

بسم الله الرحمن الرحيم



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة مساهمة محدودة

رأس المال المدفوع مليون دينار أردني و مسجلة تحت رقم (٩٥٦)

إشارتنا: ١٥/٥٥/٢٠٠٧

التاريخ: ١٤/٣/٢٠٠٧

FS- BACKGR 21- 15/3/2007

السادة بورصة عمان المحترمين

دائرة الإفصاح المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

تحية وبعد،،،

بالإشارة الى تعليمات الإفصاح نرفق لمعالكم البيانات المالية للشركة كما هي في 2006/12/31 و تقرير مدقق الحسابات مرفقا" والتقرير السنوي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية



بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
١٤ آذار ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ١٠٩١
رقم الملف ٩١
الجهة المختصة

بسم الله الرحمن الرحيم



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة مساهمة محدودة

رأس المال المدفوع مليون دينار أردني و مسجلة تحت رقم (٩٥٦)

التاريخ:

إشارتنا:

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة المديرين المقدم إلى الهيئة العامة
لشركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
المنعقد يوم : الثلاثاء الموافق : ٢٠٠٧/٢/٢٧

السادة الشركاء الكرام ،

بعدما شهد السوق المالي ارتفاعات كبيرة في عام ٢٠٠٥ جاء عام ٢٠٠٦ مخيباً للآمال فقد شهدت تعاملات بورصة عمان في عام ٢٠٠٦ تذبذباً سيطر عليه تيار هبوطي أفقد السوق المالي مكاسب العاميين الماضيين وتراجع المؤشر العام من ٨١٩٢ نقطة في نهاية عام ٢٠٠٥ إلى ٥٥١٨ نقطة في نهاية عام ٢٠٠٦ أي بإنخفاض نسبته ٣٣% كما تراجع حجم التداول الإجمالي خلال عام ٢٠٠٦ بنسبة ١٦% ليصل إلى ١٤,٢ بليون دينار كما انخفضت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان بنسبة ٢١% لتصل إلى ٢١,١ بليون دينار . أن هذا الهبوط سواء في أسعار الأسهم أو في أحجام التداول قد نتج عن ضغوطات بيع مرتبطة بعدة أسباب أهمها :-

١- استمرار تأسيس شركات مساهمة عامة جديدة ذات رؤوس أموال كبيرة والتي تتطلب سحب سيولة مالية من التداول اليومي في البورصة .

٢- الطفرة العقارية بحيث أن الكثيرين من المتعاملين في البورصة فضلوا التوجه نحو الإستثمار العقاري للاستفادة من هذه الطفرة وكون العقار يمثل ملاذاً آمناً مقابل انخفاض القيمة السوقية للأسهم الأردنية وارتفاع نسب التضخم العام الناتج عن ارتفاع أسعار السلع والخدمات وبالتالي انخفاض القوة الشرائية للنقد .

٣- سياسة الرفع التدريجي لأسعار الفوائد والتي اتبعتها البنك المركزي على أدوات الدينار والتي بدأت منذ عام ٢٠٠٤ تماشياً مع سياسة مجلس الاحتياط الفدرالي الأمريكي بحيث أصبح سوق الودائع المصرفية منافساً رئيسياً للبورصة .

٤- صدور تعليمات هيئة الأوراق المالية والخاصة بضرورة قيام شركات الوساطة بالتعامل على أساس تصفية ذمم المتعاملين غير المسددين في فترة أقصاها خمسة أيام تداول من تاريخ الشراء أي تعليمات التعامل النقدي وقد كان لهذه التعليمات أثر كبير على هبوط أسعار الأسهم مما أدى إلى قيام هيئة الأوراق المالية بتأجيل تطبيق هذه التعليمات لمطلع عام ٢٠٠٨ .

