

FS- Amwal- 11/3/2008

التاريخ: 2008/3/10
الاشارة: AI/08/ 24

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،

استناداً لأحكام المادة 4 من تعليمات "إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق" الصادرة عن
هيئتك الموقرة،

ارفق طياً تقرير مجلس الادارة وتقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية المنتهية في 2007/12/31 لشركة ادارة
المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء - اموال انفست.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



اسامة خاطر
رئيس مجلس الادارة
الرئيس التنفيذي

شركة إدارة المحافظ والخدمات
الاستثمارية للعملاء م.ع.م

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
١٠ آذار ٢٠٠٨
الرقم المتسلسل
٣١٤٤٧
رقم الملف
٣١٤٤٧
الجهة المستلمة
البريد الإلكتروني

نسخة/ عطفة مراقب الشركات الاكرم
نسخة/ السادة بورصة عمان المحترمين
نسخة/ السادة مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء "أموال انفسست"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء "أموال انفسست" المساهمة العام المحدودة وشركتها التابعة والتي تتكون من الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأمم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء لنشأ عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء "أموال انفسست" كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

ارنستت ويونغ

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٧ شباط ٢٠٠٨

شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء المساهمة العامة المحدودة "أموال اتفست"
الميزانية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
٣ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		٢٨٦٦٨٥٩٦	١٠٩٣٨٤٤٠
٤ موجودات مالية للمتاجرة		٨٦٦٤٢٨٩	١٨٤١٨٨٧٢
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة		١٧٥٠٨٢٤	-
٥ موجودات مالية متوفرة للبيع		٣٤٦٣٧٩٣	٧٥٤٩٠٨٨
٦ ذمم عملاء تمويل على الهامش، صافي		١٠٦٠٥٤٧١	٧٦١١٤٩٦
٧ ذمم مدينة وأوراق قبض، صافي		٨٢٣١٠٥٨	٨٢٦٧٠٩٣
٨ موجودات أخرى		١٣٨٧٦٢٨	١٣١٩٧٦٥
٩ ممتلكات ومعدات، صافي		١٨٦٨٨٦٠	٢٠٤٠٦١٨
١٠ موجودات غير ملموسة، صافي		٨١٠٩٠٣٢	٨١٣٤٠٣٢
مجموع الموجودات		٧٢٧٤٩٠٥١	٦٤٢٧٩٤٠٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
بنوك دائنة		٢٠٤٨٢٤٢	-
ذمم دائنة		٨٣٣٥٦١٠	٣٣٨٣٥٣٤
قروض	١١	-	٢٥٤٩٧٤١
مخصص ضريبة الدخل	١٧	١٠١٣١٦٩٧	٩١٢٠٦٨
مخصصات وأرصدة دائنة	١٢	١٣٥٢٢٦٢	٢٨٥٦١٦١
مجموع المطلوبات		١٢٨٦٧٨١١	٩٧٠١٥٠٤
حقوق الملكية -	١٣		
حق ملكية حملة الأسهم -			
رأس المال المدفوع	١٣	٤٢٥٠٠٠٠٠	٤٢٥٠٠٠٠٠
علاوة الإصدار	١٣	١٢٥٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠
الاحتياطي الإجمالي	١٣	٢٢٨٤٦٢	٥٥٧٣٥
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٥	-	(١٥٧٧٤٢)
أرباح مدورة (خسائر متراكمة)		٤٦٥٣٢٧٨	(٣٢٠٠٩٣)
مجموع حقوق الملكية		٥٩٨٨١٧٤٠	٥٤٥٧٧٩٠٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٧٢٧٤٩٠٥١	٦٤٢٧٩٤٠٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء المساهمة العامة المحدودة "أموال انقست"

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الإيرادات -	إيضاحات	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار		
صافي عمولات وساطة		٥٠٠٦٥٨٢	٤٠٧٦١٧١
أتعاب إدارية واستشارية	١٤	٢٢٣٨٣٦٣	١٠٨٠٨٣٨
إيرادات فوائد		٢١٤٤٩٧٤	١٨٤٦٤٤٢
خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع		(٨٤٧٧٨)	(٤٦٨٠٦٠)
عوائد توزيعات أسهم		٢٣١٩١٣	٣٧٢٥٤٢
الوفر في مخصصات مختلفة		٤٣٧٧	-
أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة	١٥	٢٢١٤٠١٢	(٣٦١٤٩٧٤)
خسائر غير متحققة لموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة			-
من خلال قائمة الدخل		(١٤٧٢٥)	-
(خسائر) أرباح فروقات عملة		(٧٠٧٢٢)	٥٥١١٠
أرباح بيع ممتلكات ومعدات		١٠٦٥٠	-
أخرى		٤٢٥٠٣	٢٤٤٦١
صافي الإيرادات		١١٥٩٠٤٩٩	٣٣٧٢٥٣٠
ينزل:			
مصاريف إدارية وعمومية	١٦	٢٤٨٨٢٥٠	٢١٠٣٠٤١
عمولات شراء وبيع أسهم		٣٥٧٦٧٣	٢٤٨٩٦٤
مخصص مقابل مخاطر ائتمان ذمم تمويل على الهامش		١٣٥٠٠٠	٣٠٠٠٠
مخصص مقابل مخاطر ائتمان ذمم مدينة وأوراق قبض		٣٨٤٢٨	٦٧٣٤٩
فوائد وعمولات بنكية		١٠٢٤٠٤٨	٣٠٢٩٦٨
إستهلاكات وإطفاءات		٣٣١٤٨٨	٢١٧٧٢١
التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع		٧١٥٠٧٩	-
مصاريف أخرى		٣٩٩٨٠	-
رسوم مختلفة		١٧٣٩٧٦	٩٦٠٥٥
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة		٢٥٠٠٠	-
مجموع المصاريف		٥٣٢٨٩٢٢	٣٠٦٦٠٩٨
ربح السنة قبل ضريبة الدخل		٦٢٦١٥٧٧	٣٠٦٤٣٢
ضريبة الدخل	١٧	(١١٥٤٧٩)	(٩١١٢٤٥)
ربح (خسارة) السنة		٥١٠٦٧٨	(٦٠٤٨١٣)
حصة السهم الأساسية والمخفضة من			
ربح (خسارة) السنة	١٨	٠/١٢١	(٠/١٤)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء المساهمة العامة المحدودة "أموال اتفست"
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

