

شركة الايمان للاستثمارات المالية

حليفك الأفضل في
عالم الاستثمارات المالية

الرقم ٢٠٠٦/٥١م/أ

J.S.O.

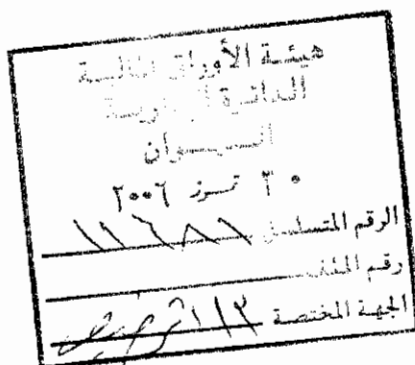
تحيه واحتراما ،،

APRIL AL - BRACKER 39-311/12-6

مرفق طيه الميزانية العمومية والحسابات الختامية وتقرير مدققي الحسابات عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/٦/٣٠ موقعه حسب الاصول.

وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام ،،

رئيس هيئة المديرين
يوسف الباشا



Riad El-Jinini & Co.

Public Accountants & Auditors

P. O. Box : 9945 Amman - Jordan

رياض الجيني وشركاه
محاسبون وفiscal محاسبون قانونيون
مستوفى بريد: ٩٩٤٥ - عمان - الاردن

شركة الايمان للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الفهرس

صفحة	
(١)	(١) تقرير مراقبي الحسابات .
بيان	
أ	(٢) الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .
ب	(٣) بيان الدخل عن المدة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .
ج	(٤) بيان التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ .
	(٥) الايضاحات .

Riad El-Jinini & Co.

Public Accountants & Auditors

P. O. Box : 9945 Amman - Jordan

رياض الجيني وشركاه
مكتب محاسبين وفحص حسابات قانوني
مستند بصرية: ١١٤٥ - عمان - الأردن

السادة / شركة الايمان للاستثمارات المالية المحترمين

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تحية واحتراما وبعد ...

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة المرفقة لشركة الايمان للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما هي في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ والبيانات الختامية عن المدة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ وأن هذه البيانات هي مسؤولية ادارة الشركة وأن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حولها اعتمادا على التدقيق الذي قمنا به .

هذا وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لاداء مهمتنا وفقا لقواعد التدقيق الدولية ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات المؤيدة للمبالغ في البيانات المالية والافصاح عنها والتي تتطلب بأن يكون الهدف من تخطيطنا وتنفيذنا لعمال التدقيق التي قمنا بها هو التوصل الى قناعة مقبولة بأن البيانات المالية موضوع الفحص لا تتضمن أية أمور مالية على غير حقيقتها .

في اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل اساسا معقولا نستند اليه في ابداء رأينا عن تلك البيانات .

تحتفظ الشركة بسجلات حسابية منظمة بصورة اصولية وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة .

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة الوضع المالي لشركة الايمان للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ ونتائج أعمالها للفترة من ١ كانون ثاني ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ وفقا للقانون ولاصول المحاسبة الدولية .

شركة رياض الجيني وشركاه

رياض الجيني

مدقق مجاز رقم ١١٠ فئة (أ)

عمان في ٢٠ تموز ٢٠٠٦

Riad Et-Jinini & Co.

Public Accountants & Auditors

P. O. Box : 9945 Amman - Jordan

رياض الجيني وشركاه

محاسبون وفحص حسابات قانونيون

مسندة بصرية ١١٤٥٠ - عمان، الأردن

شركة الايمان للاستثمارات المالية

" شركة ذات مسؤولية محدودة "

الميزانية العمومية كما هي في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ بيان أ