بسم الله الرحمن الرحيم



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة مساهمة محدودة

رأس المال المدفوع مليون دينار أردني و مسجلة تحت رقم (٩٥٦)

التاريخ:

إشارتنا:

السادة الشركاء الكرام ،

نتيجة للعوامل السابقة فقد تأثرت شركتكم بمجمل هذه التطورات مما انعكس سلبياً على أدائها خلال عام ٢٠٠٦ فقد انخفضت عمولات الوساطة من (٦٠٧,٠٢٤) دينار في نهاية عام ٢٠٠٥ إلى (٣٤٦,٣١١) دينار في نهاية عام ٢٠٠٦ والذي نتج عن اتباع الإدارة لسياسة الحيلة والحذر في تعاملاتها مع عملائها .

كما كان لهبوط اسعار الأسهم أثره على تقييم محفظة الشركة بحيث ارتفعت خسائر تقييم المحفظة من (١١١,٧٩٨) ديناراً في نهاية عام ٢٠٠٥ إلى (٤٢٧,٧٩٦) ديناراً في نهاية عام ٢٠٠٦ إلا أنه وفي حالة عادت أسعار الأسهم إلى الإرتفاع في عام ٢٠٠٧ فسوف تسترد الشركة خسائرها بإذن الله .

السادة الشركاء الكرام ،

من المأمول في عام ٢٠٠٧ أن يشهد السوق المالي بعض التحسن في أسعار الأسهم وأحجام التداول وذلك لعدة أسباب أهمها :-

- ١- لقد وصلت أسعار الكثير من الشركات إلى مستويات جاذبة للشراء مما سيؤدي إلى دخول مستثمرين وعلى أسس انتقائية لبناء مراكز مالية متوسطة وطويلة الأجل .
- ٢- هناك توجه للحد من تأسيس المزيد من الشركات عبر الإصدارات الأولية كونها أسهمت مساهمة كبيرة في سحب سيولة مهمة من التداول .
- ٣- تزايد الإهتمام الخارجي بالاستثمار في السوق الاردني عبر مشاريع ضخمة تم الاتفاق عليها عام ٢٠٠٦ وسيتم تنفيذها في عام ٢٠٠٧ .

السادة الشركاء الكرام ،

في نهاية هذا اللقاء يسعدني أن أتقدم بالشكر الجزيل باسمي وزملائي أعضاء هيئة المديرين لكل من حضر وشارك في هذا الإجتماع وإلى الأخوة العاملين في هذه الشركة على جهودهم المثمرة والمخلص أملي أن يكون عام ٢٠٠٧ عام خير وبركة على الجميع بإذن الله .

بسم الله الرحمن الرحيم



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة مساهمة محدودة

رأس المال المدفوع مليون دينار أردني و مسجلة تحت رقم (٩٥٦)

التاريخ:

إشارتنا:

فيما يلي جدول الأعمال :-

- ١- إقرار محضر إجتماع الهيئة العامة السابق والمصادقة عليه .
- ٢- قراءة ومناقشة تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ .
- ٣- قراءة ومناقشة تقرير هيئة المديرين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ .
- ٤- مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ .
- ٥- إبراء ذمة أعضاء هيئة المديرين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ .
- ٦- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية القادمة وتحديد أتعابهم .
- ٧- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال .

هيئة المديرين

بسم الله الرحمن الرحيم



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة مساهمة محدودة

رأس المال المدفوع مليون دينار أردني و مسجلة تحت رقم (٩٥٦)

التاريخ:

٢٠٠٧/٣/١٢

إشارتنا: ص/١٥/٢٠٠٧

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

استنادا إلى تعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية فإنه يسرنا أن نضمن تقريرنا المالي عن السنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ والمجاز باجتماع الهيئة العامة للشركة المنعقد في ٢٠٠٧/٢/٢٧ وذلك بالبيانات المطلوبة كما يلي :-

١. إن الشركة مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بسجل الشركات تحت رقم ٩٥٦ بتاريخ ١٩٨٢/١/٢٧ ورأسمال قدره مليون وخمسمائة ألف دينار بعد أن صوبت الشركة أوضاعها بناء على قرار الهيئة العامة للشركة والمنعقد بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٣ وذلك بتنفيذ التوصية ورفع رأس المال من مليون دينار إلى مليون وخمسمائة ألف دينار والمثبت بميزانية الشركة في ٢٠٠٦/١٢/٣١ من أجل تغطية النشاطات والغايات التي تمارسها الشركة في المرحلة الحالية وهي الوسيط المالي والوسيط لحسابه وأمانة الاستثمار.