رأس المال	علاوة الاصدار	الاحتياطي الاجباري (خسائر متراكمة)	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٧ -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧					
٤٢.٥٠٠.٠٠٠	١٢.٥٠٠.٠٠٠	٥٥.٧٣٥	(٣٢٠.٠٩٣)	(١٥٧.٧٤٢)	٥٤.٥٧٧.٩٠٠
-	-	-	-	١٥٧.٧٤٢	١٥٧.٧٤٢
-	-	-	-	١٥٧.٧٤٢	١٥٧.٧٤٢
-	-	-	٥١.٤٦.٠٩٨	-	٥١.٤٦.٠٩٨
-	-	-	-	١٥٧.٧٤٢	٥٣.٠٣.٨٤٠
-	-	١٧٢.٧٢٧	(١٧٢.٧٢٧)	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧					
٤٢.٥٠٠.٠٠٠	١٢.٥٠٠.٠٠٠	٢٢٨.٤٦٢	٤.٦٥٣.٢٧٨	-	٥٩.٨٨١.٧٤٠
٢٠٠٦ -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٦					
٤١.٥٠٠.٠٠٠	١٠.٥٠٠.٠٠٠	٥٥.٧٣٥	٢٨٤.٧٢٠	-	٥٢.٣٤٠.٩٥٥
-	-	-	-	(١٥٧.٧٤٢)	(١٥٧.٧٤٢)
-	-	-	-	(١٥٧.٧٤٢)	(١٥٧.٧٤٢)
-	-	-	(٦٠.٤٨١٣)	-	(٦٠.٤٨١٣)
-	-	-	(٦٠.٤٨١٣)	(١٥٧.٧٤٢)	(٧٦٢.٥٥٥)
١.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	٣.٠٠٠.٠٠٠
زيادة رأس المال					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦					
٤٢.٥٠٠.٠٠٠	١٢.٥٠٠.٠٠٠	٥٥.٧٣٥	(٣٢٠.٠٩٣)	(١٥٧.٧٤٢)	٥٤.٥٧٧.٩٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء المساهمة العامة المحدودة "أموال انفست"
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٣٠٦٤٣٢	٦٢٦١٥٧٧	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
٢١٧٧٢١	٣٣١٤٨٨	استهلاكات واطفاءات
٣٠٠٠٠	١٣٥٠٠٠	مخصص مقابل مخاطر ائتمان ذمم تمويل على الهامش
٦٧٣٤٩	٣٨٤٢٨	مخصص مقابل مخاطر ائتمان ذمم مدينة وأوراق قبض
٣٣٠٠٨	١٥٨٨٢	مخصص بدل إجازات
-	(٤٣٧٧)	الوفر في مخصصات
٢٢٧٤٢٠	٥٥١٤٦٥	خسائر الموجودات المالية للمتاجرة غير المتحققة
-	١٤٧٥٢٥	خسائر غير متحققة لموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال
-	٧١٥٠٧٩	قائمة الدخل
٤٦٨٠٦٠	٨٤٧٧٨	التنفي في قيمة موجودات متوفرة للبيع
(٥٥١١٠)	٧٠٥٧٢	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١٠٦٥٠)	فروقات عملة
		ارباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغير في رأس المال العامل -
(٩٦٠٠٠١٥٢)	٩١٣٢٥٤٦	موجودات مالية للمتاجرة
-	(١٨٩٨٣٤٩)	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
(٦١٥٣٠١٤)	١٩٨٤	ذمم مدينة وأوراق قبض
(٤٠٧٧٨٩٠)	(٣١٢٨٩٧٥)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٣٤٨١٠٩)	(٦٧٨٦٣)	موجودات أخرى
(١٦١٧٠٠٣)	٤٩٥٢٠٧٦	ذمم دائنة
١٦٤٩٩٧٤	(١٥١٩٧٨١)	مخصصات وأرصدة دائنة
(١٧٧٧٣٧٠٢)	(٨٩٥١٥٠)	ضريبة دخل مدفوعة
(٢٠٦٢٦٠١٦)	١٤٩١٢٥٥٥	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٣٣٥٠٢١)	٣٤٤٣١٨٠	بيع (شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع، بالصافي
(٥١٩٩٣٠)	(١٤١٠٨١)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٧٠٠١	بيع ممتلكات ومعدات
(٤٨٥٤٩٥١)	٣٣١٩١٠٠	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٠٠٠٠٠٠	-	زيادة رأس المال
٢٠٠٠٠٠٠	-	علاوة إصدار
٢٥٤٩٧٤١	-	المتحصل من قروض
-	(٢٥٤٩٧٤١)	سداد القروض
٥٥٤٩٧٤١	(٢٥٤٩٧٤١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(١٩٩٣١٢٢٦)	١٥٦٨١٩١٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٠٨٦٩٦٦٦	١٠٩٣٨٤٤٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠٩٣٨٤٤٠	٢٦٦٢٠٣٥٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة