



أطلس
إستثمار

29 شباط، 2004

معالي الدكتور بسام الساكت المحترم
رئيس هيئة الأوراق المالية
هيئة الأوراق المالية

FS - BROKER 35 - 1/3/2004

تحية طيبة وبعد ،،،

لبيانات

نرفق لكم طبي البيانات المالية لعام 2003 لشركة مجموعة أطلس الاستثمارية والمصادق عليها من قبل مدققي حسابات الشركة.

تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير

المدير العام

عمر منيب المصري

شركة مجموعة أطلس الاستثمارية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
١ آذار ٢٠٠٤
الرقم المتسلسل ٥٤٤
رقم الملف ٣٤
الجهة المختصة

الإدارة العامة

نسخة: السادة بورصة عمان المحترمين
السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين

سابا وشركاهم

بنابة شركة التأمين الأردنية
الدوار الثالث - جبل عمان
صندوق البريد ٢٤٨ ، عمان ١١١١٨
المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف : ٤٦٢٢١٦٣ (٦) +٩٦٢

هاتف : ٤٦٤٤٩٦٧ (٦) +٩٦٢

فاكس : ٤٦٥٤١٩٧ (٦) +٩٦٢

ديلويت
آندتوش

المراجع
هـ

تقرير مدقق الحسابات

ع م / ٣٠٢٣٠

الى الهيئة العامة للشركاء المحترمين
شركة مجموعة أطلس الاستثمارية
عمان - الاردن

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة المرفقة لشركة مجموعة أطلس الاستثمارية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في التاريخ المذكور . إن هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حولها اعتماداً على التدقيق الذي نقوم به . وكنا قد دققنا سابقاً البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٢ والتي تظهر ارقامها لاغراض المقارنة ، وقدمنا تقريرنا غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٠٣ .

وقد أجرينا تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهرى . ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري للبيانات المؤيدة للمبالغ في البيانات المالية وللإفصاح فيها ، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي وضعتها الإدارة وتقييماً للعرض الإجمالي للبيانات المالية ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه .

ديلويت
توش
توهاماتسو

في رأينا ، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة مجموعة أطلس الاستثمارية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في التاريخ المذكور وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

كما ير د في الايضاح رقم (١٧) حول البيانات المالية المرفقة ، قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٣ تخفيض رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع من ٧٩٤ر١٦٠ر٣ دينار الى ٢٠٠ر١ دينار ، هذا وقد تم استكمال الاجراءات القانونية لذلك لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠٠٤ .

سابا وشركاهم

عمان - الاردن
٩ شباط ٢٠٠٤

شركة مجموعة اطلال الاستثمارية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
الميزانية العامة

