك بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة محدودة. ومن أهم غايات الشركة ما يلي :

- العمل كوسيط بالعمولة لدى سوق عمان المالي.
- العمل كوسيط يشتري وبييع لصالح محفظته.
- العمل كوسيط للتداول في البورصات غير الأردنية.
- استثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة ومتفقة مع مصالحها وعند الإقتنيات والقراض الأموال بالشكل التي تراه مناسب لتمويل جميع أو بعض نشاطاتها وأعمالها حسب أحكام القانون والنظام وأن توظف الأموال الفائضة عن حاجة الشركة وتصرف بها بالشكل الذي تراه مناسب.

بلغ عدد موظفي الشركة ١٧ و ١١ موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ على التوالي.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ كانون الثاني ٢٠٠٤، وتتطلب هذه البيانات المالية موثقة الهيئة العامة للمساهمين.

السياسات المحاسبية الهامة
أسس إعداد البيانات المالية
تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة.

الشركة العربية للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية للمستتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
(بالدينار الأردني)

	٢٠٠٢	٢٠٠٣	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
صافي ربح السنة	١٥٢,٤٤١	٨٤٧,٥١٣	صافي ربح السنة
استهلاكات وطفاءات	٧٣,٨٨٩	٦٨,٠٠١	استهلاكات وطفاءات
مخصص ذمم وأوراق قبض مشترك في تحصيلها	١٣,٢٥٢	(٢٣٤,٧٨٧)	مخصص ذمم وأوراق قبض مشترك في تحصيلها
الزيادة (النقص) في الموجودات التشغيلية	٤١٨,٥٠٧	٣٥٧,٦٨١	الزيادة (النقص) في الموجودات التشغيلية
محفظة الأوراق المالية للمتاجرة	(٩٣,٢١٥)	(١٠١,٠١٣)	محفظة الأوراق المالية للمتاجرة
ذمم مدينة وأوراق قبض وشيكات	(٥٠,٤٤٠)	(٢٠,٥١٢)	ذمم مدينة وأوراق قبض وشيكات
أرصدة مدينة أخرى			أرصدة مدينة أخرى
الزيادة في المطلوبات التشغيلية	٢٢٦,٩٩٣	٧٥٠,٦٤٩	الزيادة في المطلوبات التشغيلية
ذمم دائنة	٦٢,١٠٨	١٦٣,٩٧٨	ذمم دائنة
أرصدة دائنة أخرى	٨٠٣,٥٣٥	١,٨٣٢,٠١٠	أرصدة دائنة أخرى
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	(٥,٠٨٤)	(١٣٨,٣٤٩)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
موجودات ثابتة	(٥,٠٨٤)	(١٣٨,٣٤٩)	موجودات ثابتة
التدفقات النقدية من عمليات التمويل			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
تخفيض رأس المال	-	(١٩٣,٧٦٦)	تخفيض رأس المال
الزيادة في النقد	٧٩٨,٤٥١	١,٤٩٩,٨٩٥	الزيادة في النقد
النقد في بداية السنة	٣٥٠,٦٩٤	١,١٤٩,١٤٥	النقد في بداية السنة
النقد في نهاية السنة	١,١٤٩,١٤٥	٢,٦٤٩,٠٤٠	النقد في نهاية السنة

* إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

استثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات العقارية الاستثمارات في المباني المحتفظ بها من أجل تأجيرها، ولا تشمل على المباني المستخدمة في أنشطة الشركة الاعتيادية أو لأغراض إدارية.

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بتاريخ شرائها بالكامل ويتم استهلاكها بطريقة القسط لتثبت باسمه ٢ %.

الاستثمارات

تصنف الاستثمارات التي لها قيمة وتاريخ استحقاق محدد والتي تتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. أما الاستثمارات التي يتم استهلاكها بهدف تحقيق أرباح نتيجة للتغير في أسعارها على المدى القصير فتصنف كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة في حين أن باقي الاستثمارات تصنف كاستثمارات متوفرة للبيع. يتم توثيق الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كموجودات غير متداولة إلا إذا كان تاريخ استحقاقها يقع خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم توثيقها كوجودات متداولة.

يتم توثيق الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات متداولة أما الاستثمارات المتوفرة للبيع فيتم توثيقها كموجودات غير متداولة إلا إذا توفرت النية لدى الإدارة لبيعها خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم توثيقها كوجودات متداولة.

يتم تسجيل الأوراق المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع عند الشراء بالكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية.

يتم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالكلفة المطبقة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الدخل، في حين يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المستوفرة للبيع في بيان التغيرات في حقوق المساهمين لعين بيع هذه الاستثمارات.

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترقب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات.

يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتحليل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

سأحضر
مورس

النقد وما في حكمه

يسهل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الديون في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض في القيمة إن وجد، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في بيان الدخل.

تمثل كلفة الموجودات الثابتة سعر الشراء بما في ذلك أية مصاريف متعلقة بتجهيز الموجودات لتصبح جاهزة للاستخدام. أما المصاريف التي تنشأ بعد استخدام الموجودات مثل التصليحات والصيانة والتي تنفق على الموجودات من أجل إعادتها إلى الوضع الذي كانت عليه أو للحفاظ على المنافع الاقتصادية المقرة أصلاً للأصل فيتم إثباتها في بيان الدخل خلال الفترة التي حدثت بها، ويتم رسملة المصاريف التي تؤدي إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية للموجودات الثابتة عن المنافع الاقتصادية المتوقعة منها أصلاً ككلفة إضافية على الموجودات الثابتة. تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت والنسب المئوية الثابتة :

أثاث ومفروشات	٢٠ %
ديكور	٢٠ %
أجهزة مكتبية واتصالات	٢٠ % - ٤٠ %
السيارات	٣٠ %

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

نعم مدينة، بالصافي

٢٠٠٣

١,٣٧٥,٢٧٥	١,٣٧٥,٢٧٥
٩,٤٨٧	٩,٤٨٧
١,٣٨٤,٧٦٢	١,٣٨٤,٧٦٢
(٩,٤٨٧)	(٩,٤٨٧)
١,٣٧٥,٢٧٥	١,٣٧٥,٢٧٥

نعم عملاء

نعم وسطاء

المجموع

مخصص نعم مشترك في تحصيلها

أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٢

٢٠٠٣

٣٧,١٧٢	٦٧,٩٥٠
٤١٠	١,٠١٠
٣٣,٠٠٠	٢٢,٠٠٠
٦,٠٠٠	٦,١٣٧
٣	—
٧٦,٥٨٥	٩٧,٠٩٧

صندوق ضمان الوسيط

تأمينات مستردة

مصاريف مدفوعة مقدماً

إيرادات مستحقة القبض

نعم موظفين

استثمارات عقارية طويلة الأجل، بالصافي

٢٠٠٢

٢٠٠٣

٢٢١,٠٤٠	٢٢١,٠٤٠
(١٧,٣٥٤)	(٢١,٧٧٥)
٢٠٣,٦٨٦	١٩٩,٢٦٥

مبنى استثماري

الاستهلاك المتراكم

إن المبنى الاستثماري المذكور أعلاه مرهون لصالح البنك العربي مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة.

الإيرادات

يتم تسجيل عمليات بيع وشراء الأوراق المالية في تاريخ تنفيذ عمليات البيع والشراء.

يتم تسجيل إيرادات العمولات وفقاً لمبدأ الاستحقاق، أما أرباح الأسهم فيتم تسجيلها عند قبضها.

ضريبة الدخل
تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل وفقاً لمعيار المحاسبية الدولي رقم (١٢) حيث يتطلب هذا المعيار تسجيل الضريبة الموجبة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات، ونتيجة لذلك قد يترتب للشركة موجودات ضريبية موجبة ناتجة عن الفروقات الزمنية المؤقتة المتعلقة بالمخصصات. هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن البيانات المالية حيث أن قيمتها غير مادية.

نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك

يتضمن بند النقد والشيكات في الصندوق ولدى البنوك ودائع محجوزة بقيمة ١,١٠٥,٣٧٨ دينار مقابل تسهيلات بنكية غير مستغلة، كما يتضمن مبلغ ١٨٠,٩٧١ دينار تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية.

محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة

٢٠٠٢

٢٠٠٣

٣٦١,٧٨٢	٥٣٦,٢٤٥
٣٦٥,٩٥٧	—
١٦٦,٧٩٩	—
٨٩٤,٥٣٨	٥٣٦,٢٤٥
(٢٠,٦١٧)	(٢٠,٠٠٥)
٨٧٣,٩٢١	٥١٦,٢٤٠

أسهم وسندات شركات صناعية

أسهم شركات خدمات

أسهم شركات مالية

المجموع

صافي خسائر تقييم غير محققة

أوراق قبض وشيكات، بالصافي

٢٠٠٢

٢٠٠٣

٤١٩,٧٩٦	٣٨٢,٧٧١
(٤١٦,٢٥٦)	(٣٨٢,٦٧١)
٣,٥٤٠	١٠٠

أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل

مخصص أوراق قبض وشيكات مشترك في تحصيلها

١١ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٣	٢٠٠٢
١٤,٤٣٤	٣٧,٦٦٩
٤١,٠٠٠	٤١,٠٠٠
٦٩,١٠٠	٩,٠٩٩
١١,١٤٣	١,٧٧٣
١١,١٤٣	١,٧٧٣
٧,٦١٤	١,٣٨١
٣٨,١١٩	—
٢٥,٠٠٠	—
٥٠,٠٠٠	—
—	٩,٥٩٣
—	١,٤٠٠
١١٣	—
٢٦٧,٦٦٦	١٠٣,٦٨٨

١٢ . رأس المال المصرح به والمفوض

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ٢٠٠٢/٣/٣١ تخفيض رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به (٤) مليون دينار / سهم ليصبح (٧,٥) مليون دينار / سهم وذلك عن طريق إطفاء الخسائر المدورة للشركة كما في ٢٠٠٢/١٢/٣١ والبالغة (٩٤١,٨٨١) دينار وتوزيع الجزء المتبقي والبالغ (٥٥٨,١١٩) دينار على المساهمين.

١٣ . أرباح (خسائر) محفظة الأوراق المالية للمتاجرة

٢٠٠٢	٢٠٠٣
(١,٢٩٢,٤٢٨)	(٨٧٣,٩٢٢)
(٧,٥٨٦,٧٥٦)	(١٥,٩٧٦,٨٠٠)
٧,٩٩٦,٦٦٠	١٦,٦١٦,٠٣٢
٨٧٣,٩٢٢	٥١٦,٢٤٠
(٨,٦٠٢)	٢٨١,٥٥٠

القيمة العادلة للمحفظة كما في بداية السنة

مشتريات خلال السنة

مبيعات خلال السنة

القيمة الزائدة عن القيمة السوقية

القيمة الزائدة عن القيمة السوقية

ربح (خسائر) محفظة الأوراق المالية للمتاجرة

الربح

٩ . موجودات ثابتة

التكاليف

٢٠٠٢/١٢/٣١	إضافات	استهلاكات	٢٠٠٣/١٢/٣١
٢٥,٠٠٠	—	—	٢٥,٠٠٠
٨,٦٠٠	١٥,٠٠٠	—	٧٣,٦٠٠
١٤,٠١٠	١١,٤٩٨	—	٢٥,٥٠٨
—	٣٩,٧٨٨	—	٣٩,٧٨٨
٢٣,٧٦٥	٢٢,٠٦٣	—	٤٥,٨٢٨
٧١,٣٧٥	١٣٨,٣٤٩	—	٢٠٩,٧٢٤

المجموع

الاستهلاك المتراكم

٢٠٠٢/١٢/٣١	إضافات	استهلاكات	٢٠٠٣/١٢/٣١
—	—	—	—
٨,٥٩٩	١٩,٥٠٠	—	٢٨,٠٩٩
١٣,٩٥٩	٢,٣٠٠	—	١٦,٢٥٩
—	٧,٩٥٥	—	٧,٩٥٥
٢٣,٧٦٥	٨,٨٢٥	—	٣٢,٥٩٠
٤٦,٣٢٣	٣٨,٥٨٠	—	٨٤,٩٠٣
٢٥,٠٥٢	—	—	١٢٤,٨٢١

المجموع

إن أرض الشركة مسجلة باسم أحد موظفي الشركة مقابل وكالة خاصة لأمر الشركة وذلك

تسهيل لإجراءات التسجيل.