٢٠٠٥/٦/٣٠		٢٠٠٦ /٦/٣٠		ايضاح	البيان
دينار أردني	فلس	دينار	فلس		
الموجودات					
الموجودات المتداولة والاخرى					
٥٨١٢٤٥٩	١٧٤	٦٩٦٩٤٠٣	٧٨٨		مدينون
١٠٧٧٦	٠٨٨	٢٦٥٧	٢٧٠		ذمم موظفين
٧٢٠٥٩	٥١٠	...	...		محفظة الشركة
١٨٥٠٠	...	١	...		الشهرة بعد تنزيل الاطفاء
٣٥١٠٠٠	...	١٠٥٥١٠٩	٩٠٠	(١-٣)	أرصدة مدينة أخرى
٦٢٦٤٧٩٤	٧٧٢	٨٠٢٧١٧١	٩٥٨		مجموع الموجودات المتداولة والاخرى
الموجودات الثابتة					
١٣١٦٩٦	٢٦٠	٢٢١٢٩٧	٩٦٠	(٢-٣)	الموجودات الثابتة بالكلفة
(٢٩٧١٤)	(٢٩٩)	(٥٩٨٧٦)	(١٩٤)	(٢-٣)	مخصص الاستهلاك المتراكم
١٠١٩٨١	٩٦١	١٦١٤٢١	٧٦٦		صافي قيمة الموجودات الثابتة
٦٣٦٦٧٧٦	٧٣٣	٨١٨٨٥٩٣	٧٢٤		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الشركاء					
المطلوبات المتداولة					
١٨٨٦٦٧٢	٣٦٥	٣٣٣٩٧٨٠	٩٧٠	(٣-٣)	بنوك دائنة
١٢٠٨٤٩٤	٨١٦	٤١٧٢٤٠	٠٢٩		دائنون
...	...	٤٤٩٧٥٩	٨٧٤		ذمم الشركاء
٣٥٣٩١	١٧٣	١٠٤٠٥٦	٢٠٨	(٤-٣)	أرصدة دائنة أخرى
٣١٣٠٥٥٨	٣٥٤	٤٣١٠٨٣٧	٠٨١		مجموع المطلوبات المتداولة
حقوق الشركاء					
٢١٦٥٠٠٠	...	٣٠٠٠٠٠٠	...		رأس المال المسجل والمدفوع
٧٥٩	٨٧٤	...	...		جاري الشركاء
١٦٦٤٨	٨٠٤	٣١٩٧٥	٥٣١		احتياطي اجباري
١٠٥٣٨٠٩	٧٠١	٨٤٥٧٨١	١١٢		أرباح/ مرحلة بيان ب
٣٢٣٦٢١٨	٣٧٩	٣٨٧٧٧٥٦	٦٤٣		صافي حقوق الشركاء
٦٣٦٦٧٧٦	٧٣٣	٨١٨٨٥٩٣	٧٢٤		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

الايضاحات الخرفقة جزء من هذا البيان ،،،

Riad El-Jinini & Co.

Public Accountants & Auditors

P. O. Box : 9945 Amman - Jordan

بإذن المحامي وشركاه
مؤسسة مهتمين بالمال
مؤسسة مهتمين بالمال
مؤسسة مهتمين بالمال

شركة الايمان للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ بيان بـ

٢٠٠٥/٦/٣٠		٢٠٠٦/٦/٣٠		ايضاح	البيان
دينار أردني	فلس	دينار أردني	فلس		
الايـرادات					
١٢٣٩١٥٨	٧٤٥	١٢٧٣٨٣٩	٧٩٢		صافي العمليات
(٦٠٨٢	٣٧٠)	...	...		عمولات انتاج مرتجعة
١٠٨٨٤	١٨٠	(٦١٦١٨	٤٢٠)		أرباح (خسائر) الاوراق المالية
١١٥٤	٥١٩	٢١٥٤٩٤	١٠٥		ايرادات أخرى
(٦٨٣	٦٣٣)	(٢٠٢٤٢٨	٥٠٨)		فرق اعادة تقييم الاوراق المالية
١٢٤٤٤٣١	٤٤١	١٢٢٥٢٨٦	٩٦٩		مجموع الايرادات
النفـة					
٢١٦٢١٢	٦٦٢	٣٨٩٥٦٨	١٧٧	(٥-٣)	المصاريف الادارية والعمومية
١٨٥٠٠	...	...	...		اطفاء الشهرة
٩٦٩٤	١٠٥	١٦٤٤٥	...	(٢-٣)	استهلاك الموجودات الثابتة
(٢٤٤٤٠٦	٧٦٧)	(٤٠٦٠١٣	١٧٧)		مجموع النفقات
١٠٠٠٠٢٤	٦٧٤	٨١٩٢٧٣	٧٩٢		صافي أرباح الفترة
٥٣٧٨٥	٠٢٧	٢٦٥٠٧	٣٢٠		أرباح(خسائر) مدورة سنوات سابقة
١٠٥٣٨٠٩	٧٠١	٨٤٥٧٨١	١١٢		أرباح مرحلة / بيان أ

الايضاحات المرفقة جزء من هذا البيان ...

Riad Et-Jinini & Co.