٤٠

٣١ كانون الأول ٢٠٠٢		المطلوبات	٣١ كانون الأول ٢٠٠٣		الموجودات
دينار	دينار		دينار	دينار	
١٣٥٦٥٣	-	مطلوبات متداولة :	٥٣٢٧٩٠	١٥٩٩١٢٨	موجودات متداولة :
٦٣٧٥٩	٧٣١١١٦	بنك دائن (ايضاح ١٣)	١٤٩٣٢٤٣	١٧٨٢٧٥٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى (ايضاح ٣)
-	١٨٠٤٩٦٦	نعم دائنة (ايضاح ١٤)	٢٨٦٠٩٥	٢٧٢٣٢٢٣	استثمار في اوراق مالية للمتاجرة (ايضاح ٤)
١٧٢٥٢	١١٦٤٥٨	نعم شركاء دائنة (ايضاح ١٥)	٨٤٥٠٨٧	١٢٥٩٦٢٩	استثمار في اوراق مالية متوفرة للبيع (ايضاح ٥)
-	٩٣٨٧٩	مصاريف مستحقة (ايضاح ١٦)	٧٤١٤٦	-	نعم مدينة - صافي (ايضاح ٦)
٧٠٠٠	١٥١٠٩	مخصص ضريبة الدخل	٢٢٥٧٤	٨٢١١٧	ذمة شريك (ايضاح ٧)
٥٦١	٢٤٣٠٣	ايرادات مقبوضة مقدما	٣٢٥٣٩٣٥	٤٩٩٥٩٤٩	ارصدة مدينة اخرى (ايضاح ٨)
٨٩	-	ارصدة دائنة اخرى			مجموع موجودات متداولة
٢٢٤٣١٤	٢٧٨٥٣٣١	القيمة العادلة للخيارات القائمة			
		مجموع مطلوبات متداولة			
			٢٠٠٠٠	١٠٠٠٠	منافع ضريبية مزجلة (ايضاح ٩)
		حقوق الشركاء			
٣١٦٠٧٩٤	١٢٠٠٠٠٠	راس المال المصرح به والمدفوع (ايضاح ١٧)	٢٩٣٦٩	٤٤٥٥٦	امانات صندوق ضمان الوسطاء (ايضاح ١٠)
٣٧٣٢٠	١٦٤٩٢٤	احتياطي اجباري			موجودات ثابتة (ايضاح ١١) :
١٢٢٧٧	١٧٧٩٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة	١٩٨٣٥٥	٢١٣٧٢٢	موجودات ثابتة - بالكلفة
١٦٤٤٢	١٠٢١٣٨١	ارباح منورة - بيان (ج)	٧٣٧٠٥	٩٨٤٠٤	ينزل : الاستهلاك المتراكم
٣٢٢٦٨٣٣	٢٤٠٣٦٠١	صافي حقوق الشركاء	١٢٤٦٥٠	١١٥٣١٨	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
			٢٣١٩٣	٢٣١٠٩	اصول غير ملموسة - بالصافي (ايضاح ١٢)
٣٤٥١٤٧	٥١٨٨٩٣٢	مجموع المطلوبات وصافي حقوق الشركاء	٣٤٥١٤٧	٥١٨٨٩٣٢	مجموع الموجودات
		حسابات متقابلة			حسابات متقابلة
٢٣٢٧١٣٨	٦٢٩٠٨٧١	التزامات مقابل حسابات مدارة لصالح العملاء (ايضاح ٢٠)	٢٣٢٧١٣٨	٦٢٩٠٨٧١	حسابات مدارة لصالح العملاء (ايضاح ٢٠)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات .

بيان (ب)

شركة مجموعة أطلس الاستثمارية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

بيان الدخل

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
١٢٥٩٨٤	١٥٣٢٩٨
١٥٧٠٥٩	٤١٩٤٠٤
٢٥٩٢٨٨	٦٧٧٠٩٧
(٣٩٢٥)	(٤٢٧١)
٥٣٨٤٠٦	١٢٤٥٥٢٨
٣٧٢٦٤	٢٦٣٨٤١
١٠٦٢	-
(٥٤٠٦٩)	٥٣٣٨٠١
٥٧١٨٢	٣٧٨٣٩
٤١٤٣٩	٨٣٥٤٨١
٣١٤٨٩	٤١٤٢١
٣٤٩٢	٦٤٤١
-	٢٦١٦
٣٤٩٨١	٥٠٤٧٨
٦١٤٨٢٦	٢١٣١٤٨٧
٥٣٤٧٨٤	٨٦٠٤٤٩
٨٠٠٤٢	١٢٧١٠٣٨
-	(٩٣٨٧٩)
(١٥٩٤٩)	(٣٤٩٦٥)
(٥٦١)	(١٠١٥١)
٦٣٥٣٢	١١٣٢٠٤٣

الدخل من الاستشارات المالية والوساطة :

ايرادات استشارات مالية

صافي عمولات الوساطة المالية

ايراد دائرة ادارة الموجودات

ينزل : رسوم ورخص الوساطة المالية (ايضاح ١٨)

صافي الدخل من الاستشارات المالية والوساطة

صافي ربح اوراق ومشتقات مالية :

ربح بيع اوراق مالية للمتاجرة

ارباح غير متحققة من اعادة تقييم الخيارات القائمة

ارباح (خسائر) تقييم اوراق مالية للمتاجرة

ارباح أسهم موزعة

صافي ربح الاوراق والمشتقات المالية

الدخل من النشاطات الاخرى :

ايراد الفوائد البنكية

ايراد دائرة البحث

ايرادات أخرى

مجموع الدخل من النشاطات الاخرى

صافي الدخل من العمليات

ينزل : مصاريف ادارية وعمومية (ايضاح ١٩)

صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل والرسوم

مخصص ضريبة الدخل

ضريبة دخل سنوات سابقة

رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

صافي ربح السنة - بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

رأس المال	المصرح به	الاحتياطي	التغير المتراكم	ارباح مدورة	الخسائر
والمدفوع	الاجباري	في القيمة العادلة	المتراكمة	المجموع	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في					
٣١ كانون الأول ٢٠٠٣					
٣١٦٠٧٩٤	٣٧٣٢٠	١٢٢٧٧	١٦٤٤٢	٣٢٢٦٨٣٣	
رصيد بداية السنة					
(١٩٦٠٧٩٤)	-	-	-	(١٩٦٠٧٩٤)	
تخفيض رأس المال المصرح به والمدفوع (ايضاح ١٥)					
-	-	-	-	١٣٢٢٠٤٣	
صافي ربح السنة - بيان (ب)					
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للموجودات المالية					
المتوفرة للبيع					
-	-	٥١٩	-	٥١٩	
-	١٢٧١٠٤	-	(١٢٧١٠٤)	-	
١٢٠٠٠	١٦٤٤٢٤	١٧٧٩٦	١٠٢١٣٨١	٢٤٠٣٦٠١	
رصيد نهاية السنة					
للسنة المنتهية في					
٣١ كانون الأول ٢٠٠٢					
٣١٦٠٧٩٤	٢٨٢٨٣	-	(٤٨٣٧٧)	٣١٤٠٧٠٠	
رصيد بداية السنة كما ظهر سابقاً					
-	١٠٣٣	-	٩٢٩١	١٠٣٢٤	
تعديلات سنوات سابقة					
٣١٦٠٧٩٤	٢٩٣١٦	-	(٣٩٠٨٦)	٣١٥١٠٢٤	
رصيد بداية السنة بعد التعديل					
-	-	-	٦٣٥٣٢	٦٣٥٣٢	
صافي ربح السنة - بيان (ب)					
-	٨٠٠٤	-	(٨٠٠٤)	-	
المحول الى الاحتياطي الاجباري					
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للموجودات					
المالية المتوفرة للبيع					
-	-	١٢٢٧٧	-	١٢٢٧٧	
٣١٦٠٧٩٤	٣٧٣٢٠	١٢٢٧٧	١٦٤٤٢	٣٢٢٦٨٣٣	
رصيد نهاية السنة					

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	٢٠٠٣
٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٨٠٠٠٤٢	١٠٢٧١٠٣٨
-	٨٢٧٧٣
٢٥٥٤٥	٢٩٣٤٣
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
-	١٤١٥٢
-	١٣٥٧
٥٤٠٦٩	(٥٣٣٨٠١)
-	(٨٩)
(١٠٦٢)	-
١١٠١	-
١٦٩٦٩٥	٨٧٤٧٧٣
(٣٣٤٦٣٣)	(٤٩٧٣١٥)
٤٤٤٢٥٤	٢٤٤٢٩٢
(٢٤١٨٣٥)	١٩٢٩١
٢٠٧٣٢	(٥٩٥٤٣)
(٥٦٦٨)	(١٥١٨٧)
٥٢٩٤٧	-
١١١٧٢	٦٦٧٣٥٧
(١١٣٨١)	٨٢٢٧٠
١١٥١	-
٧٠٠٠	٨١٠٩
١١٣٤٣٤	١٣٢٤٠٤٧
(١٥٩٤٩)	(١٨٥٩٠)
٩٧٤٨٥	١٣٠٥٤٥٧

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل والرسوم
التعديلات :

