



شركة الأصدقاء للاستثمار والوساطة
FRIENDS FINANCIAL INVESTMENTS
& BROKERAGE CO.

TEL : 5639088
FAX : 5680238
P.O.Box : 8099
AMMAN 11211
JORDAN

التاريخ: 2006/1/29
الرقم: 211/ص/2005
F.S - BROKER54 - 1-2-2006

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
إشارة إلى رقمنا لدى مركز الإيداع (54)
٢٨٥١ ٠٦ ٠١٨٩ ١٠ ٢٤
J.S.C.

تحية طيبة وبعد،
نرفق لكم طيه نسخة عن ميزانية شركتنا للسنة المنتهية 2005/12/31 يرجى
الاستلام و لإجراء اكم ..

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

شركة الأصدقاء للوساطة والاستثمارات المالية

المدير المالي

معتز الخضراء

شركة الأصدقاء للاستثمار والوساطة
FRIENDS FINANCIAL INVESTMENTS
& BROKERAGE CO.

شركة الأصدقاء للاستثمار والوساطة
FRIENDS FINANCIAL INVESTMENTS
& BROKERAGE CO.

١٤٢٩/٥

شركة الأصدقاء للوساطة والاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
وتقرير مدققي الحسابات

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

شركة الأصدقاء للوساطة والاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات
٣	- الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
٤	- بيان الدخل للفترة منذ التأسيس في ٤ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
٥	- بيان التغيرات في حقوق الشركاء للفترة منذ التأسيس في ٤ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
٦	- بيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ٤ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
٧ - ١١	- إيضاحات حول البيانات المالية

المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون
أعضاء في جرافت ثورنتون

تقرير مدققي الحسابات

المادة الشركاء
شركة الأصدقاء للوساطة والاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة الأصدقاء للوساطة والاستثمارات المالية محدودة لمسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وكلا من بيان الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ٤ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥. إن إعداد البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إيداء الرأي فيها استناداً لأعمال التدقيق التي قمنا بها.

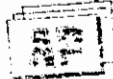
لقد تم تدقيقنا لهذه البيانات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب بأن يكون الهدف من تخطيطنا وتنفيذنا لأعمال التدقيق التي قمنا بها هو التوصل إلى درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. وقد اشتملت أعمال التدقيق التي قمنا بها فحص عينات من المستندات والأدلة الموثوقة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية، كما اشتملت على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد هذه البيانات وتقييماً عاماً لطريقة عرضها، وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساساً معقولاً نستند إليه في إيداء رأينا على هذه البيانات.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الأصدقاء للوساطة والاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة منذ التأسيس في ٤ تموز ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المهنيون العرب

أمين سمارة

(إجازة رقم ٤٨١)



المحاسبون القانونيون

عمان في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٦

شركة الأصناف للوساطة والاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	ايضاح	الموجودات
١,٤٦٢,٨٣٦		موجودات متداولة
٩٥١,٣١٠	٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٩٧,٧٣٠		محفظه الأوراق المالية للمتاجرة
٦٠,٩٨٩	٤	نعم مدينة
٢,٨٧٢,٨٦٥		أرصدة مدينة أخرى
		مجموع الموجودات المتداولة
٤٥٤,٦٤٠	٥	موجودات ثابتة، بالصافي
٧٣٩,٠٠٠		صندوق ضمان الوسطاء
١٨٠,٠٠٠	٦	رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
٤,٢٤٦,٥٠٥		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الشركاء
٤٩٩,٨٩٨	٧	مطلوبات متداولة
٢١٩,٠٠٣		بنوك دائنة
١٢٧,٣٣٦	٨	ذمم دائنة
٩٢,٣٠٦		أرصدة دائنة أخرى
٩٣٨,٥٤٣		مخصص ضريبة دخل
		مجموع المطلوبات المتداولة
٣,٠٠٠,٠٠٠		حقوق الشركاء
٤٠,٩٥٥		رأس المال
٤٠,٩٥٥		احتياطي إجباري
٢٢٦,٠٥٢		احتياطي اختياري
٣,٣٠٧,٩٦٢		أرباح مرحلة
٤,٢٤٦,٥٠٥		مجموع حقوق الشركاء
		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة الأصنفاء للوساطة والاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل للفترة منذ التأسيس في ٤ تموز ٢٠٠٥
وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	ليضاح	
		الإيرادات
٤٥٦,٣٩٧		عمولات وساطة
٧٤,٧٧٤		أرباح محفظة الأوراق المالية للمتاجرة
٥٨,٥٢٦		أرباح إعادة تقييم محفظة الأوراق مالية للمتاجرة
١٢,١٠٥		فوائد مقبوضة دائنة
١٥,٧١٢		إيرادات أخرى
٦١٧,٥١٤		مجموع الإيرادات
		المصاريف
(١١٧,٦٥٠)	٩	مصاريف إدارية وعمومية
(٦٢,٤٨٥)		فوائد وعمولات بنكية
(٧,٨٢٨)		استهلاكات
(٢٠,٠٠٠)		إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة
(٢٠٧,٩٦٣)		مجموع المصاريف
٤٠٩,٥٥١		صافي ربح للفترة قبل الضريبة والمخصصات
(٧,٠٠٠)		مكافأة هيئة المديرين
(٩٢,٣٠٦)		مخصص ضريبة الدخل
(٢,٢٨٣)		صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣٠٧,٩٦٢		صافي ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة الأصدقاء للوساطة والاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الشركاء للفترة منذ التأسيس في ٤ تموز ٢٠٠٥
وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطات		رأس المال المدفوع	
		اختياري	إجباري		
٣,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣٠٧,٩٦٢	٣٠٧,٩٦٢	—	—	—	أرباح الفترة
—	(٨١,٩١٠)	٤٠,٩٥٥	٤٠,٩٥٥	—	احتياطات
٣,٣٠٧,٩٦٢	٢٢٦,٠٥٢	٤٠,٩٥٥	٤٠,٩٥٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٥/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة الأصدقاء للوساطة والاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ٤ تموز ٢٠٠٥
وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	
٣٠٧,٩٦٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٧,٨٢٨	صافي ربح الفترة
٢٠,٠٠٠	إستهلاكات
(٥٨,٥٢٦)	إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة
	أرباح تقييم أوراق مالية
(٨٩٢,٧٨٤)	(الزيادة) في الموجودات التشغيلية
(٣٩٧,٧٣٠)	محفظة الأوراق المالية للمتاجرة
(٦٠,٩٨٩)	ذمم مدينة
(٧٣٩,٠٠٠)	أرصدة مدينة أخرى
	صندوق ضمان الوسطاء
٢١٩,٠٠٣	الزيادة في المطلوبات التشغيلية
١٢٧,٣٣٦	ذمم دائنة
٩٢,٣٠٦	أرصدة دائنة أخرى
(١,٣٧٤,٥٩٤)	مخصص ضريبة دخل
	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٤٦٢,٤٦٨)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٠٠,٠٠٠)	موجودات ثابتة
(٦٦٢,٤٦٨)	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
	مجموع التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٣,٠٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤٩٩,٨٩٨	رأس المال
٣,٤٩٩,٨٩٨	بنوك دائنة
	مجموع التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٤٦٢,٨٣٦	التغير في النقد / النقد في نهاية الفترة

* من الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة الأصدقاء للوساطة والاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة الأصدقاء للوساطة والاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٣٦٨) بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٤، ومن أهم غايات الشركة :

- ١- إدارة الاستثمار : القيام بإدارة محافظ الأوراق المالية بيعاً وشراء وإدارة صناديق الاستثمار لحساب الشركة ولحساب عملائها والغير طبقاً للاتفاقيات الموقعة معهم.
- ٢- أمانة الاستثمار : القيام بمتابعة وتقييم إدارة استثمارات عملاء الشركة وصناديق الاستثمار الخاصة بهم لدى مديري الاستثمار والتأكد من تطابقها مع السياسة الاستثمارية لهؤلاء العملاء.
- ٣- الاستثمارات المالية : تقديم النصح والمشورة لعملاء الشركة مقابل أتعاب فيما يتعلق بالاستثمار أو التعامل بالأوراق المالية طبقاً للأهداف الاستثمارية الخاصة بكل عميل وذلك إما مباشرة أو من خلال نُهُرات أو كتابات خاصة بالاستثمار أو بعمليات شراء أو بيع الأوراق المالية.
- ٤- الوساطة المالية : القيام بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة أو عملائها والغير والعمل كوسيط مالي بالعمولة لحساب عملاء الشركة والغير.
- ٥- إدارة الإصدارات الأولية (مدير إصدار) : القيام نيابة عن الجهات المصدرة بجميع الدراسات والإجراءات اللازمة لإصدار الأوراق المالية الجديدة بما في ذلك تسجيل هذه الأوراق لدى هيئة الأوراق المالية - والعمل كمدير إصدار لهذه الأوراق المالية.

إن البيانات المالية المرفقة هي أول بيانات مالية تصدر منذ تاريخ التأسيس في ٤ تموز ٢٠٠٥.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٦، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمشاركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسليم إلى مبالغ محددة والمستحققات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

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

الذمم للدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

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

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 امتلاكها بهدف تحقيق أرباح نتيجة التغير في أسعارها على المدى القصير فتصنف كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة في حين أن باقي الاستثمارات تصنف كاستثمارات متوفرة للبيع.

يتم تبويب الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كموجودات غير متداولة إلا إذا كان تاريخ استحقاقها يقع خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة.

يتم تبويب الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات متداولة أما الاستثمارات المتوفرة للبيع فيتم تبويبها كموجودات غير متداولة إلا إذا توفرت النية لدى الإدارة لبيعها خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات 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 المطفأة 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 المتوفرة للبيع في بيان التغيرات في حقوق المساهمين لحين بيع هذه الاستثمارات.

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 المقدرة أصلا للأصل فيتم إثباتها في بيان الدخل خلال الفترة التي حدثت بها، ويتم رمسلة المصاريف التي تؤدي إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية للموجودات الثابتة عن المنافع الاقتصادية المتوقعة منها أصلا ككلفة إضافية على الموجودات الثابتة.

تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت والنسب المئوية التالية :

المباني	٢%	أثاث	١٠%
سيارات	١٥%	برامج كمبيوتر	٢٥%
أجهزة مكتبية	١٥%		

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

المخصصات

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

يتم مراجعة المخصصات بتأريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تسجيل عموالات بيع وشراء الأوراق المالية عند تنفيذ عمليات البيع والشراء والإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق، أما أرباح الأسهم فيتم تسجيلها عند قبضها.

٢٠

ضريبة الدخل

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

٣ . محفظة الأوراق المالية للمتاجرة

٢٠٠٥	
٨٩٢,٧٨٤	أوراق مالية للمتاجرة بالكلفة
٥٨,٥٢٦	صافي أرباح تقييم غير محققة
٩٥١,٣١٠	

٤ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٥	
٥٢,٣٠٠	تأمينات مستردة
٣,٦٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٠٠٠	إيرادات مستحقة
٦٠,٩٨٩	

٥ . موجودات ثابتة، بالصافي

التكلفة	الاستهلاك	صافي القيمة الدفترية	
١٧٥,٠٠٠	—	١٧٥,٠٠٠	أراضي
٢١٥,٥٠١	٢,١٥٥	٢١٣,٣٤٦	مباني
٣٣,٩٠٠	٢,٥٤٢	٣١,٣٥٨	سيارات
٢٧,١٧٣	٢,٠٣٨	٢٥,١٣٥	أجهزة مكتبية
٣,٥٨٦	١٧٩	٣,٤٠٧	أثاث
٧,٣٠٨	٩١٤	٦,٣٩٤	برامج كمبيوتر
٤٦٢,٤٦٨	٧,٨٢٨	٤٥٤,٦٤٠	

٦ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي

٢٠٠٥
٢٠٠,٠٠٠
(٢٠,٠٠٠)
١٨٠,٠٠٠

رخصة مزاولة أعمال الوساطة
مخصص إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة

٧ . بنوك دائنة

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار بفائدة ٧,٥ % سنويا بالكفالة الشخصية لبعض الشركاء.

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٥
٩١,٤٩٩
٢٥,٨٨٥
٧,٠٠٠
٢,٢٨٣
١٠
٦٥٩
١٢٧,٣٣٦

نعم وسطاء
مصاريف مستحقة
مكافأة هيئة مديرين مستحقة
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني
أمانات ضريبة الدخل
أمانات الضمان الاجتماعي

٩ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٥
٤٢,٥٦٤
٢,٣٠٧
١٣,٧٢٦
١,٣٦٠
٢,٦٨٨
٢١,٧٨٢
١,٧٧٣
٥,٤٦٢
٥٠٢
٣,٩٣٤
١,٦٨٠
٤,١٤٧
٨٣١
٧,٦٥٣
٨٤٣
١,٢٧١
٥,١٢٧
١١٧,٦٥٠

رواتب وأجور
ضمان اجتماعي
عمولة ضمان المستثمرين
تأمين صحي
أتعاب مهنية
رسوم رخص واشتراقات
صيانة
بريد وهاتف وانترنت
ضيافة
قرطاسية ومطبوعات
رسوم تدريب
مصاريف أخطاء التداول
مياه وكهرباء
طوابع وارادات
دعاية وإعلان
مصاريف سيارات
متفرقة

١٠. محتملة

لا يوجد على الشركة بتاريخ المبيعات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١,٠٤٦,٠٠٠ دينار أردني، بلغت تأميناتها النقدية ٥٢,٣٠٠ دينار أردني.

١١. الوضع الضريبي

تم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني وتعديلاته.

١٢. الأدوات المالية

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية باستثناء الأوراق المالية للمتاجرة 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.