

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

F.S - AAF1 - 1/2/2010

١٧٠٠٠٠٠

التاريخ : 12 صفر 1431 هـ

28 كانون الثاني 2010 م

حضرة السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم البيانات المالية والبيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات لشركة
الامين للاستثمار كما في 2009/12/31 م .

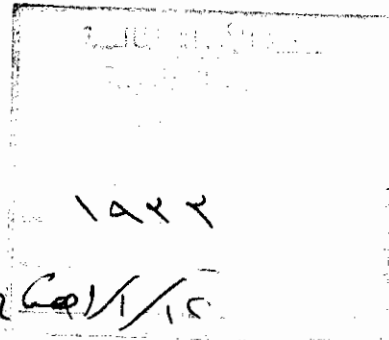
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي
خليل ربحي البيك

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

البورصة

٢/١١



شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٦	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٧ - ١٤	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

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

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكلاً من بيان الدخل الشامل 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 الموحدة 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 اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والتقديرات المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية الموحدة.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة 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 بيسنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو غش. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيسنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

فهد حمودة (الخبرة ٨٢٢)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرات ثورنتون)

عمان في ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٠

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
١٢,٧٤٣,١٢٠	٥,٨٩٢,٨٥٦	٣	النقد وما في حكمه
٨,٣٠٥,٢٠٨	١١,٨٣١,٥٩٠	٤	موجودات مالية للمتاجرة
١٧,٥٤٨	١٥,٨١٨		ذمم عملاء وساطة مدينة، بالصافي
٢٨٩,٥٩٥	٤٦,١٥٥		أرصدة مدينة أخرى
٢١,٣٥٥,٤٧١	١٧,٧٨٦,٤١٩		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٨٨١	٦,٤١٢		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٦٦,٨٨١	٦٦,٤١٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢١,٤٢٢,٣٥٢	١٧,٨٥٢,٨٣١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٨٦٣,٣٥٨	٣٧٧,٢٥٧		ذمم عملاء وساطة دائنة
٧٢١,٩٤٨	٢٦٨,٠٢٢	٥	أرصدة دائنة أخرى
١,٥٨٥,٣٠٦	٦٤٥,٢٧٩		مجموع المطلوبات المتداولة
		٦	حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
١,٩٩٠,٣١٨	١,٩٩٠,٣١٨		احتياطي إجباري
٧,٦٧٤,٥٩٨	٥,٠٥٩,٩٤١		أرباح مرحلة
١٩,٦٦٤,٩١٦	١٧,٠٥٠,٢٥٩		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٧٢,١٣٠	١٥٧,٢٩٣		حقوق الأقلية
١٩,٨٣٧,٠٤٦	١٧,٢٠٧,٥٥٢		مجموع حقوق الملكية
٢١,٤٢٢,٣٥٢	١٧,٨٥٢,٨٣١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معاً

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح
٨,٤٨٣,٠١٥	(١,٠٦٧,١١١)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة متحققة
(٣,٨٣٥,٠٣٦)	٦٥١,٩١٢	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٣٢١,٦٠١	٣٧٤,٢٤٥	أرباح أسهم مقبوضة
١,٣٦٨,٠٨٧	٣٤٣,٥٣٠	عمولات وساطة
٩,٤٦٨	١٠,٦٣٣	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٥,٠٥٥	٢,٦٠٤	أرباح موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
—	١٨,٥١٠	إيرادات أخرى
(٤٥٨,٠٠٣)	(٣٨٩,٢٨٣)	٧ مصاريف إدارية وعمومية
(٢٤٦,٧٧٧)	(١٢,٨٩٠)	٨ رسوم ومصاريف أخرى
٥,٦٤٧,٤١٠	(٦٧,٨٥٠)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٧٢,٣٨٨)	(٤٠,٨٣٠)	مخصص ضريبة الدخل
٥,٣٧٥,٠٢٢	(١٠٨,٦٨٠)	(خسارة) ربح السنة
ويعود إلى:		
٥,٣٢٤,٥٧٩	(١١٤,٦٥٧)	مساهمي الشركة الأم
٥٠,٤٤٣	٥,٩٧٧	حقوق الأقلية
٥,٣٧٥,٠٢٢	(١٠٨,٦٨٠)	المجموع
٠,٥٣٢	(٠,٠١١)	٩ حصة السهم من (خسارة) ربح السنة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معاً "

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق الأقلية	مجموع حقوق مساهمي الشركة	* الأرباح المرحلة	احتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع
١٩,٨٣٧,٠٤٦	١٧٢,١٣٠	١٩,٦٦٤,٩١٦	٧,٦٧٤,٥٩٨	١,٩٩٠,٣١٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٠٨,٦٨٠)	٥,٩٧٧	(١١٤,٦٥٧)	(١١٤,٦٥٧)	—	—
(٢,٥٢٠,٨١٤)	(٢٠,٨١٤)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	—	—
١٧,٢٠٧,٥٥٢	١٥٧,٢٩٣	١٧,٠٥٠,٢٥٩	٥,٠٥٩,٩٤١	١,٩٩٠,٣١٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٣٦٨,٥١٨	١٣٤,١٧٢	١٥,٢٣٤,٣٤٦	٤,٨٥٩,٠٣٠	١,٤٣٥,٢٢٦	٨,٩٤٠,٠٩٠
٥,٣٧٥,٠٢٢	٥٠,٤٤٣	٥,٣٢٤,٥٧٩	٥,٣٢٤,٥٧٩	—	—
(٩٠٦,٤٩٤)	(١٢,٤٨٥)	(٨٩٤,٠٠٩)	(١,٩٥٣,٩١٩)	—	١,٠٥٩,٩١٠
—	—	—	(٥٥٠,٠٩٢)	٥٥٠,٠٩٢	—
١٩,٨٣٧,٠٤٦	١٧٢,١٣٠	١٩,٦٦٤,٩١٦	٧,٦٧٤,٥٩٨	١,٩٩٠,٣١٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠

* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في نهاية عام ٢٠٠٩ أرباح تقييم غير متحققة تخص محفظة الأوراق المالية للمتاجرة غير قابلة للتوزيع على المساهمين يبلغ مجموعها ٦٥١,٩١٢ دينار.

إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٥) 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 ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥,٢٧٥,٠٢٢	(١٠٨,٦٨٠)	(خسارة) ربح السنة
٤,٠٥٦	٣,٣٠٠	استهلاكات
٣,٨٣٥,٠٣٦	(٦٥١,٩١٢)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
		التغير في رأس المال العامل
(٣١٣,٥٦٦)	(٢,٨٧٤,٤٧٠)	موجودات مالية للمتاجرة
(١٥,٦١٠)	١,٧٣٠	ذمم عملاء وساطة مدينة
(١٣٤,٨٦٢)	٢٤٣,٤٤٠	أرصدة مدينة أخرى
٢٩٩,٧٩٥	(٤٨٦,١٠١)	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٧٨,٤٩٢	(٤٥٣,٩٢٦)	أرصدة دائنة أخرى
٩,٤٢٨,٣٦٣	(٤,٣٢٦,٦١٩)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٥٨٧)	(٢,٨٣١)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٩٠٦,٤٩٤)	(٢,٥٢٠,٨١٤)	أرباح موزعة
٨,٥٢٠,٢٨٢	(٦,٨٥٠,٢٦٤)	التغير في النقد وما في حكمه
٤,٢٢٢,٨٣٨	١٢,٧٤٣,١٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢,٧٤٣,١٢٠	٥,٨٩٢,٨٥٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معاً "

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(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.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٠، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة 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 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 للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

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

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الشامل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

تمثل حقوق الأقلية ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من الشركة التابعة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار	موضوع التعديل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)	الأدوات المالية - الإفصاح	إفصاحات مكثفة على القيمة العادلة ومخاطر السيولة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨)	القطاعات التشغيلية	إستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (١٤)
معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	عرض البيانات المالية	فصل التغيرات في حقوق ملكية الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية وإضافة بيان الدخل الشامل

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفتترات المحاسبية الحالية والسابقة.

كما 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 ٢٠٠٩، 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	السنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجيات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية الموحدة والمنفصلة	السنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	الأدوات المالية - العرض	السنوات المالية التي تبدأ في شباط ٢٠١٠
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	الأدوات المالية - الإعراف والقياس	السنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية الموحدة 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 اعداد البيانات المالية الموحدة:

- تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل 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 للتسجيل 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 الموحدة بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد 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 مضافا إليها مصاريف الاقتناء، وتطفا علاوة الشراء أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تاريخ الإعراف 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 الموحدة 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 الشامل الموحد.

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 وفقا لقانون ضريبة الدخل ووفقا 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 امكانية التسيق من امكانية 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 الموحدة وتعديل قيمتها بناء 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 الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل الموحد.

٣. النقد وما في حكمه

٢٠٠٨	٢٠٠٩
١٢,٥٢٢,١٦٤	٥,٦٦١,٢٧٠
٢٢٠,٩٥٦	٢٣١,٥٨٦
<u>١٢,٧٤٣,١٢٠</u>	<u>٥,٨٩٢,٨٥٦</u>

حسابات جارية لدى البنوك وفي الصندوق
ودائع لأجل لدى البنوك

٤. موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٨	٢٠٠٩
٨,٢٦٦,٩١٤	١١,٧٩٣,٢٩٦
٣٨,٢٩٤	٣٨,٢٩٤
<u>٨,٣٠٥,٢٠٨</u>	<u>١١,٨٣١,٥٩٠</u>

أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي
أسهم شركة مدرجة في أسواق مالية خارجية

٥. أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩
٦٩,٣٧٦	١٣٦,٤١٩
٥٠,١٢٨	٥,٥٠٦
٥٥,٥٠٩	—
١٢٠,٧٤٤	٥٤,٣٣٩
٥٥,٧٥٩	٩٢٤
٨٠,٠٠٠	١١,٩٦٦
٢٩٠,٤٣٢	٥٨,٨٦٨
<u>٧٢١,٩٤٨</u>	<u>٢٦٨,٠٢٢</u>

أمانات مختلفة
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
مخصص رسوم الجامعات الأردنية
مخصص صندوق البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
مخصص ضريبة الدخل

٦. 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 % 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 اجتماعها المنعقد بتاريخ ١ آذار ٢٠٠٩ على توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة بواقع ٢٥% من رأسمال الشركة البالغ (١٠) مليون سهم / دينار.
- سيتقدم مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٠ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٢% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار .

٧. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢٤٣,٨٣٦	١٩٢,٠٦٤	رواتب وأجور ومنافع أخرى
٦١,٥١٧	٥٩,٤١٤	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٣٠,٥٠٦	٣٠,٥٠٦	إيجارات
٤,٢٠٠	٤,٢٠٠	أتعاب أمانة السر
١١,٩١٣	١٢,٤٤٠	أتعاب مهنية
٤,٠٥٦	٣,٣٠٠	استهلاكات
٢٦,٠٥٩	١٧,١٨١	رسوم ورخص واشتراكات
٧,٥٣٩	٧,٩٤٣	تأمين صحي
٤,٦٦٠	٤,٥٧٧	صيانة
٣,٣٨١	٢,١٠٨	بريد وهاتف
٢,٦٠٢	٢,٢٣٠	ضيافة ونظافة
٤,٨٧٩	٤,٠٢٩	قرطاسية ومطبوعات
١٤,٠٨٨	٨٦٨	مصاريف بنكية
٣,٧٦٥	٣,٦٥٦	إعلانات
٢٩,٦٤٥	٩,٣٠٣	صندوق حماية المستثمر
—	٢٧,٥٨٥	مصاريف سنوات سابقة
٥,٣٥٧	٧,٨٧٩	متفرقة
٤٥٨,٠٠٣	٣٨٩,٢٨٣	المجموع

٨. رسوم ومصاريف أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٥٥,٥٠٩	—	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٥٥,٥٠٩	٩٢٤	مخصص صندوق البحث العلمي
٥٥,٧٥٩	—	مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
٥٥,٠٠٠	—	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٥,٠٠٠	١١,٩٦٦	مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٢٤٦,٧٧٧	١٢,٨٩٠	

٩. حصة السهم من (خسارة) ربح السنة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٥,٣٢٤,٥٧٩	(١١٤,٦٥٧)	(خسارة) ربح السنة العائد لمساهمي الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٥٣٢	(٠,٠١١)	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

١٠. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٥ .
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨، ولم يتم مناقشتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل نتائج أعمال الشركة لهذا العام بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة التابعة (عمان للأوراق المالية) وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته.

١١. التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ١١٩,٥٩٣ دينار و ٩٤,٧٣٣ دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

١٢. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٨٢٤,٠٠٠ دينار أردني.

١٣. القطاعات التشغيلية

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٤,٩٨٤,١٠٣	(٩,٢٠٧)	الإيرادات المتأتية من الاستثمار في الأدوات المالية
١,٣٦٨,٠٨٧	٣٤٣,٥٣٠	الإيرادات المتأتية من أعمال الوساطة
٦,٣٥٢,١٩٠	٣٣٤,٣٢٣	

١٤. 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 ٤,٦٢٠ دينار من مجموع الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٠٩ مقابل ٢,٣٧٠ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٨.

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 أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٣٧٧,٢٥٧	—	٣٧٧,٢٥٧	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٦٨,٠٢٢	—	٢٦٨,٠٢٢	أرصدة دائنة أخرى
٦٤٥,٢٧٩	—	٦٤٥,٢٧٩	

مخاطر أسعار الفائدة

تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
إن الموجودات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة كون الشركة لا تتعامل بالفائدة.

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 ١,١٨٣,١٥٩ دينار لعام ٢٠٠٩ مقابل ٨٣٠,٥٢١ دينار لعام ٢٠٠٨.

١٥. 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.