ديون معدومة
استهلاكات واطفاءات
اطفاء منافع ضريبة مؤجلة
مخصص تعويض نهاية الخدمة
خسارة استبعاد موجودات ثابتة
(ارباح) خسائر تقييم اوراق مالية للمتاجرة
(النقص) في القيمة العادلة للخيارات القائمة
(ارباح) غير متحققة من اعادة تقييم الخيارات القائمة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس
المال العامل
(الزيادة) في الذمم المدينة
النقص في الاستثمار في الاوراق المالية للمتاجرة
الزيادة (النقص) في الاستثمارات في الاوراق المالية المتوفرة للبيع
(الزيادة) النقص في الارصدة المدينة الاخرى
(الزيادة) في امانات صندوق ضمان الوسطاء
النقص في الاستثمار في الاوراق المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
الزيادة في الذمم الدائنة
الزيادة (النقص) في المصاريف المستحقة
المبلغ المقبوض من الخيارات القائمة
الزيادة في الايرادات المقبوضة مقدماً
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
ضريبة الدخل ورسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني المدفوعة
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(٤٠٧٠٥)	(١٨٣٨٧)
(٣٨٧٦)	(٣٧٩٧)
-	٩٠٠
(٤٤٥٨١)	(٢١٢٨٤)

شراء موجودات ثابتة
شراء اصول غير ملموسة
المقبوض من بيع موجودات ثابتة
صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

١٣٥٦٥٣	(١٣٥٦٥٣)
(٦٣٤٨١)	(٨٢١٨٢)
٧٢١٧٢	(٢١٧٨٣٥)
١٢٥٠٧٦	١٠٦٦٣٣٨
٤٠٧٧١٤	٥٣٢٧٩٠
٥٣٢٧٩٠	١٥٩٩١٢٨
=====	=====

(النقص) الزيادة في البنك الدائن
(الزيادة) في ذمة الشريك
صافي (الاستخدامات) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
صافي الزيادة في النقد
نقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى - بداية السنة
نقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات .

→
شركة مجموعة أطلس الاستثمارية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية

١ - عام
- تأسست الشركة في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ تحت رقم ٤٣٩٤ برأسمال مقداره ٣٠٠٠٠٠ دينار باسم شركة مجموعة أطلس للاستثمار ، وقد تم تغيير اسم الشركة الى شركة مجموعة أطلس الاستثمارية وتمت زيادة رأس مال الشركة بتاريخ ١٦ أيار ١٩٩٩ ليصبح ٤٣٧٠٠٠ دينار . وقد تم أيضاً زيادة رأس مال الشركة في ٢٠ كانون الأول ٢٠٠٠ ليصبح ٧٩٤٠٠٠ دينار ٣٠٠٠٠ دينار ، هذا وقد قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٣ تخفيض رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع إلى ٢٠٠٠٠ دينار . ان غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية واعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالإضافة الى الأسواق المالية العربية والدولية .

تم ابرام اتفاقية بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٣ بين شركة مجموعة اطلس الاستثمارية والشركاء في الشركة و بين البنك العربي ، وذلك لشراء البنك لكامل حصص الشركاء في شركة مجموعة اطلس الاستثمارية ، ولا تزال اجراءات اتمام العملية قيد التنفيذ .

- بلغ عدد موظفي الشركة (٣١) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣ .

- تمت الموافقة على البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٩ شباط ٢٠٠٤ .

٢ - اهم السياسات المحاسبية

أ - اسس اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عنها وعلى اساس مبدأ التكلفة التاريخية ، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقد جرى اظهارها بالقيمة العادلة تمثيلاً مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) الخاص بالادوات المالية .

- تظهر البيانات المالية المرفقة بالدينار الاردني .

ب - تحقق الإيرادات :

تسجل إيرادات الاستشارات المالية على أساس مراحل انجاز تقديم الخدمة في تاريخ الميزانية العامة وتسجل إيرادات الوساطة المالية عند حدوث الصفقة .

تسجل عمولة الوساطة المالية من بيع وشراء الاسهم عند تحقق الإيراد .

