

بسم الله الرحمن الرحيم



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة مساهمة محدودة

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

إشارتنا: ١٣ / ص / ٢٠٠٩

التاريخ: ٥ / ٢ / ٢٠٠٩

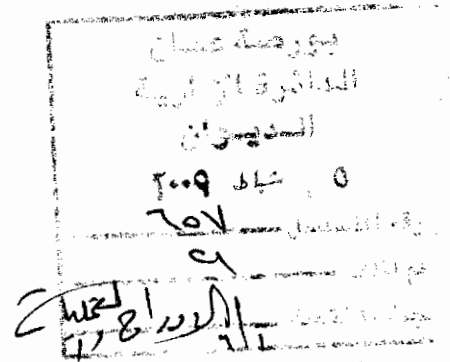
FS - Broker 21 - 512609

الساده / بورصة عمان المحترمين.
دائرة الافصاح
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

البيانات المالية للشركة كما في 2008/12/31.

يسرنا أن نرفق لكم البيانات المالية لشركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية كما هي في 2008/12/31 والمراجعة من قبل مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

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

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٤	- بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٧ - ١٣	- ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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 ٢٠٠٨ 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 والتقدير 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 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 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 وتقييمها 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 لشركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المهنيون العرب

فهد حمادة

(إجازة رقم ٨٢٢)



المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ١٤ كانون الثاني ٢٠٠٩

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

الموجودات	ايضاح	٢٠٠٨	٢٠٠٧
موجودات متداولة			
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٣,٤٨٩,٩٥٩	٢,٠٦٠,٠٤١
موجودات مالية للمتاجرة	٣	٥٠٦,٢٠٤	٨١٥,٣٢٦
ذمم مدينة، بالصافي	٤	١٧,٥٤٨	١,٩٣٨
أرصدة مدينة أخرى	٥	٢٨٩,٥٩٥	١٥٤,٧٣٣
مجموع الموجودات المتداولة		٤,٣٠٣,٣٠٦	٣,٠٣٢,٠٣٨
موجودات غير متداولة			
الممتلكات والمعدات، بالصافي	٦	٦,٨٨٠	٨,٧١٠
مجموع الموجودات		٤,٣١٠,١٨٦	٣,٠٤٠,٧٤٨
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
ذمم دائنة		٨٦٣,٣٥٨	٥٦١,٣٦٣
أرصدة دائنة أخرى	٧	٣٤٥,٣٨٣	٦١,٨٢٤
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٢٠٨,٧٤١	٦٢٣,١٨٧
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به والمدفوع	٨	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٣٨٢,٧٠٦	٢٦٢,٥٣٦
احتياطي اختياري		١٢٣,٦٩١	١٢٣,٦٩١
احتياطي عام		١١٥,٦٦٣	١١٥,٦٦٣
أرباح مرحلة		٩٧٩,٣٨٥	٤١٥,٦٧١
مجموع حقوق الملكية		٣,١٠١,٤٤٥	٢,٤١٧,٥٦١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٤,٣١٠,١٨٦	٣,٠٤٠,٧٤٨

* إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	
٣٥١,٢٩٩	١,٣٦٨,٠٨٧		عمولات وساطة
٤٦,٩٣٧	١٩,١٠٠		أرباح أسهم مقبوضة
(٧١,١١٩)	(٣٢,٠٩١)		خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
١٨٥,٣٢٥	١٣٤,٨٩٧		فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(١٧١,٨٢٨)	(٢٨٨,٢٩٤)	١٠	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٥,٧٦٢)	(٣٢,٩٦٧)	١١	رسوم ومصاريف أخرى
٣١٤,٨٥٢	١,١٦٨,٧٣٢		ربح السنة قبل الضريبة
(٢٩,١١٨)	(٢٥٩,٨٤٨)		مخصص ضريبة الدخل
٢٨٥,٧٣٤	٩٠٨,٨٨٤		ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطيات			رأس المال المدفوع	
		صالح	اختياري	إجباري		
٢,٤١٧,٥٦١	٤١٥,٦٧١	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٢٦٢,٥٣٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨/١/١
٩٠٨,٨٨٤	٩٠٨,٨٨٤	—	—	—	—	الرصيد كما في ربح السنة
—	(١٢٠,١٧٠)	—	—	١٢٠,١٧٠	—	إحتياطي إجباري
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	—	—	—	—	توزيعات أرباح (١٥%)
٣,١٠١,٤٤٥	٩٧٩,٣٨٥	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٣٨٢,٧٠٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠٨/١٢/٣١
٢,١٣١,٨٢٧	١٦٣,٩٩٩	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٢٢٨,٤٧٤	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠٧/١/١
٢٨٥,٧٣٤	٢٨٥,٧٣٤	—	—	—	—	الرصيد كما في ربح السنة
—	(٢٤,٠٦٢)	—	—	٢٤,٠٦٢	—	إحتياطي إجباري
٢,٤١٧,٥٦١	٤١٥,٦٧١	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٢٦٢,٥٣٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠٧/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٨٥,٧٣٤	٩٠٨,٨٨٤	ربح السنة
٥,٧٥٣	٣,٤١٧	إستهلاكات
(١٨٥,٣٢٥)	(١٣٤,٨٩٧)	فروقات تقييم موجودات مالية
		التغير في رأس المال العامل
٤٧٩,٨٧٣	٤٤٤,٠١٩	موجودات مالية للمتاجرة
(١,٤١٩)	(١٥,٦١٠)	ذمم مدينة
(١٠٥,٢٤٧)	(١٣٤,٨٦٢)	أرصدة مدينة أخرى
٢٥٣,٨٦٥	٣٠١,٩٩٥	ذمم دائنة
(١٨,٤٣٤)	٢٨٣,٥٥٩	أرصدة دائنة أخرى
<u>٧١٤,٨٠٠</u>	<u>١,٦٥٦,٥٠٥</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,١٢١)	(١,٥٨٧)	الممتلكات والمعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
—	(٢٢٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٧١٢,٦٧٩	١,٤٢٩,٩١٨	التغير في النقد
١,٣٤٧,٣٦٢	٢,٠٦٠,٠٤١	النقد في بداية السنة
<u>٢,٠٦٠,٠٤١</u>	<u>٣,٤٨٩,٩٥٩</u>	النقد في نهاية السنة

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

١. عام

سجلت شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت في سجلات وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٩٥٦)، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، 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 ١٤ كانون الثاني ٢٠٠٩، 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 البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر 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 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 أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

النقد وما في حكمه

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

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالتكلفة، 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 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 الانخفاض 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.

الممتلكات والمعدات

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

أثاث وديكورات	٩ - ٢٥%
أجهزة مكتبية	١٥ - ٢٠%
أجهزة كمبيوتر	١٥ - ٢٠%

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم استهلاك 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 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 بالعملية 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
٩١٧,٨٣٢	٤٧٣,٨١٣
(١٠٢,٥٠٦)	٣٢,٣٩١
<u>٨١٥,٣٢٦</u>	<u>٥٠٦,٢٠٤</u>

موجودات مالية للمتاجرة بالكلفة
فروقات تقييم غير محققة
موجودات مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة

٤ . ذمم مدينة، بالصافي

٢٠٠٧	٢٠٠٨
٤,٠٩٠	١٩,٧٠٠
(٢,١٥٢)	(٢,١٥٢)
<u>١,٩٣٨</u>	<u>١٧,٥٤٨</u>

ذمم مدينة
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨
٢٥,٠٠٠	٢٨٨,٠٠٠
١٢٤,٧٧٦	—
١٩٥	١٩٥
٤,٧٦٢	١,٤٠٠
<u>١٥٤,٧٣٣</u>	<u>٢٨٩,٥٩٥</u>

صندوق ضمان التسوية
تسوية مركز الإيداع
تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدماً

٦ . الممتلكات والمعدات، بالصافي

التكلفة			
٢٠٠٨/١٢/٣١	إضافات	٢٠٠٧/١٢/٣١	
٣١,٧٩٩	—	٣١,٧٩٩	أثاث وديكورات
١٢,٣٨٠	٦٩	١٢,٣١١	أجهزة مكتبية
٣٣,٥٤٨	١,٥١٨	٣٢,٠٣٠	أجهزة كمبيوتر
٧٧,٧٢٧	١,٥٨٧	٧٦,١٤٠	
الاستهلاك المتراكم			
٢٠٠٨/١٢/٣١	إضافات	٢٠٠٧/١٢/٣١	
٣٠,٥٣٠	٢٤٧	٣٠,٢٨٣	أثاث وديكورات
١١,٧١٠	٢٢٠	١١,٤٩٠	أجهزة مكتبية
٢٨,٦٠٧	٢,٩٥٠	٢٥,٦٥٧	أجهزة كمبيوتر
٧٠,٨٤٧	٣,٤١٧	٦٧,٤٣٠	
٦,٨٨٠		٨,٧١٠	صافي القيمة الدفترية

٧ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٣,٢٣٨	٣,٨٨٢	مصاريف مستحقة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
—	٤٥,٠٠٠	مخصص مكافأة موظفين
٣٢,٨٢٤	٢٦٣,٥٣٤	مخصص ضريبة الدخل
٧٦٢	٧,٩٦٧	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٦١,٨٢٤	٣٤٥,٣٨٣	

٨ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع (١,٥) مليون دينار أردني مقسم الى (١,٥) مليون حصة بقيمة اسمية دينار أردني واحد للحصة.

إحتياطي 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 الشركاء.

إحتياطي إختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠ % خلال السنوات السابقة . يستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي تقرها هيئة المديرين ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على الشركاء.

٩. أرباح مقترح توزيعها على الشركاء

ستتقدم هيئة مديري الشركة بتوصية للهيئة العامة للشركاء في إجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠٠٩ بتوزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٢٥% من رأس المال البالغ (١,٥) مليون دينار.

١٠. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٧٥,٠٤٥	١١٣,٩٠٣	رواتب وأجور ملحقاتها
—	٤٥,٠٠٠	مكافآت موظفين
٣٢,٦٦٦	٣٠,٥٠٦	إيجارات
١٢,٠٠٠	١٨,٠٠٠	تنقلات هيئة المديرين
٨,٠٢٥	٢٩,٦٤٥	مصاريف حماية المستثمر
٦,٩٦٧	٧,٥٣٩	تأمين صحي
٤,٨٥٧	٤,٦٦٣	أتعاب مهنية
٥,٧٥٣	٣,٤١٧	إستهلاكات
٤,٧٩٧	٥,٤٧٨	رسوم ورخص واشتراكات
٣,٢٠٤	٤,٦٦٠	صيانة
٢,٥٨٨	٣,٣٨١	بريد وبرق وهاتف
١,٨٣٨	٢,٠٧٣	ضيافة ونظافة
٣,٤٨٦	٣,٨٢٤	قرطاسية ومطبوعات
٦,٩٠٠	١٤,٠٨٨	مصاريف بنكية
٣,٧٠٢	٢,١١٧	متفرقة
<u>١٧١,٨٢٨</u>	<u>٢٨٨,٢٩٤</u>	

١١. رسوم ومصاريف أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٧٦٢	٧,٩٦٧	مخصص صندوق دعم التعليم و التدريب المهني والتقني
<u>٢٥,٧٦٢</u>	<u>٣٢,٩٦٧</u>	

١٢. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٦.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٧ ولم يتم مناقشته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

١٣. التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة (الشركة الأم) خلال عام ٢٠٠٨ والمتمثل بشراء وبيع أسهم لصالح تلك الشركة ٦٨,١٢٣,٥٤٦ دينار، وبلغت المعاملات المقبوضة من تلك الشركة ٣٤٧,٤٣٠ دينار.

١٤ . التزامات محتملة

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

١٥ . 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 بسعة 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 آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخصص 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
٣٤٥,٣٨٣	—	٣٤٥,٣٨٣
١,٢٠٨,٧٤١	—	١,٢٠٨,٧٤١
		ذمم دائنة
		أرصدة دائنة أخرى
		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 بالكافة 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 ٥٠,٦٢٠ دينار لعام ٢٠٠٨ مقابل ٨١,٥٣٣ دينار لعام ٢٠٠٧.

١٦. إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.