٢. بعدما شهد السوق المالي ارتفاعات كبيرة في عام ٢٠٠٥ جاء عام ٢٠٠٦ مخيبا للآمال فقد شهدت تعاملات بورصة عمان في عام ٢٠٠٦ تذبذبا سيطر عليه تيار هبوطي أفقد السوق المالي مكاسب العاميين الماضيين، واستمرت شركتنا بمتابعة فعاليات السوق ولقد استطاعت من خلال التداول أن تحقق ربحا من العمولات قدره ٣٤٦٣١١ ديناراً مقابل ٦٠٧٠٢٤ دينار لنفس الفترة من السنة الماضية وأن هناك أرباح استثمار لأسهم الشركة قدره ٣١٢٧٧ دينار إضافة إلى الأرباح المحققة من تداول أوراق محفظة الشركة المالية والتي حققت ربحا قدره ٩٠٢٩٤ دينار وعليه فإن إجمالي ربح الفترة كان ٤٠٠٨٦ دينار مقارنة ٧٥٥٤٠٠ دينار لنفس الفترة من السنة السابقة علما بأن المصاريف الادارية والعمومية للشركة لهذه الفترة قدرها ١٥٣٩٩٣ دينار وقد زادت عن سابقتها للفترة المقابلة للعام الماضي بمبلغ ٢٢٧٦٠ دينار وذلك نظرا لارتفاع أسعار الإتصالات والرواتب والمكافئات ومصاريف الكفالات البنكية الجديدة والايجارات وهو أمر معقول ومقبول .



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة مساهمة محدودة

رأس المال المدفوع مليون دينار أردني و مسجلة تحت رقم (٩٥٦)

التاريخ:

إشارتنا:

٣. أما بالنسبة لحجمنا لدى السوق فقد بلغ حجم تداول الشركة خلال عام ٢٠٠٦ ٨٧,٣٤٠,١٩٠ دينار من حجم البورصة الإجمالي البالغ ٢٨,٤٢٣,٨٦٨,٠٥٨ دينار. وعليه ندرج فيما يلي حجم تداول الشركة ونسبتها من الحجم الكلي خلال الخمس سنوات الأخيرة.

السنة	حجم تداول الشركة	حجم تداول البورصة	نسبة الشركة من الحجم الكلي
٢٠٠٢	٢٧,١٢٨,٥٦٢	١,٩٠٠,٥٧٥,٨٤٤	١,٤٣ %
٢٠٠٣	٨٦,٤٠٧,٦٩٩	٣,٧١٠,٣٥٢,٠٢٣	٢,٣٣ %
٢٠٠٤	٧١,٤٧٧,٤٣٣	٧,٥٩٨,٥٦٥,٨١١	٠,٩٤ %
٢٠٠٥	١٤٤,٤٩٩,٣٤٥	٣٣,٧٤٨,٤٠١,٤٣٠	٠,٤٣ %
٢٠٠٦	٨٧,٣٤٠,١٩٠	٢٨,٤٢٣,٨٦٨,٠٥٨	٠,٣١ %

مما سبق نرى أن أعمال الشركة انخفضت نسبتها عن متوسط السنوات السابقة وذلك للحظية التي توليها الشركة في مقابلة الأسهم المسيطرة على السوق و التي لا تملك الشركة القدرة على المضاربة عليها رغم أمانها.