ج - الموجودات الثابتة :

تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت بنسب استهلاك سنوية تتراوح من ١٠% الى ١٥% . وعندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فانه يجري تخفيض قيمة الموجودات الثابتة الى القيمة القابلة للاسترداد وتسجل خسارة التدني في بيان الدخل .

د - الاستثمارات :

- تقيد الاستثمارات في الاوراق المالية للمتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بقيمتها العادلة بتاريخ البيانات المالية ويتم قيد اي ربح او خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل وقد تم تقدير القيمة العادلة على اساس الاسعار السوقية في نهاية السنة .

- تقيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية السنة ، وتقيد الارباح او الخسائر الناتجة عن اعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق المساهمين . وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها او حصول تدني في قيمتها يتم قيد الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الشركاء والتي تخص هذه الموجودات .

هـ - الضرائب المؤجلة

يتم احتساب وتسجيل المنافع الضرائبية المؤجلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) .

و - الذمم المدينة :

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية .

ز - القيمة العادلة :

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية وفي حال عدم توفر اسعار معلنة لبعض الموجودات المالية يتم تقدير قيمتها العادلة باحدى الطرق التالية :

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة .
- نماذج تسعير الخيارات .

وفي حال وجود استثمارات يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة وان حصل تدني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل .

ح - الاصول غير الملموسة :

تظهر الاصول غير الملموسة بالكلفة ويتم اطفائها بطريقة القسط الثابت على مدى (٥) سنوات .

ط - المعاملات بالعملات الاجنبية :

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية الى الدينار الاردني في البيانات المالية المرفقة بموجب اسعار الصرف السائدة في نهاية السنة وتؤخذ فروق العملة الناجمة عن التحويل الى بيان الدخل .

٣ - نقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول	٢٠٠٣	٢٠٠٢
دينار	دينار	دينار
٢٢٥	٣٦٩	
٤٨٤٩٠١	٤٧٦٥	
٨٦٣٠٦	١٢٦٧٣٣	
١٠٢٧٦٩٦	٤٠٠٩٢٣	
١٢٨١٥٩٩	٥٣٢٧٩٠	

نقد في الصندوق
حسابات جارية
نقد لدى مؤسسات مالية اجنبية
ودائع لاجل

٤ - استثمار في اوراق مالية للمتاجرة
يتكون هذا البند من اوراق مالية متداولة في الاسواق المالية مدرجة بقيمتها العادلة حسب القطاعات التالية :

٣١ كانون الاول	٢٠٠٣	٢٠٠٢
دينار	دينار	دينار
٤٨٢٥٢٩	٤٨٦٩٥٢	
٢٠٥٠٧٦	١٨٢٠٢٠	
٦١٩٦٣٠	٤٧٥٧٥١	
١٩٥٨٤٣	١٨٢٦٦٠	
٢٧٩٦٧٤	١٦٥٨٦٠	
١٧٨٢٧٥٢	١٤٩٣٢٤٣	

قطاع البنوك
قطاع الشركات الصناعية
قطاع الخدمات
قطاع السياحة
قطاع الصناعات الدوائية

٥ - استثمار في اوراق مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول	٢٠٠٣	٢٠٠٢
دينار	دينار	دينار
٧٤٠٦٠	٧٣٩٩٠	
٥١٠٠٠	٥٠٧٠٠	
٢١٢٠٠	٢١١٤٠	
٧٧٠٣٣	٧٣٥٤٩	
١٨٧٦٢	١٨٧٦٢	
٣٠٢٦٨	-	
-	٤٧٩٥٤	
٢٧٢٣٢٣	٢٨٦٠٩٥	

سندات شركة مجمع الشرق الاوسط للصناعات
الهندسية والالكترونية والثقيلة
سندات شركة الفوسفات الاردنية
سندات شركة زارة للاستثمار
سندات شركة AOL
شركة اكسس القابضة - نيويورك
سندات شركة فورد موتورز
كريدت ليونيز

