

F.S - AMWL - 30 - 3 - 2006

التاريخ: 2006/3/28

الإشارة: 048/06/AI

٦٧٨٢ ٠٦. ٠٣ ٢٩ ١٣. ٤٨

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان

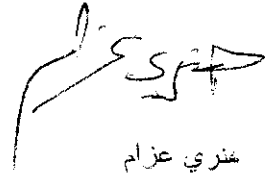
J.S.C.

تحية طيبة وبعد،

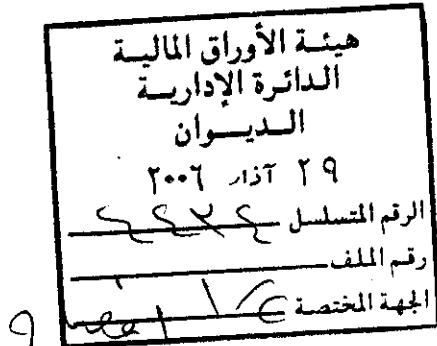
الموضوع: التقرير السنوي

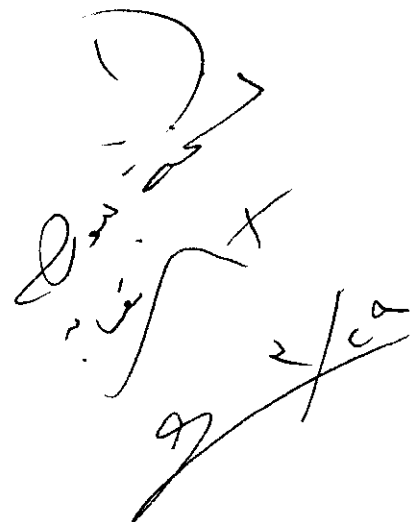
إحافاً إلى كتابنا رقم 040/06/AI بتاريخ 2006/3/14، واستناداً إلى المادة (4) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق، نرفق طيه تقرير مجلس الإدارة والحسابات الختامية لشركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء - أموال إنفست عن السنة المالية 2005.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



غزالي عزام
الرئيس التنفيذي





أمواك إنفست

شركة إدارة المحافظ والخدمات الإستثمارية للعملاء م.ع.م.
المسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (٣٦٤) بتاريخ (٢٠٠٥/٥/٢٩)

أعضاء مجلس الإدارة	٥
كلمة رئيس مجلس الإدارة	٦
تقرير مجلس الإدارة	٧
البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ - مع تقرير مدققي الحسابات	١٧
شهادة مدققي الحسابات	١٨
الإقرارات	٣٨

أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	عضوية مجلس الإدارة
السيد محمد أحمد أبوغزالة	رئيس مجلس الإدارة
السيد إيليا قسطندي نقل	نائب الرئيس، ممثل شركة الصناعات والاستثمارات المتكاملة، الأردن
دولة السيد عبد الكريم الكباريتي	عضو، ممثل البنك الأردني الكويتي، الأردن
السيد عصام حلیم سلفيتي	عضو، ممثل بنك الاتحاد للادخار والاستثمار، الأردن
السيد عمر محمود القوقة	عضو، ممثل بيت الاستثمار العالمي (جلوبال)، الكويت
السيد عمار عبد الواحد الخضيرى	عضو، ممثل شركة أموال الخليج للاستثمار التجاري المحدودة، السعودية
السيد عيسى عبد السلام أبو عيسى	عضو، ممثل شركة السلام العالمية للاستثمارات المحدودة، قطر
السيد عبد الهادي علي سيف شايف	عضو
الدكتور هنري توفيق عزام	عضو، الرئيس التنفيذي

مراقبو الحسابات	الرئيس التنفيذي
-----------------	-----------------

حضرات السادة المساهمين،،

يسعدني أن أقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي الأول عن نتائج أعمال أموال إنفست - شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء متضمناً البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١.

تميزت نشاطات الشركة منذ تأسيسها في ٢٠٠٥/٥/٢٩ بانطلاقة قوية، وتمكنت من تحقيق إيرادات أتعاب إدارية واستشارية بلغت ١,٢٤١ مليون دينار، وجاءت أرباحها خلال فترة عملها التي لم تتعدى خمسة أشهر في حدود ٤٦٢ ألف دينار بعد الضريبة، وبعد تغطية كافة مصاريف التأسيس، وتعدت موجودات الشركة ٦٠ مليون دينار، في حين وصلت حقوق المساهمين إلى ٥٢,٣٤٠ مليون دينار، كما حققت الشركة العربية للاستثمارات المالية المملوكة بالكامل لشركة أموال إنفست أرباحاً خلال عام ٢٠٠٥ تعدت ٥,٠٩٠ مليون دينار مقارنة مع ١,٠٩٢ مليون دينار خلال عام ٢٠٠٤، في حين أن إجمالي موجودات الشركة العربية للاستثمارات العربية وصل إلى ١٣ مليون دينار، أي ضعف المستوى الذي كانت عليه خلال عام ٢٠٠٤.