Public Accountants & Auditors

P. O. Box : 9945 Amman - Jordan

رياض الجيني وشركاه
مكتب محاسبين وفحصين
مستوفى بصرية ١١٤٥ - عمان - الاردن

شركة الايمان للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ بيان ج

٣٠ كانون أول ٢٠٠٥	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	فلس	دينار اردني	فلس	دينار اردني	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
						صافي الربح/ بعد المخصصات
(٢٧٢٧٧)	٧٠٧	٨١٩٢٧٣	٧٩٢			استهلاكات واطفاءات
٦٠٩٠٥	...	١٦٤٤٥	...			النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
(٣٦٣٨٨٥٣	٧٤٩)	(٢٢٤١٦٣٦	٥٧١)			النقص (الزيادة) في الموجودات الاخرى
(١٢٠٠٢٩١	٦٣٠)	٢٢٤٠٣٧	٧٨٨			(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة
(٢١٧٢٦٧	٤٦٧)	٤٧٥٥٣٤	٢٢٨			(النقص) الزيادة في المطلوبات الاخرى
٤٨٢٤٧٩	٥٤٥	(٤٤١٨٤٣	٢٧٧)			صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية
(٤٥٤٠٣٠٦	٠٠٨)	(١١٤٨١٨٩	٠٤٠)			التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
						النقص (الزيادة) في الموجودات الثابتة
(٩٢٢٩٤	٧٢٠)	(١٩٨١٦	٢٨٠)			استبعاد مخصص الاستهلاك
(٤٩٥	٠٠٠)	...	...			صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية
(٩٢٧٨٩	٧٢٠)	(١٩٨١٦	٢٨٠)			التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
						الزيادة (النقص) في أرصدة البنوك
٢٩١٥١٠٨	٢٩١	٣٣٣٧٦٥	١٩٤			الزيادة (النقص) في جاري الشركاء
(٦١٧٣٢٢	٢٠٤)	(٧٥٩	٨٧٤)			الزيادة (النقص) في الاحتياطي
١٥٣٢٦	٧٢٧	...	...			الزيادة (النقص) في رأس المال
١٩١٥٠٠٠	...	٨٣٥٠٠٠	...			صافي النقد الناتج عن الانشطة التمويلية
٤٢٢٨١١٢	٨١٤	١١٦٨٠٠٥	٣٢٠			صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد
(٤٠٤٩٨٢	٩١٤)	...	...			رصيد النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية العام
٤٠٤٩٨٢	٩١٤	...	...			رصيد النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية العام
...	...	...	...			

Riad El-Jinini & Co.

Public Accountants & Auditors

P. O. Box : 9945 Amman - Jordan

رياض الجيني وشركاه
محاسبون وفحوص حسابات قانونيون
مستوفون بدرجة ١٩٩٥ - عمان - الأردن

شركة الايمان للاستثمارات المالية

"شركة ذات مسؤولية محدودة"

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

(١) ايضاح عام :-

تأسيس الشركة :-

تأسست شركة الايمان للاستثمارات المالية وتسجلت لدى مراقب الشركات بتاريخ ٢٠٠١/١/٣ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٦٤٦٩) .

رأس مال الشركة :-

يتألف رأس مال الشركة من ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار أردني (فقط ثلاثة ملايين دينار أردني) مقسمة الى ٣٠٠٠٠٠٠٠ حصة (فقط ثلاثة ملايين حصة) قيمة الحصة الواحدة دينار أردني .

المفوضين بالتوقيع :-

تقوم هيئة المديرين أو المدير العام بجميع الاعمال التي تكفل سير العمل من أجل تنفيذ غايات الشركة وأهدافها وتسيير جميع امورها ومنها الاقتراض من البنوك والشركات المالية والكفالات وشراء الاموال المنقولة وغير المنقولة ورهنها بحد اقصى (٥٠٠%) من رأس مال الشركة ويرجع للهيئة العامة فيما يزيد عن ذلك .

(٢) الاسس والسياسات المحاسبية :-

- (أ) تعتمد الشركة في تسجيل معاملاتها المالية مبدأ استحقاق السنة المالية .
- (ب) تستهلك الشركة موجوداتها الثابتة بسعر الكلفة وتتبع طريقة القسط الثابت وحسب نسب قانون ضريبة الدخل المعمول به وقد تم احتساب الاستهلاك عن نصف سنة .
- (ج) لم يتم تزويدنا من قبل الشركة بكشف البنك الاهلي لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ للتأكد من صحة الرصيد .

(٣) ايضاحات اخرى

٣-١ أرصدة مدينة أخرى ويتألف هذا البند مما يلي :-

	فلس	دينار أردني	اليـــــــــــــــان
	----	-----	-----
تأمين كفالات	٠٠٠	٤٤٨٠٠	
صندوق ضمان التسوية	٠٠٠	٢٧٧٠٠٠	
استثمارات أوراق مالية للمناجرة	٩٠٠	٧٣٣٣٠٩	
	----	-----	
المجموع	٩٠٠	١٠٥٥١٠٩	
	=====	=====	

٢-٣

الموجودات الثابتة واستهلاكاتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