نسخ من
أوراق حساب

٦ - ذمم مدينة - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٢	٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
دينار	دينار
٣٤٦٩٥٨	٥٤٨٤٣١
٤٦٠٩٧٩	٧٠٥٤٦٥
٣٩٩٣٢	٦٣٤٧
٧٨٧	٤٨٧
٨٤٨٦٥٦	١٢٦٠٧٣٠
٣٥٦٩	١١٠١
٨٤٥٠٨٧	١٢٥٩٦٢٩

ذمم تجارية
ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
ذمم موظفين
ذمم أخرى

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
دينار	دينار
٢٤٦٨	٣٥٦٩
١١٠١	-
-	٢٤٦٨
٣٥٦٩	١١٠١

رصيد بداية السنة
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة
الديون المعدومة من المخصص خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

- قامت الشركة خلال العام ٢٠٠٣ بشطب ذمم تجارية بمبلغ ٧٧٣ر٨٢ دينار على بيان الدخل وظهرت ضمن بند المصاريف الادارية والعمومية للعام ٢٠٠٣ (ايضاح ١٩).

٧ - ذمة شريك

يمثل هذا المبلغ رصيد الحساب الجاري للسيد عمر المصري كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٢ .

٨ - ارصدة مدينة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٢	٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
دينار	دينار
٢٥١٥	٥٥٨٠٥
٣٩٦٧	٩٢٥٤
٥٩٩٠	٥٩٩٠
٤١١٠	٣٤١٧
٣١٢٥	٣٤٠٠
١٨٩٧	١٦٧٢
٩٧٠	٢٥٧٩
٢٢٥٧٤	٨٢١١٧

ايرادات مستحقة
اشترابات مدفوعة مقدماً
مصاريف كفالات مدفوعة مقدماً
تأمين مدفوع مقدماً
اجار مدفوع مقدماً
تأمينات مستردة
اخرى

٩ - منافع ضريبية مؤجلة

يمثل هذا البند قيمة المنافع الضرائبية المؤجلة الناتجة عن فروقات زمنية مؤقتة للضرائب المفروضة على رخصة الوساطة المالية والبالغة ٢٠٠ر٢٠٠٠ دينار والمدفوعة خلال العام ٢٠٠٠ وقد تم تسجيل هذه المنافع ضمن الموجودات وحقوق الشركاء في نهاية العام ٢٠٠١ . تم احتساب المنافع الضرائبية المؤجلة بنسبة ٢٥% من الرصيد غير المطفا من المبلغ المدفوع لشراء رخصة الوساطة المالية والبالغ ٤٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣ مقابل ٨٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٢ ، ويظهر اطفاء المنافع الضريبية المؤجلة البالغ ١٠ر٠٠٠ دينار للعام ٢٠٠٣ ضمن بند ضريبة دخل سنوات سابقة في بيان الدخل .

سجل
الملك/١٠/٥ - ٥ -

١٠ - امانات صندوق ضمان الوسطاء

يمثل هذا البند رصيد حساب الامانات الخاص في صندوق ضمان الوسطاء الماليين في بورصة عمان استناداً لاحكام المادة (٦) من التعليمات الخاصة بالصندوق المذكور .

١١ - موجودات ثابتة

يتكون هذا البند مما يلي :