وإن المجلس إذ يعرب عن أمله بأن تتمكن شركتكم من استئناف مسيرتها خلال عام ٢٠٠٦ بنفس الزخم الذي بدأت فيه بالرغم من تراجع أداء سوق الأسهم الأردني، وأسواق دول المنطقة الأخرى خلال الأسابيع والأشهر الأولى من عام ٢٠٠٦، وأود التأكيد للمساهم الكريم أن الشركة تعمل على تنفيذ العديد من المشاريع المتعلقة بتقييم وإعادة هيكلة وزيادة رأسمال شركات متنوعة، إضافة إلى الدمج والحيازة وإصدار الأسهم والسندات وإدارة المحافظ الاستثمارية وصناديق الاستثمار بالإضافة إلى الاستثمار المباشر في شركات واعدة والقيام بالدراسات والأبحاث المطلوبة، وأن مجلس الإدارة يتوقع أن تحقق الشركة الأهداف التي وضعت لها في خطة العمل السنوية للعام الحالي ٢٠٠٦.

محمد أحمد أبوغزالة
رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين،،

يسعدني أن أقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي الأول عن نتائج أعمال أموال إنفست - شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء متضمناً البيانات المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١.

تميزت نشاطات الشركة منذ تأسيسها في ٢٠٠٥/٥/٢٩ بانطلاقة قوية، وتمكنت من تحقيق إيرادات أتعاب إدارية واستشارية بلغت ١,٢٤١ مليون دينار. وجاءت أرباحها خلال فترة عملها التي لم تتعدى خمسة أشهر في حدود ٤٦٢ ألف دينار بعد الضريبة، وبعد تغطية كافة مصاريف التأسيس، وتعدت موجودات الشركة ٦٠ مليون دينار، في حين وصلت حقوق المساهمين إلى ٥٢,٣٤٠ مليون دينار. كما حققت الشركة العربية للاستثمارات المالية المملوكة بالكامل لشركة أموال إنفست أرباحاً خلال عام ٢٠٠٥ تعدت ٥,٠٩٠ مليون دينار مقارنة مع ١,٠٩٢ مليون دينار خلال عام ٢٠٠٤، في حين أن إجمالي موجودات الشركة العربية للاستثمارات العربية وصل إلى ١٣ مليون دينار. أي ضعف المستوى الذي كانت عليه خلال عام ٢٠٠٤.

وإن المجلس إذ يعرب عن أمله بأن تتمكن شركتكم من استئناف مسيرتها خلال عام ٢٠٠٦ بنفس الزخم الذي بدأت فيه بالرغم من تراجع أداء سوق الأسهم الأردني، وأسواق دول المنطقة الأخرى خلال الأسابيع والأشهر الأولى من عام ٢٠٠٦، وأود التأكيد للمساهم الكريم أن الشركة تعمل على تنفيذ العديد من المشاريع المتعلقة بتقييم وإعادة هيكلة وزيادة رأسمال شركات متنوعة، إضافة إلى الدمج والحيازة وإصدار الأسهم والسندات وإدارة المحافظ الاستثمارية وصناديق الاستثمار بالإضافة إلى الاستثمار المباشر في شركات واعدة والقيام بالدراسات والأبحاث المطلوبة، وأن مجلس الإدارة يتوقع أن تحقق الشركة الأهداف التي وضعت لها في خطة العمل السنوية للعام الحالي ٢٠٠٦.

محمد أحمد أبوغزالة

رئيس مجلس الإدارة

بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق

أولاً: وصف لأنشطة الشركة الرئيسية

أ) تأسست شركة أموال إنفست ("الشركة") تحت الرقم (٣٦٤) بتاريخ ٢٩/٥/٢٠٠٥، كشركة مساهمة عامة أردنية متخصصة في تقديم خدمات بنوك الاستثمار وهي تعمل في الأسواق المالية المحلية والإقليمية، برأس مال مدفوع قدره ٢٠ مليون دينار أردني (٢, ٢٨ مليون دولار أمريكي). وقد حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل اعتباراً من ٨/٨/٢٠٠٥ من وزارة الصناعة والتجارة لممارسة أعمالها التي تشمل تشكيلة واسعة من النشاطات، بما في ذلك خدمات أعمال الوساطة المالية محلياً وإقليمياً، تمويل الشركات بما فيها الدمج والحيازة، إصدار السندات والأسهم، تقييم وإعادة هيكلة وخدمات إدارة الأصول والاستشارات المالية. وقد حصلت أموال إنفست على التراخيص اللازمة من هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال مستشار مالي، مدير إصدار والحفظ الأمين.

وبتاريخ ٢٠/١٠/٢٠٠٥ تمت موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة على زيادة رأسمال أموال إنفست ليصبح رأس مال الشركة المصرح به (٤٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار/سهم، حيث قامت أموال إنفست بتملك كامل أسهم رأسمال الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة بتخصيص (١٦,٢٥٠,٠٠٠) دينار/سهم للمساهمين في الشركة العربية للاستثمارات المالية و(٦,٢٥٠,٠٠٠) دينار/سهم تم تخصيصها لشركاء استراتيجيين تم استقطابهم من داخل المملكة ودول منطقة الخليج. وقد قام المستثمرون الإستراتيجيون بتسديد كامل رصيد مساهمتهم في بداية العام ٢٠٠٦ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع بالكامل (٤٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار/سهم (٦٠ مليون دولار).