الاصـل	تكلفة الاصل	النسبة المئوية	تاريخ الشراء	الاستهلاك المجمع في ٢٠٠٦/١/١	الاستهلاك السنوي	الاستهلاك المجمع في ٢٠٠٦/٦/٣٠
	فلـس دينار			فلـس دينار	فلـس دينار	فلـس دينار
أجهزة ومعدات	٢٦٠	٣٦٣٠٨	١٥%	مدور	٤٨٩	٩١٢٩
أجهزة ومعدات	٦٠٠	٦٠٧٨	١٥%	جديد	...	...
أجهزة كمبيوتر	٠٢٠	٤٥٥٤٥	٢٠%	مدور	٦٥٠	١١٣٠٦
كمبيوتر خلال العام	٦٨٠	١١٨٨٩	٢٠%	جديد	...	...
الأثاث والديكورات	٤٠٠	٦١٥٢٨	١٠%	مدور	٠٥٥	٦٦٣٠
خلال العام	...	١٨٤٨	١٠%	جديد	...	...
السيارات	...	٥٨١٠٠	١٥%	مدور	...	١٦٣٦٥
المجموع	٩٦٠	٢٢١٢٩٧		١٩٤	٤٣٤٣١	١٦٤٤٥
				١٩٤	١٩٤	٥٩٨٧٦

٣-٣ بنوك دائنة أخرى ويتألف هذا البند مما يلي :-

البيان	فلس	دينار أردني
بنك المؤسسة المصرفية	٤٦١	١٨٩٤٥٧٥
البنك الاهلي الاردني	٥٠٥	٧٤٨٥٤٥
بنك الاتحاد للاذخار والاستثمار	٠٠٤	٤٩٦٦٦٠
قرض بنك المؤسسة	٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
المجموع	٩٧٠	٣٣٣٩٧٨٠
	===	=====

٤-٣ أرصدة دائنة أخرى ويتألف هذا البند مما يلي :-

البيان	فلس	دينار أردني
مخصص ضريبة الدخل	٢٦٨	٦٩٤٧٢
مخصص ديون مشكوك فيها	٩٤٠	٣٤٥٨٣
المجموع	٢٠٨	١٠٤٠٥٦
	===	=====

البیـــــان

الرواتب	٤٠٠	٩٠٠٧٣
مساهمة الضمان	٨٦٠	٣٤٢٤
أخطاء تداول	٨١٥	٢١٨٦٩
صندوق حماية المستثمر	٤٧٠	٢٧٩٧٩
فروقات حسابات العملاء	٩٠٠	٤١٧١
ايجارات	٠٠٠	٧١٧٧
رسوم ورخص اشتراكات دورية	٠٠٠	٦٣٠٠
أخطاء وساطة	٤٨٠	٣٧٢٩
رسوم واشتراكات والتزامات مالية منفردة	٩٣٤	٢٠٥٤
ضيافة	٣٨٥	٢٥٣٥
تأمين السيارات	٠٠٠	١٢٦٠
مصاريف السيارات	٤٥٠	١٢٩٢
قرطاسية ومطبوعات	٣٩٥	٢٥٦٦
برق / بريد / هاتف	٢١٠	٥٠٤٧
تأمين صحي	٦٥٦	٤٨٨٨
تنظيف وصيانة	٢٧٠	٢٢٦
منقرقة	٤٩٠	٣٦٧
دعاية واعلان	٠٠٠	٤٦٢٥
ألعاب التذيق	٠٠٠	٥٠٠
لوازم وحدة الحاسب الالى	٨٠٠	٨٧٤٣
تبرعات	٠٠٠	٣٠٠
طوابع وارادات	٦٠٠	٢٠٤٩
عمولة وكيل	١٧٥	١٥٤٧٥
مصاريف عامة	٠٠٠	١١١٠
رسم انتساب مركز الايداع	٠٠٠	٥٠٠
ألعاب مهنية	٠٠٠	٣٠٠
صيانة أجهزة	٣٢٠	١٢٦١
مواصلات	٢٠٠	٢٦٤
مصاريف فرع اربد	٥٠٢	٢٣٩٥
كهرباء	٦٧٠	٦٧٢
مياه	٠٠٠	١٢٤
رسوم وقضايا	٠٠٠	١٠٠٠
الدورات والتدريب	٠٠٠	١٤٤٠
مشروع بناء مسجد الايمان	٣٩٦	٦٨٨١٦
مصاريف سنوات سابقة	٠٣٧	٨٩١
فائدة مدينة مدفوعة / بنك المؤسسة	٣٩١	٧١١٩٧
فائدة مدينة مدفوعة / بنك الاتحاد	٣٣١	١٨٦٨٠
رسوم تسجيل الشركة	٠٤٠	٤٢٥٧
المجموع	١٧٧	٣٨٩٥٦٨