السنة المنتهية في	اثاث	ديكورات	مكتبيية	سيارة	جديد	المجموع
٣١ كانون الاول ٢٠٠٣	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة :						
رصيد بداية السنة	٢٤١١٣	٥٠٨٥	١١٥٤٠٠	١١٥٥٣	٤٢٢٠٤	١٩٨٣٥٥
اضافات	٤٥١٥	١٨٠	١٣٤٦٢	-	٢٣٠	١٨٣٨٧
استبعادات	-	-	٣٠٢٠	-	-	٣٠٢٠
رصيد نهاية السنة	٢٨٦٢٨	٥٢٦٥	١٢٥٨٤٢	١١٥٥٣	٤٢٤٣٤	٢١٣٧٢٢
الاستهلاك المتراكم :						
رصيد بداية السنة	١٠٠٨٧	٢٤٠٦	٤٨٤٩٥	٦٩٣٢	٥٧٨٥	٧٣٧٠٥
اضافات	٢٥٥٥	٧٦٩	١٤٠٦٦	١٧٢٨	٦٣٤٤	٢٥٤٦٢
استبعادات	-	-	٧٦٣	-	-	٧٦٣
رصيد نهاية السنة	١٢٦٤٢	٣١٧٥	٦١٧٩٨	٨٦٦٠	١٢١٢٩	٩٨٤٠٤
صافي القيمة الدفترية كما						
في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣	١٥٩٨٦	٢٠٩٠	٦٤٠٤٤	٢٨٩٣	٣٠٣٠٥	١١٥٣١٨
صافي القيمة الدفترية كما						
في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٢	١٤٠٢٦	٢٦٧٩	٦٦٩٠٥	٤٦٢١	٣٦٤١٩	١٢٤٦٥٠
نسبة الاستهلاك السنوية %	١٠	١٥	١٢ - ١٥	١٥	١٥	١٥

١٢ - اصول غير ملموسة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول	٢٠٠٣	٢٠٠٢
دينار	دينار	دينار
٣٤١٥٤	٣٠٣٥٧	
١١٠٤٥	٧١٦٤	
٢٣١٠٩	٢٣١٩٣	

برامج اجهزة الحاسب الالي
ينزل : الاطفاء المتراكم

١٣ - بنك دائن

منحت الشركة تسهيلات جاري مدين بتاريخ ٣ آذار ٢٠٠٢ بسقف مقداره ٥٠٠.٠٠٠ دينار يجدد سنوياً وبفائدة مقدارها ٩% وبدون عمولات مقابل الكفالة الشخصية للشركاء ، وقد تم رفع سقف التسهيلات الممنوحة للشركة بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٣ الى مليون دينار وبفائدة مقدارها ٨.٥% . ولم تقم الشركة باستغلال هذه التسهيلات الائتمانية الممنوحة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٣ .

٣١ كانون الأول	٢٠٠٣
٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
٤٥٧١٩	٧٠٤٩٨٤
١٨٠٤٠	٢٦١٣٢
٦٣٧٥٩	٧٣١١١٦
=====	=====

المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)
ذمم تجارية

١٥ - ذمم شركاء دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول
٢٠٠٣
دينار
(١٥٦٣٢٨)
١٩٦٠٧٩٤
١٨٠٤٦٦
=====

مسحوبات الشركاء
تخفيض رأس المال *

* تم تخفيض رأس المال عن طريق قيده لحساب ذمم شركاء دائنة ولا يستحق عليها فوائد ولا جدول زمني محدد لسدادها .

١٦ - مصاريف مستحقة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٣
٢٠٠٢	٢٠٠٣
دينار	دينار
-	٧٩٦٣٧
-	١٦٩٣٦
١٠٥٦٥	٩٣٦٨
-	٣٢٨٤
٢٥٠٩	٣١٦٢
٩٠٤	٢٢٦٠
١١٦٠	١٠٦٤
٢١١٤	٧٤٧
١٧٢٥٢	١١٦٤٥٨
=====	=====

مكافأة الموظفين
ذمم ضريبة الموظفين
مخصص بدل اجازات
مصاريف حكومية
ضمان اجتماعي
اتعاب مهنية
اتصالات
اخرى

١٧ - رأس المال المصرح به والمدفوع
قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠٠٣ تخفيض رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع من ٧٩٤ر١٦٠ر دينار الى ٢٠٠ر٢٠٠ر دينار وقد تم قيد المبلغ الذي تم تخفيضه من رأس المال ديناً للشركاء ، هذا وقد تم استكمال الاجراءات القانونية لذلك لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠٠٤ .

١٨ - رسوم ورخص الوساطة المالية
يتكون هذا البند من رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الاوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وادارة الاستثمارات .

للسنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول			
٢٠٠٢	٢٠٠٣		
دينار	دينار		
٢٧٤٥٦٨	٣٠٠٠٧١	رواتب واجور	
٢٠٠	١٨١٣٧٠	حوافز للموظفين	
٢١٣٨٦	٢٢٧٢٨	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي	
٧٥٠٠	٩٧٧٥	رسوم تأمين	
١٠٣٨٧	١٨٨١٨	سفر وتنقلات	
٥٤٤٠	٢٠٠٥	اتعاب مهنية	
٢٣٧٣٠	١٩٨٢٠	بريد وهاتف	
٢٢٥٤٦	٢٢٥٠٠	اشتراكات رويتر	
٣٦٨٨٠	٤٠٥٢٥	ايجارات	
١٦٣٠١	١٥٠٥٥	دعاية	
٧٦٩٢	٦٠٧٧	قرطاسية	
٢٥٥٤٥	٢٩٣٤٣	استهلاكات واطفاءات	
٢٤٤١	٢٧٩٢	مصاريف سيارة	
٧٧٥٤	٥٩٢٦	مياه كهرباء وتدفئة	
٣٣٨٤	٦٠٩٢	صيانة	
٢٩٢٩	٤٧٩٢	ضيافة	
٢٣٢٣	١٤٨٦	مواد مطبخ	
١٠١٢١	١٣٨٠٠	استشارات	
٢٨٤٩	١٨٤٢	تدريب	
٤٩٧٩	٨٤٤٨	اشتراكات	
١٩٣٩	١٧٥٧	لوازم مكتبية	
٣٩٦٧٩	٢٤٨٢٢	رسوم بنكية	
-	١٤١٥٢	مخصص تعويض نهاية خدمة	
٢١٩	-	مخصص بدل اجازات	
١٠١	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	٣٣٩٢	مصاريف برمجة	
١٢٧٦	-	فرق عملة	
-	١٣٥٧	خسارة استبعاد موجودات ثابتة	
١٨٥٧	-	مصاريف سنوات سابقة	
١٢٣٣	١٤٤٢٥	غرامات عقود مرتجعة	
-	٨٢٧٧٣	ديون معدومة (ايضاح ٦)	
٣٥٢٥	٤٥٠٦	اخرى	
٥٣٩٧٨٤	٨٦٠٤٤٩	المجموع	
٥٠٠٠	-	ينزل : ما تم تحميله على شركة مجموعة الرواد	
٥٣٤٧٨٤	٨٦٠٤٤٩	العربية للتنمية والاستثمار *	

* يمثل هذا البند المصاريف التي تم تحميلها على شركة مجموعة الرواد العربية للتنمية والاستثمار مقابل الخدمات المقدمة لهم وذلك بموجب الاتفاقية بين الطرفين الموقعة بتاريخ ٣١ كانون الأول ١٩٩٩ والتي جرى تعديلها بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٢ ، هذا وقد تم الغاء هذه الاتفاقية اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠٠٣ .

٢٠ - حسابات متقابلة

يمثل هذا البند نقد واستثمارات لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل اتعاب إدارة يتم اظهارها ضمن بيان الدخل وتخضع إدارة هذه الحسابات وفقاً لرغبة العملاء .

٢١ - السياسات المالية لإدارة المخاطر واهدافها

تتبع الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى الإدارة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية سواء في الميزانية العامة او خارجها وتشكل هذه المخاطر مما يلي :

١ - مخاطر معدلات الفائدة التي قد تنجم عن احتمال تقلب قيمة الاداة المالية نتيجة تقلب اسعار الفوائد في السوق .

٢ - مخاطر اسعار الصرف التي قد تنجم عن تقلب اسعار العملات الاجنبية .

٣ - مخاطر السوق التي قد تحدث من تقلب قيمة الاداة المالية في السوق نتيجة تقلب اسعار السوق .

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة الى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

٢٢ - ضريبة الدخل

قامت الشركة بتسوية ضريبة الدخل لغاية عام ٢٠٠١ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٢ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل بعد .

٢٣ - التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٦١٣ر٤٩٤ دينار .

٢٤ - ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٢ لتتناسب مع تصنيف ارقام السنة الحالية .