ب) انطلاقاً من حرص الشركة على تحقيق غاياتها وأهدافها الرئيسية والمكاملة والتي من أهمها تفعيل وتطوير عمليات الاستثمار وتوفير التمويل للشركات وإعادة هيكليتها وتوفير خدمات إدارة المحافظ والصناديق الاستثمارية للعملاء والموجهة إلى الأسواق المالية المحلية والعربية والتدخل في أنشطتها المختلفة، فقد اهتمت إدارة الشركة باستقطاب متخصصين ومؤهلين من ذوي الكفاءة العلمية والخبرات العملية في مجالات الاستثمار والأسواق المالية بشقيها أسواق الأسهم وأسواق الأوراق المالية ذات الدخل الثابت وعلى المستوى المحلي والعربي والدولي، وكذلك تمويل وإعادة تمويل هيكلة الشركات بأنواعها، حيث تم تعيين جهاز وظيفي يتمتع بمؤهلات أكاديمية ومهنية من حملة الشهادات العليا (دكتوراه وماجستير و CFA و CPA) الذين يتمتعون جميعاً بخبرات تقنية عالية متخصصة في مجالات وأنشطة وأعمال الشركة، كما تم شراء مقر دائم للشركة والكائن في منطقة عبودن - شارع الأميرة بسمة. وقد بلغ عدد الموظفين في كل دائرة من دوائر الشركة الرئيسية حسب الجدول التالي:

الرقم التسلسلي للمجلس	الاسم	الدرجة	العضوية	العضوية
٧		٤	٢	٤

ج) بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة ١,٧١٣,٤٠٩ دينار أردني كما بتاريخ ٢١/١٢/٢٠٠٥.

ثانياً: وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها

تمتلك أموال إنفست الشركة العربية للاستثمارات المالية بالكامل (١٠٠٪)، حيث تمارس الشركة العربية للاستثمارات المالية أعمال الوساطة المالية وأعمال التمويل على الهامش وأعمال الوسيط لمحفظته وأعمال الاستشارات المالية ضمن الرخص الممنوحة لها، حيث يقع المركز الرئيس للشركة في عمان - الشميساني، شارع الملكة نور، كما يوجد للشركة مكتب في مجمع بنك الإسكان - الطابق الخامس.

ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

أ) بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم

الاسم	العضوية	الدرجة	العضوية	العضوية
السيد محمد أحمد أبوغزالة -	رئيس مجلس الإدارة	١٩٤٢	بكالوريوس إدارة أعمال	١٩٦٤
رجل أعمال ذو خبرة طويلة، يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة دل مونت وعضو في مجلس إدارة لعدة شركات محلية وعالمية.				
السيد ايلىا قسطندي نقل	نائب الرئيس	١٩٢٨	متريك فلسطين متريك لندن (القسم ١) محاسبة وإدارة أعمال	١٩٤٩ ١٩٤٩ ١٩٥٠
رجل أعمال ذو خبرة طويلة، رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات نقل وعضو مجلس إدارة عدة شركات مساهمة عامة.				
دولة السيد عبد الكريم الكباريتي	عضو مجلس الإدارة	١٩٤٩	بكالوريوس إدارة أعمال وإدارة مالية	١٩٧٣
تقلد عدة مناصب حكومية عليا، رئيس مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي، وعضو مجلس إدارة عدة شركات مساهمة عامة.				
السيد عصام حليم سلفيتي	عضو مجلس الإدارة	١٩٤٤	بكالوريوس إدارة أعمال	١٩٧٠
رجل أعمال ذو خبرة تتجاوز ٢٠ عاماً في الأسواق المالية والمصرفية، ورئيس مجلس إدارة بنك الاتحاد للادخار والاستثمار.				
السيد عمر محمود الفوقه	عضو مجلس الإدارة	١٩٥٧	ماجستير إدارة أعمال محلل مالي معتمد CFA	١٩٨٩
خبرة مالية في عدة شركات مالية في الكويت، ويشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لتمويل الشركات والخزينة في بيت الاستثمار العالمي (جلوبال) في الكويت.				
السيد عمار عبد الواحد الخضيرى	عضو مجلس الإدارة	١٩٦٣	بكالوريوس هندسة مدنية ماجستير إدارة هندسية	١٩٨٣ ١٩٨٤
خبرة إدارية ومصرفية تتعدى ٢٠ عاماً في المملكة العربية السعودية، يشغل منصب العضو المنتدب لدى شركة أموال الخليج للاستثمار التجاري، السعودية.				
المسيد عيسى عبد السلام أبو عيسى	عضو مجلس الإدارة	١٩٥٥	بكالوريوس إدارة أعمال	١٩٧٨
رجل أعمال مرموق في دولة قطر، ورئيس مجلس إدارة مجموعة السلام الدولية، قطر.				
-	عضو مجلس الإدارة	١٩٤٨	خريج الجامعة الأمريكية - بيروت	١٩٧٠
السيد عبد الهادي علي شايف				
خبرة مالية ومصرفية طويلة، كان يشغل منصب مدير عام البنك الأهلي التجاري في المملكة العربية السعودية وعضو مجلس إدارة عدة مؤسسات مالية داخل السعودية وخارجها.				
-	عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	١٩٤٩	الدكتوراه في الاقتصاد	١٩٧٦
الدكتور هنري توفيق عزام				
خبرة ٢٨ عاماً في حقل الاستثمار في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ورئيس مجلس إدارة بورصة دبي المالية العالمية (DIFX) وشركة موبيلكم وعضو في مجالس إدارة عدة شركات.				