١٠ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة

يتم إطفاء تكلفة رخصة مزاولة مهنة الوساطة لدى بورصة عمان على مدى ثماني سنوات على أن لا تزيد صافي القيمة الدفترية في نهاية كل عام عن القيمة السوقية المقدرة.

بشخص
أحمد
أحمد

- ١١ . الجهات ذات العلاقة
- بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة خلال العام ٢٠٥٨٧,٤٧٠ دينار لو ما نسبته ٩٧,٩٧% من إجمالي حجم التداول.

١٧ . الوضع الضريبي

- حصلت الشركة على تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمالها حتى نهاية عام ٢٠٠١. تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٢، هذا ولم يتم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة حتى تاريخه.

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٣ حسب قانون ضريبة الدخل

وتعديلاته.

١٨ . التزامات محتملة

- على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١٨٠,٩٧١ دينار أردني.

١٩ . الأدوات المالية

القيمة العادلة

- إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية باستثناء الأوراق المالية للمناخنة تقارب قيمتها الدفترية، نظراً لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ البيانات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة

- حيث أن معظم الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك، فإن أثر مخاطر أسعار الفوائد غير جوهري على البيانات المالية.

مخاطر الائتمان

- تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات

- حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن أثر مخاطر تقلبات أسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية.

٢٠ . القضايا المقامة ضد الشركة

- هناك قضية مقامة على الشركة وآخرين بقيمة ٣٢٦,٣٨٦ دينار أردني تم أخذ مخصص لها من قبل الشركة بقيمة ٤١,٠٠٠ دينار أردني.

٢١ . أرقام المقارنة

	٢٠٠٢	٢٠٠٣	
إيجار المبنى الاستثماري	٣٠,٠٠٠	٣٤,٤٧٥	
استهلاك المبنى الاستثماري	(٤,٤٢١)	(٤,٤٢١)	
	٢٥,٥٧٩	٣٠,٠٥٤	
مصاريف إدارية وعمومية	٢٠٠٢	٢٠٠٣	
رواتب وأجور ومكافآت	١٢٦,٥٠٢	١٩٣,٣٨٥	
ضمان اجتماعي	٩,٠٨١	١٢,٤٨٦	
إيجارات	١٢,٢٤٦	١٥,٥٣٨	
رسوم وشتراكات	١٢,١٣٤	١٥,٨٢٠	
بريد وبنوك وخدمات	١٢,٣٦٢	١٤,١٨٩	
عقود تحويل ومصاريف سوق عمان المالي	٨,٨١٧	١٤,٩٥٠	
صيانة	١٤,٩٠١	٦,٣٠٠	
قرطاسية ومطبوعات	٦,١٨٠	٩,٠٢٤	
مصاريف كفالات وطوابع	٣,٢٥٠	١,١٢٥	
تأمين صحي	٢,١٥٢	٢,١١٣	
أنعاب مهنية واستشارية	٨,٤٨٨	١٢,٥٤٦	
تقالات وسفر	٣,٢٢٥	٧,٠٠٥	
بيل تقالات أعضاء مجلس الإدارة	٨,٤٠٠	١٢,٦٠٠	
ضيافة	٣,١١٠	٣,٨٢٣	
مصاريف اجتماع الهيئة العامة	١,٠٦٨	١,٧٤٤	
مياه وكهرباء وتدفئة	١,١٨٦	٢,٥٧٨	
رسوم وقضايا	٦,١٠٧	٢١,٢٠٦	
تبرعات	١,٧٨٠	٢,١٠٢	
مصاريف سيارات	١,٣٥٩	١,٥٨٨	
مصاريف تأمين	٨٠٩	١,٧٩٥	
نظافة	٤٣٠	٥٠٨	
مترقة	٧٧٦	٢,٣٧٦	
	٢٤٤,٣٦٣	٣٥٤,٨٠١	