

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

F.S - AAFI - 3/2/2009

٠٠٠٠٩٨

٠٩.٤٦ ٠٣ ٠٢ ٠٩ ٠٨ ٩

التاريخ : 5 صفر 1430 هـ
1 شباط 2009 م

حضرة السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين ،،
تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم البيانات المالية والبيانات المالية الموحدة وتقرير مدقي الحسابات
لشركة الامين للاستثمار كما في 2008/12/31 م .
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي
خليل ربحي البيك

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

١

هيئة الاوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٣ شباط ٢٠٠٩
الرقم المتسلسل ٢٠٢٦
رقم الملف
المهنة المختصة ١٢/١/١٢

الانسة تماضر
السيد صالح
البورصة + رقابة التداول
٢١٢

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورلتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٤	- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٦	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٧ - ١٣	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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 ٢٠٠٨ 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 الموحدة 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 إختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والتقديرات المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية الموحدة.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً 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 بيانات 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 إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول إمكانية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيانات 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 ٢٠٠٨ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة

(إجازة رقم ٦٠٦)



المهنيون العرب

استاذ اربون ومحاسبون قانونيون

عمان في ٢٨ كانون الثاني ٢٠٠٩

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	الموجودات
			موجبات متداولة
٤,٢٢٢,٨٣٨	١٢,٧٤٣,١٢٠		نقد في الصندوق ولدى البنوك
١١,٨٢٦,٦٧٨	٨,٣٠٥,٢٠٨	٣	موجودات مالية للمتاجرة
١,٩٣٨	١٧,٥٤٨		ذمم مدينة، بالصفائي
١٥٤,٧٣٣	٢٨٩,٥٩٥		ارصدة مدينة أخرى
١٦,٢٠٦,١٨٧	٢١,٣٥٥,٤٧١		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩,٣٥٠	٦,٨٨١		ممتلكات ومعدات، بالصفائي
٦٩,٣٥٠	٦٦,٨٨١		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٦,٢٧٥,٥٣٧	٢١,٤٢٢,٣٥٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٥٦٣,٥٦٣	٨٦٣,٣٥٨		ذمم دائنة
٣٤٣,٤٥٦	٧٢١,٩٤٨	٤	ارصدة دائنة أخرى
٩٠٧,٠١٩	١,٥٨٥,٣٠٦		مجموع المطلوبات المتداولة
		٥	حقوق الملكية
٨,٩٤٠,٠٩٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع
١,٤٣٥,٢٢٦	١,٩٩٠,٣١٨		احتياطي إجباري
٤,٨٥٩,٠٣٠	٧,٦٧٤,٥٩٨		أرباح مرحلة
١٥,٢٣٤,٣٤٦	١٩,٦٦٤,٩١٦		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٣٤,١٧٢	١٧٢,١٣٠		حقوق الأقلية
١٥,٣٦٨,٥١٨	١٩,٨٣٧,٠٤٦		مجموع حقوق الملكية
١٦,٢٧٥,٥٣٧	٢١,٤٢٢,٣٥٢		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 ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	
٥٠٣,٠١١	٨,٤٨٣,٠١٥		أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
٢,٤٧٣,٣٠٤	(٣,٨٣٥,٠٣٦)		فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٤٣٤,٤١٢	٣٢١,٦٠١		أرباح أسهم مقبوضة
٣٥١,٢٠٩	١,٣٦٨,٠٨٧		عمولات وساطة
٨,٦٠٤٥	٩,٤٦٨		أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٣,٣٦٧	٥,٠٥٥		أرباح موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٩١,٣٠٣)	(٤٥٨,٠٠٣)	٦	مصاريف إدارية وعمومية
(١٥٥,٤٦٠)	(٢٤٦,٧٧٧)	٧	رسوم ومصاريف أخرى
٣,٣٢٧,٤٨٤	٥,٦٤٧,٤١٠		ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٣,٤١٦)	(٢٧٢,٣٨٨)		مخصص ضريبة الدخل
٣,٢٨٤,٠٠٨	٥,٣٧٥,٠٢٢		ربح السنة
			ويعود إلى:
٣,٢٦٨,١٥٠	٥,٣٢٤,٥٧٩		مساهمي الشركة الأم
١٥,٨٥١	٥٠,٤٤٣		حقوق الأقلية
٣,٢٨٤,٠٠٨	٥,٣٧٥,٠٢٢		المجموع
١,٣٦٧	١,٥٣٢	٨	حصة السهم من ربح 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 الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(بمليون ليرة)