ب) بيان بأسماء الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم

الدكتور هنري توفيق عزام	الرئيس التنفيذي	١٩٤٩	الدكتوراه في الاقتصاد	١٩٧٦	خبرة ٢٨ عاماً في حقل الاستثمار في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ورئيس مجلس إدارة بورصة دبي المالية العالمية (DIFX) وشركة موبيلكم وعضو في مجالس إدارة عدة شركات.
السيد فواز يوسف غانم	(EVP) رئيس دائرة مالية الشركات والاستثمار المباشر	١٩٧٢	بكالوريوس - هندسة كيميائية ماجستير إدارة الأعمال والتمويل	١٩٩٤ ١٩٩٩	خبرة ٨ أعوام في حقل مالية الشركات، عمل لدى بنك UBS في نيويورك، حاصل على شهادة Series 7 الصادرة عن جمعية متعاملي الأوراق المالية في الولايات المتحدة.
السيد بشار محمد العمد	(SVP) رئيس دائرة إدارة الموجودات والأسواق المالية	١٩٧٤	بكالوريوس في التمويل وأنظمة المعلومات الإدارية	١٩٩٥	حاصل على شهادة CFA - خبرة طويلة في مجال الأسواق المالية في المنطقة

رابعاً : المساهمون الذين يملكون ما نسبته ٥% من الأسهم فأكثر

شركة بيت الاستثمار العالمي (جلوبال)	٢,٩١٠,٠٠٠	٦,٨٤٧١%
الشركة العالمية للتأمينات العامة	٢,٤٢٠,١٥٠	٥,٦٩٤٥%
السيد محمد أحمد أبو غزالة	٢,٢٣٨,٧٢٣	٥,٢٦٧٦%
شركة أموال الخليج للاستثمار التجاري	١,٩٤٠,٠٠٠	٤,٥٦٤٧%

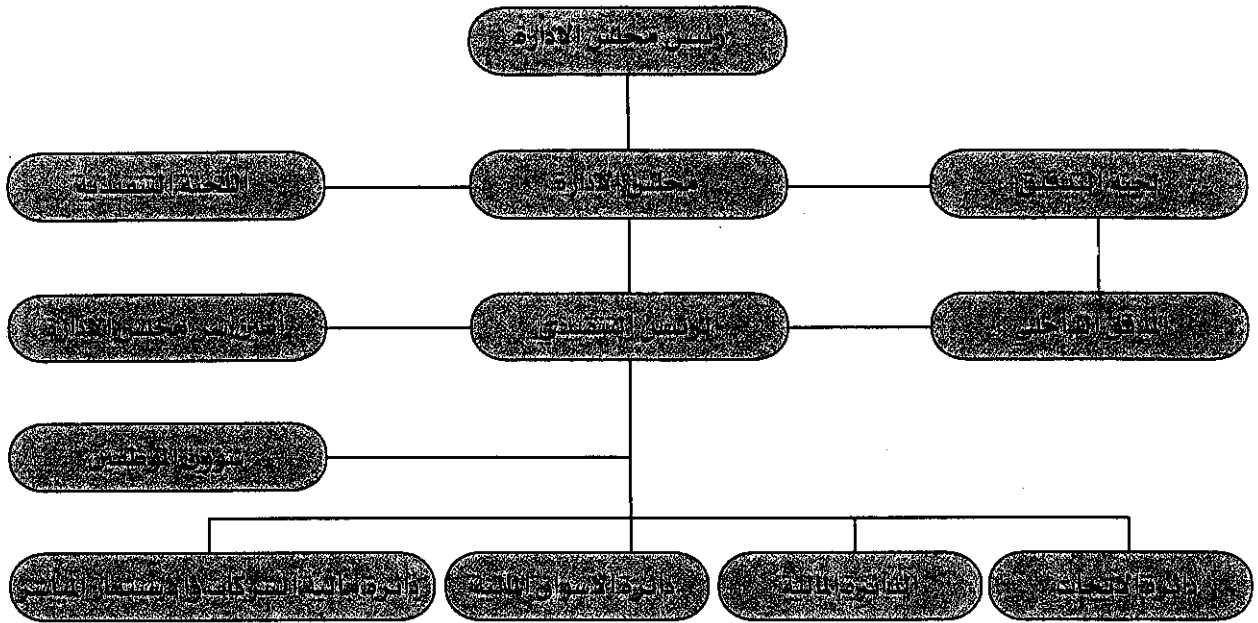
خامساً: تمت موافقة بورصة عمان على إدراج أسهم الشركة بتاريخ ٢٦/٢/٢٠٠٦ في السوق الثاني حيث تم تصنيف الشركة ضمن قطاع الخدمات، ولا يوجد أي وضع تنافسي للشركة لحدثة تأسيسها.

سادساً: لا تعتمد الشركة على أي مورد أو عميل معين يشكل (١٠%) أو أكثر من حجم التداول أو العمولات المقبوضة خلال عام ٢٠٠٥ سواء كان ذلك محلياً أو خارجياً.

سابعاً: لا تتمتع الشركة أو الشركة المملوكة لها أو أي من منتجاتها بأي حماية حكومية أو امتيازات أو براءات اختراع أو حقوق امتياز.

ثامناً: لم تصدر أية قرارات عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة، كما لا تخضع أعمال الشركة لمعايير جودة محلية كانت أو دولية.

