

تقرير مدققي الحسابات

FS - UIN - 22/3/2004

الى السادة المساهمين في

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العمومية لشركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2003 و 2002 وبيانات الأرباح والخسائر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين بذلك التاريخ، وأن هذه البيانات المرفقة هي من مسؤولية مجلس الإدارة وتقتصر مسؤوليتنا في إبداء رأينا عليها وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات اللازمة لأداء مهمتنا.

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لأدلة المراجعة الدولية التي تتطلب القيام بتخطيط وتنفيذ إجراءات المراجعة للوصول الى درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية، وتشمل هذه الإجراءات القيام بمراجعة إختبارية للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية كما تشمل على تقييم للأسس المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة وكذلك أسلوب عرض البيانات المالية بصفة عامة ولأنظمة الرقابة والضبط الداخلية، وفي اعتقادنا أن ما قمنا به من تدقيق يشكل أساساً معقولاً نستند اليه في إبداء رأينا.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية منققة مع قيود الشركة وسجلاتها.

برأينا إن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بصورة عادله من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2003 و 2002 وبيانات الأرباح والخسائر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين بذلك التاريخ وفقاً للقانون والأصول المحاسبية الدولية. نوصي الهيئة العامة بالمصادقة على البيانات المالية المذكورة أعلاه.

عن غوشة وشركاه

سنان غوشة

إجازة رقم (580) فئة أ

عمان في 10 شباط 2004

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
الميزانية العمومية كما في 31 كانون الأول 2003 و 2002



بيان (أ)

		2003 دينار أردني	2002 دينار أردني
الموجودات المتداولة			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	3	200	42,698
محفظة إستثمارات أسهم المتاجرة	2,4	9,087,137	72,806
نسم مدينة		7,500	7,500
حسابات مدينة أخرى		1,150	1,985
مجموع الموجودات المتداولة		9,095,987	124,989
محفظة استثمارات في أسهم متاحة للبيع	2,5	8,732,963	10,273,725
محفظة استثمارات في أراضي متاحة للبيع	2,6	917,455	1,061,999
إستثمارات في شركات حليفة	2,7	614,611	600,122
الموجودات الثابتة بعد الإستهلاك المتراكم	2,8	14,499	15,991
مجموع الموجودات		19,375,515	12,076,826
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة		916	7,285
حسابات دائنة أخرى	9	195,728	31,422
مجموع المطلوبات المتداولة		196,644	38,707
قرض بنك الاتحاد للادخار والاستثمار	10	505,313	440,660
حقوق المساهمين			
رأس المال	11	11,000,000	11,000,000
فرق القيمة العادلة		6,335,403	4,923,064
إحتياطي إجباري		609,183	26,611
إحتياطي اختياري		634,070	51,498
أرباح (خسائر) مدورة - بيان ب		94,902	(4,403,714)
صافي حقوق المساهمين		18,673,558	11,597,459
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		19,375,515	12,076,826

(إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من البيانات المالية)

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
بيان الأرباح والخسائر للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2003 و 2002
بيان (ب)



	ايضاح	2003 دينار أردني	2002 دينار أردني
الإيرادات			
أرباح محفظة أسهم المتاجرة	2.12	625,412	168,519
صافي (خسائر) أرباح الاستثمار في شركات حليفة	2.13	14,489	(2,867)
صافي أرباح الاستثمار في أسهم المتاجرة غير متحققة		4,887,917	5,987
إيرادات بيع استثمارات عقارية		421,321	-
إيرادات أخرى		1,379	-
مجموع أرباح (خسائر) الاستثمار		5,950,518	171,639
المصاريف			
المصاريف الإدارية والعمومية	14	(84,362)	(80,284)
إستهلاكات		(5,875)	(6,706)
مصاريف مالية		(34,566)	(67,412)
مجموع المصاريف		(124,803)	(154,402)
صافي ربح السنة قبل المخصصات		5,825,715	17,237
رسوم الجامعات الأردنية		(58,257)	(172)
مخصص البحث العلمي والتدريب المهني		(58,257)	(172)
مخصص صندوق دعم البحث العلمي والتطوير المهني		(45,441)	(169)
صافي ربح السنة بعد المخصصات		5,663,760	16,724
خسائر مدورة من سنوات سابقة		(4,403,714)	(4,416,990)
المجموع		1,260,046	(4,400,266)
إحتياطي إجباري		582,572	1,724
إحتياطي إختياري		582,572	1,724
أرباح (خسائر) مدورة - بيان أ		94,902	(4,403,714)
المجموع		1,260,046	(4,400,266)
ربحية السهم - دينار / سهم		0.514	0.002
المعدل المرجح لرأس المال خلال السنة / سهم		11,000,000	11,000,000

(إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من البيانات المالية)

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2003 و 2002



بيان (ج)

	2003 دينار أردني	2002 دينار أردني
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح (خسارة) السنة بعد المخصصات	5,663,760	16,724
إيرادات بيع الأراضي	(421,321)	-
الاستهلاكات	5,875	6,706
صافي أرباح الاستثمار في أسهم غير متحققة	(4,887,917)	(5,987)
صافي خسائر (أرباح) الاستثمار في شركات حليفة	(14,489)	2,867
النقص في الحسابات المدينة الأخرى	835	11,616
الزيادة (النقص) في الحسابات الدائنة الأخرى	164,306	(12,764)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	511,049	19,162
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
التغير في محفظة إستثمارات أسهم المتاجرة	(541,323)	(22,370)
التغير في إستثمارات في أسهم متاحة للبيع	(631,990)	239,326
التغير في إستثمارات في أراضي متاحة للبيع	565,865	(59,135)
شراء موجودات ثابتة	(4,383)	(2,462)
صافي التدفقات النقدية من (إلى) الأنشطة الاستثمارية	(611,831)	155,359
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
تسديد القروض البنكية	58,284	(132,023)
صافي التدفقات النقدية (إلى) من الأنشطة التمويلية	58,284	(132,023)
الزيادة (النقص) في النقد	(42,498)	42,498
رصيد النقد في بداية السنة	42,698	200
رصيد النقد في نهاية السنة	200	42,698

شركة الإبحاد للاستثمارات المالية العامة المحدودة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2003 و 2002

بيان (د)

المجموع	الأرباح (الخسائر) المدودة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	فرق القيمة العادلة	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
6,657,671	(4,416,990)	49,774	24,887	-	11,000,000
4,923,064	-	-	-	4,923,064	-
16,724	16,724	-	-	-	-
-	(3,448)	1,724	1,724	-	-
11,597,459	(4,403,714)	51,498	26,611	4,923,064	11,000,000
1,412,339	-	-	-	1,412,339	-
5,663,760	5,663,760	-	-	-	-
-	(1,165,144)	582,572	582,572	-	-
18,673,558	94,902	634,070	609,183	6,335,403	11,000,000

2002

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2001

فرق القيمة العادلة

صافي ربح السنة بعد المخصصات

توزيع الإحتياطيات

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2002

2003

فرق القيمة العادلة

صافي ربح السنة بعد المخصصات

توزيع الإحتياطيات

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2003