المجموع	حقوق الأقلية	بجانب حقوق مساهمي الشركة	الأرباح مخرجة *	حسابي إجمالي	رأس شت المفعول	
١٥,٣٦٨,٥١٨	١٣٤,١٧٢	١٥,٢٣٤,٣٤٦	٤,٨٥٩,٠٣٠	١,٤٢٥,٢٢٦	٨,٩٤٠,٠٩٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
(٩٠٦,٤٩٤)	(١٢,٤٨٥)	(٨٩٤,٠٠٩)	(٨٩٤,٠٠٩)	—	—	توزعت أرباح تخفية (١٠%)
—	—	—	(١,٠٥٩,٩١٠)	—	١,٠٥٩,٩١٠	توزعت أرباح أسيب (١١,٨٥%)
٥,٣٧٥,٠٢٢	٥٠,٤٤٣	٥,٣٢٤,٥٧٩	٥,٣٢٤,٥٧٩	—	—	ربح السنة
—	—	—	(٥٥٥,٠٩٢)	٥٥٥,٠٩٢	—	إحتياطي إيجاري
١٩,٨٣٧,٠٤٦	١٧٢,١٣٠	١٩,٦٦٤,٩١٦	٧,٦٧٤,٥٩٨	١,٩٩٠,٣١٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
١٢,٩٧٨,٥١٩	١١٨,٣١٤	١٢,٨٦٠,٢٠٥	٢,٨٢٦,١١٠	١,٠٩٤,٥٠٥	٨,٩٤٠,٠٩٠	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١
(٨٩٤,٠٠٩)	—	(٨٩٤,٠٠٩)	(٨٩٤,٠٠٩)	—	—	أرباح موزعة
٣,٢٨٤,٠٠٨	١٥,٨٥٨	٣,٢٦٨,١٥٠	٣,٢٦٨,١٥٠	—	—	ربح سنة
—	—	—	(٣٤١,٢٢١)	٣٤١,٢٢١	—	إحتياطي إيجاري
١٥,٣٦٨,٥١٨	١٣٤,١٧٢	١٥,٢٣٤,٣٤٦	٤,٨٥٩,٠٣٠	١,٤٢٥,٢٢٦	٨,٩٤٠,٠٩٠	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

* لا تتضمن الأرباح المودعة لشركة كما في نهاية عام ٢٠٠٨ أية أرباح تقييم غير متحققة تنقص محطة الأوراق المالية المتأخرة.

إن الإيضاحات المرفقة ببيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (٩) 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 ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٣,٢٨٤,٠٠٨	٥,٣٧٥,٠٢٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٦,٩٧٣	٤,٠٥٦	ربح السنة
(٢,٤٨٣,٣٣٤)	٣,٨٣٥,٠٣٦	استهلاكات
		فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٥٩٥,٦١٠	(٣١٣,٥٦٦)	التغير في رأس المال العامل
(١,٤١٩)	(١٥,٦١٠)	موجودات مالية للمتاجرة
(١٠٥,٢٤٧)	(١٣٤,٨٦٢)	ذمم مدينة
٢٥٦,٠٦٥	٢٩٩,٧٩٥	أرصدة مدينة أخرى
١٦٢,١١١	٣٧٨,٤٩٢	ذمم دائنة
١,٧٢٤,٧٦٧	٩,٤٢٨,٣٦٣	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢,١٢١)	(١,٥٨٧)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		ممتلكات ومعدات
(٨٩٤,٠٠٩)	(٩٠٦,٤٩٤)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٨٢٨,٦٣٧	٨,٥٢٠,٢٨٢	أرباح موزعة
٣,٣٩٤,٢٠١	٤,٢٢٢,٨٣٨	التغير في النقد
٤,٢٢٢,٨٣٨	١٢,٧٤٣,١٢٠	النقد في بداية السنة
		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 ٢٠٠٨
(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 الاستثمار في الأسهم والسندات والموجودات المالية إضافة إلى الاستثمار 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 ٢٨ كانون الثاني ٢٠٠٩ وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وشركتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المطبقة 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.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها (شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية المملوكة من قبل الشركة الأم، بما نسبته ٩٤.٤٥% من رأسمال الشركة التابعة) وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايادات 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 ٢٠٠٨، 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)	إدماج 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 (٢٧)	البيانات المالية الموحدة والمنفصلة	تموز ٢٠٠٩

استخدام التقديرات

إن أعداد 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 المأموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم الأخذ بحساسة التقديرات (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكافة لتقدير أي تدلي في قيمتها ويتم الأخذ بهذا التدلي في بيان الدخل الموحد السنوي.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم التحصيل.

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 الترام 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 بالتكلفة 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 بالتكلفة 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 الموجبة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والقيمة الضريبة للموجودات والمطوبات. ونتيجة لذلك قد يترتب للشركة موجودات ضريبية موجبة ناتجة عن الفروقات المؤقتة المتعلقة بالمخصصات، وهذا قد 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 تساريخ 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

٢٠٠٧	٢٠٠٨
١٠,٥٢٢,١٢٢	١٠,٨٣٥,٦٨٩
١,٣٠٤,٥٥٦	(٢,٥٣٠,٤٨١)
١١,٨٢٦,٦٧٨	٨,٣٠٥,٢٠٨

أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية
فروقات التقييم في القيمة العادلة
موجودات مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة

٤. أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٦٣,٣٩٢	٦٩,٣٧٦	أمانات مختلفة
٧,٥١٢	٥٠,١٢٨	مصاريف مستحقة
٣٤,١٢٢	٥٥,٥٠٩	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
١٠٤,٠٣٢	١٢٠,٧٤٤	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٧,٢١٦	٥٥,٧٥٩	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٤٧,١٨٢	٢٩٠,٤٣٢	مخصص ضريبة الدخل
٣٤٣,٤٥٦	٧٢١,٩٤٨	

٥. حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع (١٠) مليون دينار أردني مقسم الى (١٠) مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم.

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.

حقوق الأقلية

يمثل هذا البند حصة الأقلية في حقوق مساهمي الشركة التابعة (شركة عمان للاستثمار والأوراق المالية) غير المملوك للشركة.

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

- وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٨ على توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة بواقع ١٠% من رأس المال البالغ ٨,٩٤٠,٠٩٠ سهم / دينار وعلى توزيع أسهم مجانية للمساهمين من الأرباح المدورة بنسبة ١١,٨٥٥٦% وذلك ليصبح رأسمال الشركة ١٠ مليون سهم / دينار.
- سينتقد مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠٠٩ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٥% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار.

٦. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١١٨,٤١٢	١٦٦,٢٣٦	رواتب وأجور ومنافع أخرى
٤٢,٨٠٠	٦١,٥١٧	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٣٢,٦٦٦	٣٠,٥٠٦	إيجارات
٢,٨٠٠	٤,٢٠٠	أتعاب أمانة السر
١٦,٤٥٧	١١,٩١٣	أتعاب مهنية
٦,٩٧٣	٤,١٥٦	استهلاكات
٢٤,١٣٤	٥٥,٧٠٤	رسوم ورخص واشتراكات
—	٧,٥٣٩	تأمين صحي
٣,٢٠٤	٤,٦٦٠	صيانة
٢,٥٨٨	٣,٣٨١	بريد وهاتف
٢,٧٥٥	٢,٦٠٢	ضيافة ونظافة
٤,١٨٦	٤,٨٧٩	قرطاسية ومطبوعات
٢,٨٢١	١٤,٠٨٨	مصاريف بنكية
٦,٩٠٠	٣,٧٦٥	إعلانات
١٢,٧٥٠	٧٧,٦٠٠	مكافآت
٦,٣٦٩	—	مصاريف سفر
٥,٤٨٨	٥,٣٥٧	متفرقة
٢٩١,٣٠٣	٤٥٨,٠٠٣	المجموع

٧. رسوم ومصاريف أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٣٤,١٢٢	٥٥,٥٠٩	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٣٤,١٢٢	٥٥,٥٠٩	مخصص صندوق دعم البحث العلمي
٧,٢١٦	٥٥,٧٥٩	مخصص صندوق التشغيل والتأهيل والتدريب المهني و التقني
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء هيئة المديرين
١٥٥,٤٦٠	٢٤٦,٧٧٧	

٨. حصة السهم من ربح السنة

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٣,٢٨٤,٠٠٨	٥,٣٢٤,٥٧٩	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٣٢٨	٠,٥٣٢	الحصة الأساسية و المحفظة للسهم من ربح السنة

٩. الوضع الضريبي

تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٥ .
تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧، 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 ٢٠٠٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

١٠. التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٩٤.٧٣٣ دينار و ٧٥.٣٠٠ دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.

١١. التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٦٤٣,٠٠٠ دينار أردني.

١٢. القطاعات التشغيلية

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٣,٤٢٢,٩٤٨	٤,٩٨٤,١٠٣	الدخل المتأتي من الاستثمار في الأدوات المالية
٣٥١,٢٩٩	١,٣٦٨,٠٨٧	الدخل المتأتي من أعمال الوساطة
٣,٧٧٤,٢٤٧	٦,٣٥٢,١٩٠	

١٣. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرضة 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 تنجم 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 ٢,٣٧٠ دينار من مجموع الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٠٨ مقابل ٩٦٦ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٧.

مخاطر السيولة

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

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٨٦٣,٣٥٨	—	٨٦٣,٣٥٨	ذمم دائنة
٧٢١,٩٤٨	—	٧٢١,٩٤٨	أرصدة دائنة أخرى
١,٥٨٥,٣٠٦	—	١,٥٨٥,٣٠٦	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 من 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 ١,٠٨٣,٥٦٧ دينار لعام ٢٠٠٨ مقابل ١,١٨٢,٦٧٨ دينار لعام ٢٠٠٧.

١٤. إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكّل 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.