تاسعاً: أ) الهيكل التنظيمي للشركة



ب) عدد الموظفين وفئات مؤهلاتهم

عدد الموظفين	فئات مؤهلاتهم
١	الدكتوراه
٦	الماجستير
٥	البكالوريوس
٣	الدبلوم
٢	دون الدبلوم

ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

عدد الموظفين	برامج التأهيل والتدريب
٤	Chartered Financial Analyst -CFA
٢	Advanced Excel Training
١	Capital Budgeting Training
١	Advanced Financial Analysis Training

عاشراً: وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة

- تتعرض الشركة إلى مخاطر تقلبات أسعار الفوائد، ويتم إدارة مثل هذه المخاطر عن طريق موائمة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار الفوائد.
- مخاطر تقلبات أسعار الأسهم في الأسواق المحلية والإقليمية.

حادي عشر: الانجازات التي حققتها الشركة والأحداث الهامة التي مرت عليها خلال السنة المالية

(أ) الأحداث الهامة التي مرت عليها الشركة منذ تأسيسها:

تأسست الشركة بتاريخ ٢٩/٥/٢٠٠٥، برأس مال مدفوع قدره ٢٠ مليون دينار أردني (٢, ٢٨ مليون دولار أمريكي). حيث حصلت على حق الشروع بالعمل اعتباراً من ٨/٨/٢٠٠٥ من وزارة الصناعة والتجارة لممارسة أعمالها التي تشمل تشكيلة واسعة من النشاطات. وقد تم زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٢٢,٥ مليون دينار/سهم ليصبح رأس المال المصرح به ٤٢,٥ مليون دينار/سهم وذلك عن طريق الاكتتاب الخاص وبحيث يخصص ١٦,٢٥ مليون دينار/سهم للمساهمين في الشركة العربية للاستثمارات المالية وموظفيها لتملك كامل رأسمالها. ويخصص كذلك ٦,٢٥ مليون سهم لشركاء استراتيجيين جدد منهم ٧٥٠ ألف سهم للعاملين في شركة أموال إنضمت بسعر دينار أردني واحد وعلاوة إصدار بلغت دينارين، حيث بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في تاريخ البيانات المالية ٤١,٥ مليون دينار أردني/سهم. كما تم إدراج أسهم الشركة في السوق الثاني في بورصة عمان بتاريخ ٢٦/٢/٢٠٠٦.

(ب) الانجازات التي حققتها الشركة

أسواق الأسهم:

في مجال الاستثمار في أسواق الأسهم، قامت أموال إنضمت بتوزيع استثماراتها على الأسواق المحلية الإقليمية بشكل يضمن التنوع للتقليل من مخاطر الاستثمار، كما وزعت استثماراتها في هذه الأسواق حسب القطاعات لتشتمل على البنوك وشركات السياحة والاتصالات والخدمات والصناعة وصناديق الاستثمار المختلفة، كذلك تم الاستثمار في الأوراق المالية ذات العائد الثابت الصادرة عن حكومات وشركات أردنية وعربية وعالمية. بدأت الشركة بتقديم خدمات الوساطة في الأسواق العربية لعدد من عملائها وسيتم افتتاح قاعة تداول متكاملة خلال العام ٢٠٠٦. كما تقوم الشركة بإدارة وتسويق خدمات إدارة الموجودات، حيث بلغت قيمة المحافظ المدارة من قبلها بنهاية العام حوالي (١١) مليون دينار أردني.

أعمال ونشاطات تمويل الشركات:

قامت الشركة بأعمال مدير إصدار ومستشار مالي لشركة السلام بنيان العقارية، وهي شركة مساهمة خاصة قطرية قيد التأسيس، حيث قامت أموال إنفست باستقطاب ٥, ٥٥ مليون ريال قطري (أي ما يعادل ٨, ١٠ مليون دينار أردني) عن طريق اكتتاب خاص من مستثمرين من دول المنطقة. كما شاركت الشركة بعملية زيادة رأسمال الشركة العالمية للتأمينات العامة، حيث تم استقطاب مجموعة من كبار المستثمرين من الأردن ودول مجلس التعاون الخليجي. هذا بالإضافة إلى توقيع الشركة لعدة اتفاقيات مع شركات محلية وإقليمية تقوم بموجيها أموال إنفست بدور المستشار المالي ومدير إصدار وهذه الأعمال ستعكس على النتائج المالية للشركة لعام ٢٠٠٦.

ثاني عشر: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة

ينحصر الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ٢٠٠٥ بإيراد الفوائد الدائنة المتحققة من ربط الودائع البنكية لأجل.

ثالث عشر: حيث أن الشركة تأسست عام ٢٠٠٥، فلا يوجد هنالك أية سلسلة زمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة.

رابع عشر: تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

الإيرادات:

حققت شركة أموال إنفست صافي إيرادات للفترة من ٢٩ أيار ٢٠٠٥ ولغاية ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٥ بلغت ١٠٧, ٢٣٠, ١ دينار أردني، جاءت مجملها كنتيجة للأنشطة الخاصة بقسم ماليه الشركات والتي شملت السوقين المحلي والخليجي معتمده على تنفيذ الاتفاقيات المبرمة لتقديم خدمات أعمال الوساطة المالية محلياً وإقليمياً، تمويل الشركات بما فيها الدمج والحيازة، إصدار السندات والأسهم، تقييم وإعادة هيكلة وخدمات إدارة المحافظ والاستشارات المالية للعملاء.

النفقات:

بلغ مجموع النفقات للفترة منذ تأسيس الشركة في ٢٩ أيار ٢٠٠٥ ولغاية ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٥ مبلغ ١١, ٦٨٨, ٠ دينار أردني، شكلت المصاريف الإدارية والعمومية ما نسبته ٨١% من هذا المجموع بالإضافة إلى ١٦, ٥% متمثلة في مصاريف عمولات شراء وبيع أسهم واستهلاكات الموجودات الثابتة.

الموجودات:

بلغ مجموع الموجودات للفترة من ٢٩ أيار ولغاية ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٥ ما يعادل ٦٠.٢٨٩،١٩٥ دينار أردني، شكل بند النقد في الصندوق وارصده وودائع لدى البنوك ما نسبته ٥١% من إجمالي الموجودات والذي تمثل بالحسابات البنكية لدى البنوك المحلية والأجنبية من ودائع مربوطة لأجل وحسابات جاريه تحت الطلب، يليه الاستثمارات للمتاجرة والمتوفرة للبيع بنسبه تعادل ٢١% من إجمالي الموجودات موزعه على السوق المحلي والإقليمي، بالإضافة إلى قيمة الشهرة نتيجة تملك أموال إنفست للشركة العربية للاستثمارات المالية بنسبه ١٣,٥% و ٩,٥% عائد له لمجموع ذمم عملاء مدينه وأوراق قبض يضاف إليها ٥% موزعه بين موجودات ثابتة وموجودات أخرى.

صافي الأرباح بعد الضرائب/عدد الأسهم المكتتب بها	عائد السهم الواحد	١,١١%
صافي الأرباح بعد الضرائب/مجموع الموجودات	العائد على الاستثمار	٠,٧٧%
صافي الأرباح بعد الضرائب/ حقوق المساهمين	العائد إلى حقوق المساهمين	٠,٨٨%
صافي الأرباح بعد الضرائب/ رأس المال المدفوع	العائد إلى رأس المال المدفوع	١,١١%
حقوق المساهمين / مجموع الموجودات	نسبه الملكية	٨٦,٨٢%
المطلوبات المتداولة / حقوق المساهمين	المطلوبات المتداولة إلى حقوق المساهمين	١٥,١٩%

يجدر الإشارة إلى أن سبب تدنى النسب المرتبطة بصافي الأرباح تعود إلى أن الشركة عملت لفترة خمسة أشهر فقط في عام ٢٠٠٥، كما أنه تم دمج الميزانية العمومية لأموال إنفست والشركة العربية للاستثمارات المالية مما تسبب بزيادة حجم الموجودات لتصبح أكثر من ٦٠ مليون دينار أردني.

خامس عشر: التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة

ستعمل شركة أموال إنفست على توفير الخدمات الاستثمارية لعملائها بالإضافة إلى قيامها بالنشاطات الاستثمارية لحسابها الخاص، حيث من المتوقع أن يصل حجم إجمالي الإيرادات إلى ٨,٢٧٥ مليون دينار أردني خلال العام ٢٠٠٦، وتتوقع الشركة تحقيق ما قدره ٣,٧٠٠ مليون دينار أردني خلال العام ٢٠٠٦، من خلال عمليات إدارة إصدارات اسناد قرض وزيادة رأس مال الشركات عن طريق الطرح العام أو الخاص للأسهم، إضافة إلى عمليات الدمج والحياسة وخصخصة الشركات الحكومية والاستشارات المالية ورسوم الحفظ الأمين وتقييم الشركات وإعادة هيكلتها وغيره. ومن جهة أخرى، تتكون إيرادات إدارة المحافظ للعملاء وصناديق الاستثمار من أتعاب أداء وأتعاب إدارة ورسوم اكتتاب، ومن المتوقع أن تبلغ حوالي ٨٠٠ ألف دينار أردني خلال العام ٢٠٠٦. هذا وستقوم الشركة باستثمار رأس المال لديها في

أسهم الشركات المدرجة في سوق عمان المالي وأسواق الأسهم في دول المنطقة الأخرى وفي أدوات الدين المتاحة في الأردن، إضافة إلى الاستثمار في الصناديق الاستثمارية التي تقوم الشركة بإنشائها، بحيث يتوقع أن تبلغ الإيرادات المتحققة من هذه العمليات حوالي ٣,٥٢٥ مليون دينار أردني خلال العام ٢٠٠٦، بعد تنزيل الفوائد البنكية ورسوم التمويل المترتبة على الاقتراض من البنوك. ويجدر الذكر بأن خطة العمل المستقبلية تعكس الارتفاع المتوقع في أسعار الفائدة المحلية والعالمية. هذا وتتوقع الشركة أن تحقق الشركة العربية للاستثمارات المالية، وهي شركة الوساطة المالية المملوكة بالكامل من قبل شركة أموال إنفست، صافي ربح مقداره ٥,٥٠٠ مليون دينار أردني خلال العام ٢٠٠٦. وعليه، تتوقع الشركة تحقيق صافي دخل مقداره ١٢,٧٥٦ مليون دينار أردني خلال العام ٢٠٠٦، وقد تم بناء البيانات المالية المستقبلية المتوقعة بالاعتماد على فرضيات وتطلعات إدارة الشركة، وافترض نمو المصاريف بنسبة ٥% سنوياً، ونمو الإيرادات بنسبة ١٥% سنوياً.

