

بسم الله الرحمن الرحيم
شركة الامين للاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - الاردن

الرقم :
F.S. - AAFI - 17/2/2008

التاريخ : 14 محرم 1429هـ

23 كانون الثاني 2008

٢٠٠٨ ٩ ٠٨ ٠٢ ٩٩ ٩٩ ٩٩

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين ،،،

الموضوع : البيانات المالية والبيانات المالية الموحدة لعام 2007م

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

نرفق لعطوفتكم البيانات المالية والبيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الاول

2007 وتقرير مدققي الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

اسعد داود الديسي

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السيدان
١١ شباط ٢٠٠٨
الرقم التسلسلي ١١٥٥
رقم الملف
الجهة المختصة

١

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

- تقرير مدققي الحسابات المستقلين ٢
- الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ٣
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ٤
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ٥
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ٦
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة ٧ - ١٤

السادة مساهمي شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكلاً من بيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحد والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش، كما تشمل مسؤولية مجلس الإدارة اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والتقديرات المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية الموحدة.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية استناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى اختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة

(إجازة رقم ٦٠٦)



المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ٦ شباط ٢٠٠٨

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	ايضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٣,٣٩٤,٢٠١	٤,٢٢٢,٨٣٨		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٩,٩٤٨,٩٥٤	١١,٨٢٦,٦٧٨	٣	موجودات مالية للمتاجرة
٥١٩	١,٩٣٨		ذمم مدينة، بالصافي
٤٩,٤٨٦	١٥٤,٧٣٣		أرصدة مدينة أخرى
١٣,٣٩٣,١٦٠	١٦,٢٠٦,١٨٧		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤,٢٠٢	٩,٣٥٠		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٧٤,٢٠٢	٦٩,٣٥٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٣,٤٦٧,٣٦٢	١٦,٢٧٥,٥٣٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٣٠٧,٤٩٨	٥٦٣,٥٦٣		ذمم دائنة
١٨١,٣٤٥	٣٤٣,٤٥٦	٤	أرصدة دائنة أخرى
٤٨٨,٨٤٣	٩٠٧,٠١٩		مجموع المطلوبات المتداولة
		٥	حقوق الملكية
٨,٩٤٠,٠٩٠	٨,٩٤٠,٠٩٠		رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع
١,٠٩٤,٠٠٥	١,٤٣٥,٢٢٦		احتياطي إجباري
٢,٨٢٦,١١٠	٤,٨٥٩,٠٣٠		أرباح مرحلة
١٢,٨٦٠,٢٠٥	١٥,٢٣٤,٣٤٦		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١١٨,٣١٤	١٣٤,١٧٢		حقوق الأقلية
١٢,٩٧٨,٥١٩	١٥,٣٦٨,٥١٨		مجموع حقوق الملكية
١٣,٤٦٧,٣٦٢	١٦,٢٧٥,٥٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

* إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح
٥٠٥,٨٤٣	٥٠٣,٠٩١	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٢,٧٨٤,٨٨٣)	٢,٤٧٣,٣٣٤	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٣٢٢,٦٩١	٤٣٤,٤٧٢	أرباح أسهم مقبوضة
٣٤٦,٣١١	٣٥١,٢٩٩	عمولات وساطة
٨,٢٢٨	٨,٦٥٤	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٢,٧٩٢	٣,٣٩٧	أرباح موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٢٨٩,٦٧٨)	(٢٩١,٣٠٣)	٦ مصاريف إدارية وعمومية
—	(١٥٥,٤٦٠)	٧ رسوم ومصاريف أخرى
(١,٨٨٨,٦٩٦)	٣,٣٢٧,٤٨٤	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(٧٣,٧٤٨)	(٤٣,٤٧٦)	مخصص ضريبة الدخل
(١,٩٦٢,٤٤٤)	٣,٢٨٤,٠٠٨	ربح (خسارة) السنة
		ويعود إلى:
(١,٩٥٢,٦٦٢)	٣,٢٦٨,١٥٠	مساهمي الشركة الأم
(٩,٧٨٢)	١٥,٨٥٨	حقوق الأقلية
(١,٩٦٢,٤٤٤)	٣,٢٨٤,٠٠٨	المجموع
(٠,٢١٩)	٠,٣٦٧	٨ حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

* إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق الأقلية	مجموع حقوق مساهمي الشركة	الأرباح المرحلة	احتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع	
١٢,٩٧٨,٥١٩ (٨٩٤,٠٠٩) ٣,٢٨٤,٠٠٨ — ١٥,٣٦٨,٥١٨	١١٨,٣١٤ — ١٥,٨٥٨ — ١٣٤,١٧٢	١٢,٨٦٠,٢٠٥ (٨٩٤,٠٠٩) ٣,٢٦٨,١٥٠ — ١٥,٢٣٤,٣٤٦	٢,٨٣٦,١١٠ (٨٩٤,٠٠٩) ٣,٢٦٨,١٥٠ (٣٤١,٢٢١) ٤,٨٥٩,٠٣٠	١,٠٩٤,٠٠٥ — — ٣٤١,٢٢١ ١,٤٣٥,٢٢٦	٨,٩٤٠,٠٩٠ — — — ٨,٩٤٠,٠٩٠	٢٠٠٧/١/١ الرصيد كما في أرباح موزعة ربح السنة إحتياطي إيجاري الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١
١٤,٩٤٠,٩٦٦ (١,٩٦٢,٤٤٧) — ١٢,٩٧٨,٥١٩	١٢٨,٠٩٩ (٩,٧٨٥) — ١١٨,٣١٤	١٤,٨١٢,٨٦٧ (١,٩٥٢,٦٦٣) — ١٢,٨٦٠,٢٠٥	٦,٣٦٨,٧٨٧ (١,٩٥٢,٦٦٣) (١,٤٩٠,٠١٥) ٢,٨٢٦,١١٠	١,٠٩٤,٠٠٥ — — ١,٠٩٤,٠٠٥	٧,٤٥٠,٠٧٥ — ١,٤٩٠,٠١٥ ٨,٩٤٠,٠٩٠	٢٠٠٦/١/١ الرصيد كما في ربح السنة أرباح موزعة الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

* إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١,٩٦٢,٤٤٤)	٣,٢٨٤,٠٠٨	ربح (خسارة) السنة
٩,٣١١	٦,٩٧٣	استهلاكات
٢,٧٨٤,٨٨٣	(٢,٤٧٣,٣٣٤)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
		التغير في رأس المال العامل
(٢,٠٦٩,٠٩٢)	٥٩٥,٦١٠	موجودات مالية للمتاجرة
٢٢,٩٥٦	(١,٤١٩)	ذمم مدينة
(٥,٠٢٩)	(١٠٥,٢٤٧)	أرصدة مدينة أخرى
٤٤,٢٣٩	٢٥٦,٠٦٥	ذمم دائنة
(٢٨٧,٧٦٣)	١٦٢,١١١	أرصدة دائنة أخرى
(١,٤٦٢,٩٣٩)	١,٧٢٤,٧٦٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٠٣٠)	(٢,١٢١)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
—	(٨٩٤,٠٠٩)	أرباح موزعة
(١,٤٦٤,٩٦٩)	٨٢٨,٦٣٧	التغير في النقد
٤,٨٥٩,١٧٠	٣,٣٩٤,٢٠١	النقد في بداية السنة
٣,٣٩٤,٢٠١	٤,٢٢٢,٨٣٨	النقد في نهاية السنة

* إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٤) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

١. تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة بمقتضى قانون الشركات المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩، وتم تسجيلها كشركة مساهمة عامة أردنية تحت الرقم (٢٩٨) بتاريخ ٢ تشرين ثاني ١٩٩٥، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة الإستثمار في الأسهم والسندات والموجودات المالية إضافة إلى الإستثمار في كافة القطاعات والمعاملات بما يتفق مع الشريعة الإسلامية، هذا وتمتلك الشركة ما نسبته ٩٤,٤٥% من رأسمال شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٨ وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم اعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

باستثناء التعديل الذي طرأ على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) والخاص بالإفصاح عن إدارة رأس المال، ومعايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) الخاص بالإفصاح عن الأدوات المالية والذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من بداية عام ٢٠٠٧، هذا ولم ينتج عن ذلك أي أثر على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها باستثناء بعض الإفصاحات الإضافية.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها (شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية) وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة. تمثل حقوق الأقلية ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من الشركات التابعة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)	إندماج الأعمال	تموز ٢٠٠٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨)	القطاعات التشغيلية	كانون الثاني ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	عرض البيانات المالية	كانون الثاني ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣)	تكاليف الإقتراض	كانون الثاني ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الاستثمارات في الشركات الحليفة	تموز ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١)	الحصص في المشاريع المشتركة	تموز ٢٠٠٩

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد للسنة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

النقد وما في حكمه

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

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية.

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً علاوة الشراء أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في بيان الدخل.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها.

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 والقيمة الضريبة للموجودات والمطلوبات. ونتيجة لذلك قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة المتعلقة بالمخصصات، هذا وقد ارتأت إدارة الشركة عدم إثباتها بسبب عدم إمكانية التيقن من إمكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

٣. موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٦	٢٠٠٧
١١,١١٧,٧٣٢	١٠,٥٢٢,١٢٢
(١,١٦٨,٧٧٨)	١,٣٠٤,٥٥٦
٩,٩٤٨,٩٥٤	١١,٨٢٦,٦٧٨

أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية

فروقات التقييم في القيمة العادلة

موجودات مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة

٤. أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧
٣١,٩٤٥	٦٣,٣٩٢
١,٣٦٥	٧,٥١٢
—	٣٤,١٢٢
٧٣,٦٣٦	١٠٤,٠٣٢
—	٧,٢١٦
—	٨٠,٠٠٠
٧٤,٣٩٩	٤٧,١٨٢
١٨١,٣٤٥	٣٤٣,٤٥٦

أمانات مختلفة

مصاريف مستحقة

مخصص رسوم الجامعات الأردنية

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني

مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين

مخصص ضريبة الدخل

٥. حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع (٨,٩٤٠,٠٩٠) دينار أردني مقسم الى
(٨,٩٤٠,٠٩٠) سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد لكل سهم.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

الأرباح غير المتحققة

تتضمن الأرباح المدورة والإحتياطيات المختلفة الواردة ضمن حقوق مساهمي الشركة كما في نهاية عام ٢٠٠٧، أرباح تراكمية غير متحققة تخص تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير قابلة للتوزيع على المساهمين يبلغ مجموعها ١,٣٠٤,٥٥٦ دينار (إيضاح ٣).

حقوق الأقلية

يمثل هذا البند حصة المساهمين الآخرين في نتائج أعمال وصافي موجودات الشركة التابعة.

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

- سيتقدم مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠٠٨ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠% وتوزيع أسهم مجانية بنسبة ١١,٨٥٥٦% من رأس المال البالغ ٨,٩٤٠,٠٩٠ دينار ليصبح رأس المال (١٠) مليون سهم/دينار.

- وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد خلال عام ٢٠٠٧ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠% من رأس المال البالغ ٨,٩٤٠,٠٩٠ دينار.

٦. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
١٠٦,٠٦٦	١١٨,٤١٢	رواتب وأجور ومنافع أخرى
٤٧,٣٩٥	٤٢,٨٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
١٩,١٨٧	٣٢,٦٦٦	إيجارات
٢,٤٠٠	٢,٨٠٠	أتعاب أمانة السر
١١,٠٧٤	١٦,٤٥٧	أتعاب مهنية
٩,٣١١	٦,٩٧٣	استهلاكات
٣٩,٦٤٤	٢٤,١٣٤	رسوم ورخص واشتراكات
٦,٢٤٣	—	علاج طبي
٢,٣٥٩	٣,٢٠٤	صيانة
٢,٤٤٣	٢,٥٨٨	بريد وهاتف
١,٩٦١	٢,٧٥٥	ضيافة ونظافة
٥,١٥٨	٤,١٨٦	قرطاسية ومطبوعات
٧,٧٩٨	٦,٩٠٠	مصاريف بنكية
٢,٩٣٠	٢,٨٢١	إعلانات
١٨,٨٠٠	١٢,٧٥٠	مكافآت
—	٦,٣٦٩	مصاريف سفر
٦,٩٠٩	٥,٤٨٨	متفرقة
٢٨٩,٦٧٨	٢٩١,٣٠٣	المجموع

٧. رسوم ومصاريف أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
—	٣٤,١٢٢	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
—	٣٤,١٢٢	مخصص صندوق دعم البحث العلمي
—	٧,٢١٦	مخصص صندوق دعم التعليم و التدريب المهني والتقني
—	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
—	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء هيئة المديرين
—	١٥٥,٤٦٠	

٨. حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
(١,٩٦٢,٤٤٤)	٣,٢٨٤,٠٠٨	ربح (خسارة) العنة العائد لمساهمي الشركة
٨,٩٤٠,٠٩٠	٨,٩٤٠,٠٩٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٢١٩)	٠,٣٦٧	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

٩. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٤.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦، ولم يتم مناقشتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

١٠. التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

الرصيد القائم	طبيعة التعامل	حجم التعامل	طبيعة العلاقة	اسم الجهة
لا يوجد	وساطة مالية	١٦,٢٨١,٥٧٥	شركة تابعة	شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

كما بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٥٦,٨٠٠ دينار و ٥٤,٢٠٠ دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦.

١١. التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢٢٩,٠٠٠ دينار أردني.

١٢. التوزيع القطاعي

يتركز نشاط الشركة الأساسي في الاستثمار في الأدوات المالية وأعمال الوساطة المالية، وفيما يلي معلومات عن قطاعات الأعمال الرئيسية:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
(١,٩٤٥,٣٢٩)	٣,٤٢٢,٩٤٨	الدخل المتأتي من الاستثمار في الأدوات المالية
٣٤٦,٣١١	٣٥١,٢٩٩	الدخل المتأتي من أعمال الوساطة

١٣. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل أكبر رصيد عميل ما مجموعه ٩٦٦ دينار من مجموع الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٠٧. (١,٠٣٢ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٦).

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٥٦٣,٥٦٣	—	٥٦٣,٥٦٣	ذمم دائنة
٣٥٢,٦٧١	—	٣٥٢,٦٧١	أرصدة دائنة أخرى
٩١٦,٢٣٤	—	٩١٦,٢٣٤	المجموع

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة ١,١٨٢,٦٧٨ دينار لعام ٢٠٠٧ (٩٩٤,٨٩٥ دينار لعام ٢٠٠٦).

١٤. إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.