٤. أما بالنسبة لتطور رأس المال بالشركة وحقوق الملكية فيبينه الجدول التالي :-

السنة	رأس المال	حقوق المساهمين	نسبة الحقوق إلى رأس المال
٢٠٠٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,١٧١,١٣٠	٥٨,٥٥ %
٢٠٠٣	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩٩,١٦٣	١٦٩,٩١٦ %
٢٠٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩١,٢١٤	١٩٩,١٢١ %
٢٠٠٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٨,٠٧٥	٢٣٠,٨١٠ %
٢٠٠٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١,٨٢٧	١٤٢,١٠٠ %

٥. السلسلة الزمنية للأرباح (الخسائر) المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية :-

السنة	الأرباح (الخسائر)	الأرباح الموزعة	صافي حقوق المساهمين
٢٠٠٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	—	١,١٧١,١٣٠
٢٠٠٣	١,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١,٦٩٩,١٦٣
٢٠٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١,٩٩١,٢١٤
٢٠٠٥	١,٠٠٠,٠٠٠	—	٢,٣٠٨,٠٧٥
٢٠٠٦	١,٥٠٠,٠٠٠	—	٢,١٣١,٨٢٧

بسم الله الرحمن الرحيم



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة مساهمة محدودة

رأس المال المدفوع مليون دينار أردني و مسجلة تحت رقم (٩٥٦)

التاريخ:

إشارتنا:

٦. إن مساهمي الشركة ونسبة مشاركة كل منهم ندرجه بالجدول التالي :-

الرقم	اسم المساهم	الجنسية	ملكيته	نسبة الملكية
١-	شركة الأمين للاستثمار	أردنية	١,٤١٦,٧٥٠	% ٩٤,٤٥
٢-	شركة المركز الأردني للتجارة الدولية	أردنية	٧٥,٠٠٠	% ٥,٠٠٠
٣-	جهاد صبحي الشريف	أردني	٣,٧٥٠	% ٠,٢٥٠
٤-	تيسير شاهين شاهين	أردني	٤,٥٠٠	% ٠,٣٠٠
	المجموع		١,٥٠٠,٠٠٠	% ١٠٠

٧. هيئة مديري الشركة والمفوضين بالتوقيع عن الشركة :-

تتألف هيئة مديري الشركة من التالية أسماؤهم :

- ١- السيد موسى عبد العزيز شحادة ممثلا عن شركة الأمين للاستثمار (رئيسا) .
- ٢- السيد بسام وجيه السعودي ممثلا عن شركة الأمين للاستثمار (نائب للرئيس)
- ٣- السيد أسعد داود الديسي ممثلا عن شركة الأمين للاستثمار (عضوا) .
- ٤- السيد أحمد مصطفى بحبوح ممثلا عن شركة الأمين للاستثمار (عضوا) .
- ٥- السيد جهاد صبحي الشريف ممثلا عن شركة المركز الأردني للتجارة الدولية (عضوا) .

علما بأن المفوضين بالتوقيع عن الشركة هم :

- ١- السيد موسى عبد العزيز شحادة رئيس هيئة المديرين (منفردا) .
- ٢- السيد أسعد داود الديسي العضو المنتدب قائم بأعمال المدير العام للشركة مجتمعاً مع المدير المالي للشركة السيدة نداء عدنان هديوه خليل أو أحدهما مجتمعاً مع أي من السادة أعضاء هيئة مديري الشركة وذلك بالتوقيع على الأمور المالية والإدارية والقانونية والأخرى نيابة عن الشركة وبدون حدود .

بسم الله الرحمن الرحيم



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة مساهمة محدودة

رأس المال المدفوع مليون دينار أردني و مسجلة تحت رقم (٩٥٦)

التاريخ:

إشارتنا:

٨. لقد بلغ عدد موظفي الشركة خلال عام ٢٠٠٦ ثمانية أفراد كما هو مدرج بالجدول التالي:

الرقم	الاسم	الوظيفة	المؤهل
١-	نداء عدنان هديوه خليل	مدير مالي	بكالوريوس محاسبة
٢-	عمر عرسان حماده عبد الكريم	وسيط ومدير مكتب	دبلوم محاسبة
٣-	حازم إبراهيم محمد العلي	وسيط	دبلوم إدارة أعمال
٤-	معاذ حسن فارس الطبطي	ضابط امتثال	بكالوريوس إدارة أعمال
٥-	مصطفى حسني عبد النبي منصور	محاسب	دبلوم محاسبة
٦-	رولا توفيق شفيق شاهين	مدخلة بيانات	سكرتارية تنفيذية
٧-	زكية سالم داود تفاع	سكرتيرة	دبلوم إدارة أعمال
٨-	جهاد أحمد محمد مزهر	مراسل	أقل من الثانوية

٩. الوضع المالي للشركة :-

فيما يلي موجز الوضع المالي للشركة علماً بأن تفصيله وارد بالتقرير المالي الذي يتضمن ميزانية الشركة السنوية كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ مع كامل الملحقات والمقدم لهيئة المديرين باجتماعها المنعقد في ٢٠٠٧/٢/٢٧ حيث أجازته :-

- أ- العائد على الإستثمار لهذه الفترة -٤,٥٢% نسبة إيراد الشركة إلى موجودتها .
- ب- العائد على حقوق المساهمين لهذه الفترة -٨,٢٧% نسبة الربح الصافي إلى حقوق المساهمين .
- ت- نسبة الملكية لهذه الفترة ٨٤,٦١% نسبة حقوق المساهمين إلى مجموع الموجودات.
- ث- معدل المديونية لهذه الفترة ١٥,٣٩% نسبة المطلوبات المتداوله إلى مجموع المطلوبات والحقوق .
- ج- نسبة التداول لهذه الفترة ٦٤٦,٦% نسبة الموجودات المتداوله إلى المطلوبات المتداوله .
- ح- نسبة رأس المال العامل لهذه الفترة ٢١١٩٤٨٥ الفرق بين الموجودات المتداولة والمطلوبات المتداولة . وعليه فإن هذه النسب عالية وثابتة ومطمئنة بكل المقاييس في ظل الحيلة والحذر بالتعامل بمحفظة الأوراق المالية الخاصة بالشركة وإن عائد العمولة في تمام مستمر وتعمل الشركة بكل طاقتها لزيادته وتحقيق عائد أعلى للشركة .

بسم الله الرحمن الرحيم



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة مساهمة محدودة

رأس المال المدفوع مليون دينار أردني و مسجلة تحت رقم (٩٥٦)

التاريخ:

إشارتنا:

١٠. إن الشركة تقرر بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة ومسار عملها خلال عام ٢٠٠٧ .
١١. لا يوجد مخاطر تتعرض لها الشركة .
١٢. لم يحدث عمليات طبيعية غير متكررة ذات أثر مالي خلال عام ٢٠٠٦ .
١٣. لا يوجد أي توسعات أو مشروعات جديدة لعام ٢٠٠٧ .
١٤. مقدار الأتعاب لتدقيق الحسابات ٢٠٠٠ دينار بالإضافة الى الضريبة العامة على المبيعات عن عام ٢٠٠٦ .
١٥. برامج التأهيل والتدريب للموظفين :

الموظف	التأهيل	التدريب
نداء عدنان هديوه خليل		دورة JCPA دورة ICDL
عمر عرسان حماده عبد الكريم	السنة الدراسية الرابعة ادارة اعمال	
حازم إبراهيم محمد العلي	السنة الدراسية الرابعة محاسبة	
معاذ حسن فارس الطيطي		دورة التحليل الفني والاساسي في الاسواق المالية دورة اعتماد ضابط امتثال
رولا توفيق شفيق شاهين	السنة الدراسية الثالثة ادارة اعمال	



بسم الله الرحمن الرحيم



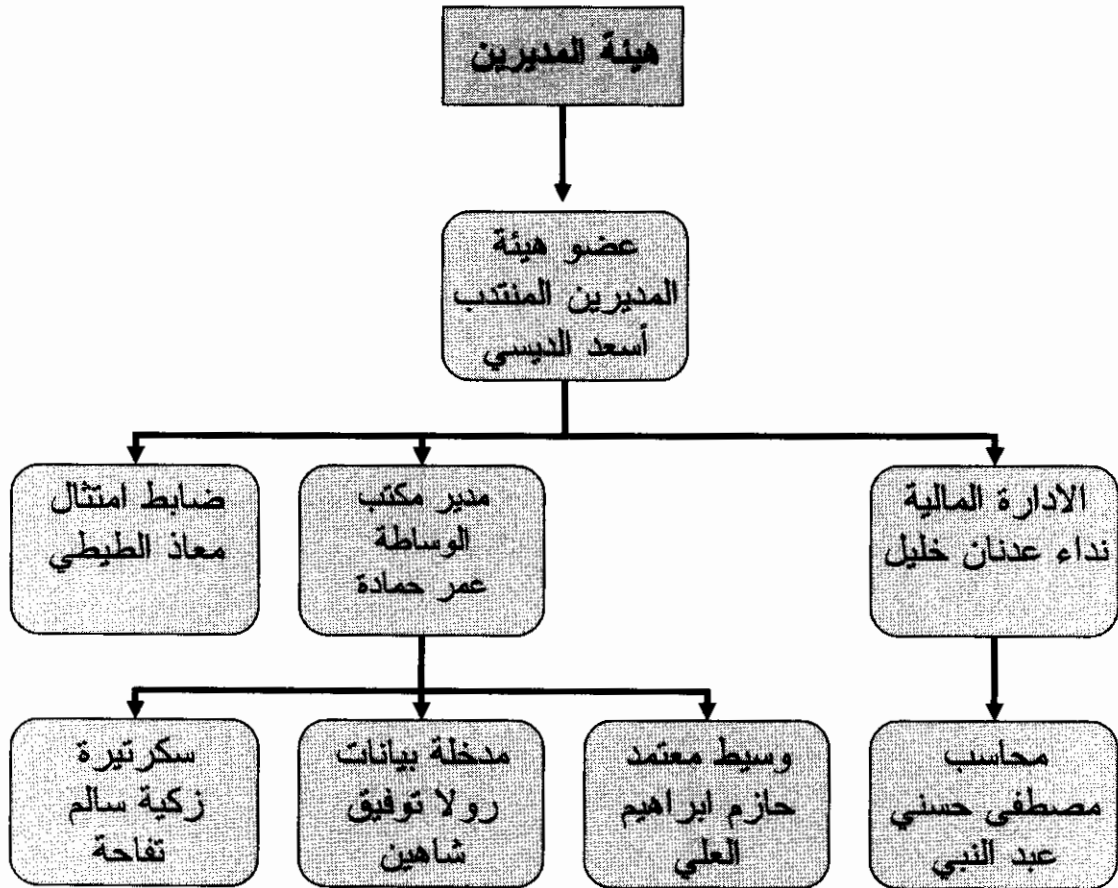
شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة مساهمة محدودة

رأس المال المدفوع مليون دينار أردني و مسجلة تحت رقم (٩٥٦)

التاريخ:

إشارتنا:

المهكل التنظيمي



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
وتقرير مدققي الحسابات

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات
٣	- الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٤	- بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
٧ - ١٢	- إيضاحات حول البيانات المالية

المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون
أعضاء في جرانث ثورنتون

تقرير مدقق الحسابات

السادة الشركاء
شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

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

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 الالتزام 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 إستندت 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 تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وأبناؤها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة

(إجازة رقم ٦٠٦)



المهنيون العرب

مستشارين ومحاسبين قانونيين

عمان في ١٠ كانون الثاني ٢٠٠٧

ص.ب. ٩٢٨٧٩ - عمان ١١٩٢

المملكة الأردنية الهاشمية

تلفون : ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢ ٦)

فاكس : ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢ ٦)

E-mail: arabprof@gtijordan.com

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح	
٦٠٧,٠٢٤	٣٤٦,٣١١		عمولات وساطة
٣٦,٥٨٠	٣١,٢٧٧		أرباح أسهم مقبوضة
٢٢٣,٥٩٤	٩٠,٢٩٤		أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(١١١,٧٩٨)	(٤٢٧,٧٩٦)		خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(١٣١,٢٣٣)	(١٥٣,٩٩٣)	٩	مصاريف إدارية وعمومية
٦٢٤,١٦٧	(١١٣,٩٠٧)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
(٢٥,٠٠٠)	—		مكافأة أعضاء هيئة المديرين
(١٢٨,٢٢١)	(٦٢,٣٤١)		مخصص ضريبة الدخل
(٤,٠٨٥)	—		مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٤٦٦,٨٦١	(١٧٦,٢٤٨)		(خسارة) ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤٦٦,٨٦١	(١٧٦,٢٤٨)	(خسارة) ربح السنة
٧,٠٧١	٨,٠٨٩	إستهلاكات
١١١,٧٩٧	٤٢٧,٧٩٦	خسائر تقييم موجودات مالية
		(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية
(١٨,٦٠٩)	(٤٩٩,٤٩٥)	موجودات مالية للمتاجرة
(٢١,٩١٨)	٢٢,٩٥٦	ذمم مدينة
(٢,٧١٨)	(٥,٠٣١)	أرصدة مدينة أخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية
١١١,٢٢٨	٤٤,٢٣٩	ذمم دائنة
٩٧,٩٠٤	(٩٧,١٣٧)	أرصدة دائنة أخرى
<u>٧٥١,٦١٦</u>	<u>(٢٧٤,٨٣١)</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٠,٦٨٥)	(٢,٠٣٠)	موجودات ثابتة
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٥٠,٠٠٠)	—	أرباح موزعة
٥٩٠,٩٣١	(٢٧٦,٨٦١)	التغير في النقد
١,٠٣٣,٢٩٢	١,٦٢٤,٢٢٣	النقد في بداية السنة
<u>١,٦٢٤,٢٢٣</u>	<u>١,٣٤٧,٣٦٢</u>	النقد في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٥٦) بتاريخ ١٩٨٢/١/٢٧، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٧، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

استخدام التقديرات

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

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسليم 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، وبعاد 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 بالعملات الأجنبية.

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 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.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الذمم المدينة

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

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث وديكورات	٩ - ٢٥%
أجهزة مكتبية	١٥ - ٢٠%
أجهزة الحاسب الآلي	١٥ - ٢٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

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

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 تسجيل إيرادات العمولات وفقاً لمبدأ الاستحقاق

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

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

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٨٩٨,٢٠٩	١,٣٩٧,٧٠٤
١٣٩,٩٦٦	(٢٨٧,٨٣٠)
١,٠٣٨,١٧٥	١,١٠٩,٨٧٤

موجودات مالية للمتاجرة بالكلفة
(خسائر) أرباح تقييم غير محققة

٤ . ذمم مدينة، بالصافي

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٢٥,٥٨٣	٢,٦٢٧
(٢,١٠٨)	(٢,١٠٨)
٢٣,٤٧٥	٥١٩

ذمم مدينة
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٣٨,٠٠٠	٤١,٠٠٠
١٩٥	١٩٥
٦,٢٦٠	٨,٢٩١
٤٤,٤٥٥	٤٩,٤٨٦

صندوق ضمان التسوية
تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدماً

٦ . موجودات ثابتة

التكاليف		
٢٠٠٦/١٢/٣١	إضافات	٢٠٠٥/١٢/٣١
٣٠,٢٢٠	—	٣٠,٢٢٠
١٢,٠٨٣	—	١٢,٠٨٣
٣١,٧١٦	٢,٠٣٠	٢٩,٦٨٦
٧٤,٠١٩	٢,٠٣٠	٧١,٩٨٩

أثاث وديكورات
أجهزة مكتبية
أجهزة كمبيوتر

الاستهلاك المتراكم		
٢٠٠٦/١٢/٣١	إضافات	٢٠٠٥/١٢/٣١
٢٨,١٨٧	٣,٧٠٦	٢٤,٤٨١
١١,١٠٣	٣٣٣	١٠,٧٧٠
٢٢,٣٨٧	٤,٠٥٠	١٨,٣٣٧
٦١,٦٧٧	٨,٠٨٩	٥٣,٥٨٨
١٢,٣٤٢		١٨,٤٠١

صافي القيمة الدفترية

٧ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٢,١٩٨	١,٣٦٥
١٣,٥٢٦	—
٢٥,٠٠٠	—
—	٤,٤٩٤
١٣٢,٥٨٦	٧٤,٣٩٩
٤,٠٨٥	—
١٧٧,٣٩٥	٨٠,٢٥٨

مصاريف مستحقة
حساب التسوية
مكافأة أعضاء هيئة المديرين
مراجعة صندوق ضمان التسوية
مخصص ضريبة الدخل
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

٨ . رأس المال

تم خلال عام ٢٠٠٦ بناءً على قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ٢٣ شباط ٢٠٠٦ زيادة رأسمال الشركة من مليون دينار / حصة إلى مليون وخمسمائة ألف دينار / حصة وتغطية الزيادة من الأرباح المدورة للشركة، وقد استكملت الشركة إجراءات الزيادة لدى الجهات الرسمية المختصة.

٩ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٦٩,٧٥٣	٦١,٧٥٥	رواتب وأجور ومكافآت
٤,٠٣٨	٥,٣١١	ضمان اجتماعي
٩,٩٥١	١٩,١٨٧	إيجارات
٦,٠٠٠	١٢,٠٠٠	تنقلات هيئة مديرين
٥,٨٧٩	٦,٢٤٣	تأمين صحي
٤,١٦٤	٤,١١٤	أتعاب مهنية
٧,٠٧١	٨,٠٨٩	إستهلاكات
٤,٣٢٧	٤,٤٧٣	رسوم ورخص واشتراكات
—	٢,٨٠٠	مصاريف زيادة رأس المال
—	٨,٤٣١	مصاريف حماية المستثمر
٣,٠٠٢	٢,٣٥٩	صيانة
٢,٥٩٧	٢,٤٤٣	بريد وبرق وهاتف
١,٥٩٨	١,٦٧١	ضباقة ونظافة
٢,١١٩	٣,٧٧٣	قرطاسية ومطبوعات
٨,٦٠٣	٧,٧٩٨	مصاريف بنكية
٢,١٣١	٣,٥٤٦	متفرقة
<u>١٣١,٢٣٣</u>	<u>١٥٣,٩٩٣</u>	

١٠ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٤ .
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٥ ولم يتم مناقشته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

١١ . تعاملات مع جهات ذات علاقة

بلغ حجم التعامل مع شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة (الشركة الأم) خلال عام ٢٠٠٦ والمتمثل بشراء وبيع الأسهم لصالح تلك الشركة ٣,٠٠٣,٤٥٤ دينار، وبلغت العمولات المقبوضة من تلك الشركة ١٩,٥٢٢ دينار.

١٢ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في :

١- كفالات بنكية بقيمة ٢٢٤,٠٠٠ دينار أردني.

٢- أقساط أسهم غير مسددة بقيمة ١٢,٧٦٣ دينار أردني.

١٣ . الأدوات المالية

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية باستثناء الأوراق المالية للمتاجرة تقارب قيمتها الدفترية نظرا 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.