من أهم التطورات المستقبلية الهامة التي تطمح الشركة في تحقيقها خلال العام ٢٠٠٦، هي افتتاح قاعة تداول متكاملة لتقديم خدمات الوساطة في سوق الأسهم الأردني، وأسواق الأسهم العربية الأخرى، كما سيتم إطلاق ثلاث صناديق استثمارية لصغار المستثمرين بعد استكمال الإجراءات والحصول على موافقة الجهات الرقابية الرسمية.

سادس عشر: مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له

إن مدققي حسابات الشركة السادة ارنست ويونغ، وقد بلغت أتعابهم عن تدقيق البيانات المالية والميزانية العامة والحسابات الختامية للشركة لعام ٢٠٠٥ مبلغ ٣,٥٠٠ دينار أردني. أما مدققي حسابات الشركة العربية للاستثمارات المالية للعام ٢٠٠٥ هم السادة المهنيون العرب، وقد بلغت أتعابهم عن تدقيق البيانات المالية والميزانية العامة والحسابات الختامية للشركة مبلغ ٣,٧٥٠ دينار أردني، يضاف إليها مبلغ ٦٠٠ دينار ضريبة مبيعات ولم يتم دفع أي مبلغ لهم عن أية أتعاب أو خدمات أخرى، كما لم يستحق لهم على الشركة أي مبلغ أخرى لم يتم توضيحها هنا.

سابع عشر: أ) عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصفة	عدد الأوراق المالية المملوكة	القيمة
السيد محمد أحمد أبو غزالة	رئيس مجلس الإدارة	٢,٣٣٨,٧٣٣	-
شركة الصناعات والاستثمارات المتكاملة	السيد ايليا قسطندي نقل	٩٧٠,٠٠٠	-
البنك الأردني الكويتي	دولة السيد عبد الكريم الكباريتي	٩٧٠,٠٠٠	٥,٣٦٢
بنك الاتحاد للإدخار والاستثمار	السيد عصام حليم سلفيتي	٤٨٥,٠٠٠	-
بيت الاستثمار العالمي (جلوبال)	السيد عمر محمود القوقة	٢,٩١٠,٠٠٠	-
شركة أموال الخليج للاستثمار التجاري المحدودة	السيد عمار عبد الواحد الخضيري	١,٩٤٠,٠٠٠	-
شركة السلام المالية للاستثمارات المحدودة	السيد عيسى عبد السلام أبو عيسى	٩٧٠,٠٠٠	-
السيد عبد الهادي علي شايف	عضو مجلس الإدارة	١٧٤,٦٠٠	-
الدكتور هنري توفيق عزام	عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي	٩٤٨,٥٥٠	٢,٢٨٨ ٢,٢٧١

ب) عدد الأوراق المالية المصدرة للإدارة العليا

الاسم	الصفة	عدد الأوراق المالية المملوكة	القيمة
الدكتور هنري توفيق عزام	عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي	٩٤٨,٥٥٠	٢,٢٨٨ ٢,٢٧١
السيد فواز يوسف غانم	(EVP) رئيس دائرة مالية الشركات والاستثمار المباشر	٢٠١,٠٠٦	-
السيد بشار محمد العماد	(SVP) رئيس دائرة الموجودات والأسواق المالية	١٩٨,٥٠٠	٥٤٥ ٥٤٥

الثامن عشر: المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذو السلطة التنفيذية خلال السنة المالية بما في ذلك جميع المبالغ التي حصل عليها كل منهم كأجور وأتعاب ورواتب ومكافآت وغيرها، والمبالغ التي دفعت لكل منهم كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها.

(أ) نفقات السفر والإقامة المدفوعة للسادة أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٥:

الوصف	المبلغ	العملة
رئيس مجلس الإدارة	-	-
أعضاء مجلس الإدارة غير المقيمين	٤,٧٤٢	-

الوصف	المبلغ	العملة
الرئيس التنفيذي	٢,٢٨٨	-
سائر الجهاز التنفيذي والإداري	١,١٧٨	-

(ب) الرواتب والتعويضات المدفوعة لإدارة الشركة العليا:

الوصف	المبلغ	العملة
الدكتور هنري توفيق عزام	٧٥,٦٠٠	-
السيد فواز يوسف غانم	٤٢,٥٠٠	-
السيد بشار محمد العماد	٢٥,٠٠٠	-

التاسع عشر: لم تقدم الشركة خلال السنة المالية أية تبرعات مادية.

عشرون: لم يتم إبرام أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات مع رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم خلال السنة المالية.

إحدى وعشرون: لم تساهم الشركة في مجال حماية البيئة أو خدمة المجتمع المحلي، إلا أنها حريصة على التقيد بالأحكام والمعايير البيئية ضمن المشاريع التي تقوم الشركة بتنفيذها.

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
مع تقرير مدققي الحسابات

إلى مساهمي
شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة "أموال انفتت"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية (شركة مساهمة عامة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وبيان الدخل للفترة منذ التأسيس في ٢٩ أيار ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ٢٩ أيار ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥. إن هذه البيانات المالية الموحدة هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استنادا إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. تم تدقيق البيانات المالية للشركة التابعة للشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ من قبل مدقق حسابات آخر وتبلغ نسبة موجودات تلك الشركة ٢٢٪ من إجمالي الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥. قام المدقق الآخر بإصدار تقريره غير المتحفظ حول هذه البيانات المالية بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٠٦.

لقد جرى تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. وتشتمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم للأسس المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية. وفي اعتقادنا أن ما قمنا به من تدقيق وتقرير المنقح الآخر يوفر أساسا معقولا يمكننا من إبداء الرأي.

في رأينا، بناء على تدقيقنا وتقرير المدقق الآخر، إن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة منذ التأسيس في ٢٩ أيار ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ونوصي المصادقة عليها.

تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها.

بإذن المساهمين
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٥ شباط ٢٠٠٦

شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء المساهمة العامة المحدودة "أموال انضمت"
الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

دينار	إيضاحات	الموجودات
٣٠٨٦٩٠٦٦٦	٣	نقد في الصندوق وأرصدة وودائع لدى البنوك
٨٠٩٩١٠٣١	٤	موجودات مالية للمتاجرة
٣٨٣٩٨٦٨	٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٠٥٦٣٠٦٠٦	٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش، بالصافي
٢٠١٨٠٩٢٨	٧	ذمم وأوراق قبض، بالصافي
٩٧١٠٦٥٦	٨	موجودات أخرى
١٠٧١٣٠٤٠٩	٩	موجودات ثابتة، بالصافي
٨٠١٥٩٠٣٢	١٠	موجودات غير ملموسة، بالصافي
<u>٦٠٢٨٩١٩٦</u>		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات -
٥٠٠٠٠٥٣٧		ذمم دائنة
٢٠٩٤٨٠٢٠٤	١١	مخصصات وأرصدة دائنة
<u>٧٠٩٤٨٠٧٤١</u>		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية -
		حقوق المساهمين
٤١٥٠٠٠٠٠٠	١٢	رأس المال
١٠٠٥٠٠٠٠٠	١٢	علاوة الإصدار
٥٥٠٧٣٥	١٢	الاحتياطي الإيجابي
٢٨٤٠٧٢٠		أرباح مدورة
<u>٥٢٠٣٤٠٤٥٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٦٠٢٨٩١٩٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء المساهمة العامة المحدودة "أموال انضمت"
 بيان الدخل
 للفترة منذ التأسيس في ٢٩ أيار ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

دينار	إيضاحات	الإيرادات -
١٢٤١١٧٣ر	١٣	أتعاب إدارية واستشارية
٣٤٢٩٠٢		فوائد ودائع
١٠٣٩٩		توزيعات أرباح أسهم
(٣٧٢٠٠٩)	١٤	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٤٨٨٧		فروقات عملة
٢٧٥٥		أخرى
١٠٧ر٢٣٠		مجموع الإيرادات
٥٥٩٤٣٦	١٥	ينزل: مصاريف إدارية وعمومية
١٠١٠٨١		عمولات شراء وبيع أسهم
١٢٢٣٨		إستهلاكات
١٥٢٥٦		رسوم مختلفة
٥٤٢٠٩٦		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٧٩٦٢١	١٦	ضريبة الدخل
٤٦٢٤٧٥		ربح الفترة
فلس / دينار		
٠/٠٢١	١٧	حصة السهم من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء المساهمة العامة المحدودة "أموال انفست"
 بيان التغيرات في حقوق الملكية
 للفترة منذ التأسيس في ٢٩ أيار ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

رأس المال المدفوع	علاوة الإصدار	احتياطي إجباري	صافي ربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٢٥٠,٠٠٠*	-	-	-	١٦,٢٥٠,٠٠٠
٥,٢٥٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٧٥٠,٠٠٠
-	-	-	٤٦٢,٤٧٥	٤٦٢,٤٧٥
-	-	٥٥,٧٣٥	(٥٥,٧٣٥)	-
-	-	-	(١٢٢,٠٢٠)	(١٢٢,٠٢٠)
٤١,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٧٣٥	٢٨٤,٧٢٠	٥٢,٣٤٠,٤٥٥

رأس المال المدفوع عند التأسيس
 الزيادة في رأس المال الناتجة عن تملك الشركة التابعة
 الزيادة الناتجة عن طرح أسهم الزيادة في رأس المال
 ربح الفترة
 التوزيعات
 رسوم زيادة رأس المال
 الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

* يتضمن هذا البند قيمة ١٢٢,٥٠٠ سهم للعاملين في الشركة العربية للاستثمارات المالية غير مسجلة لدى هيئة الأوراق المالية حتى تاريخ البيانات المالية.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء المساهمة العامة المحدودة "أموال انقست"
بيان التدفقات النقدية
للفترة منذ التأسيس في ٢٩ أيار ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

دينار	
	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٥٤٢,٠٩٧	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
	تعديلات على بنود غير نقدية -
١٢,٢٣٨	استهلاكات
٩,٧٤٨	مخصص بدل إجازات
٤٠١,٧٧٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
(٤,٨٨٧)	فروقات عملة
<u>٩٦٠,٩٧١</u>	
	الزيادة في الموجودات -
(٩,٣٨٧,٩١٩)	موجودات مالية للمتاجرة
(٤٤٤,٧٧٢)	ذمم مدينة
(١١٣,٦٤٨)	موجودات أخرى
	الزيادة في المطلوبات -
٢,٥٩٢,٥٢٧	ذمم دائنة
<u>٣٧,٢٩٧</u>	مخصصات وأرصدة دائنة
<u>(٦,٣٥٥,٥٤٤)</u>	صافي التدفق المستخدم في عمليات التشغيل
	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٣,٨٣٩,٨٦٨)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٦٣٥,٣٢١)	شراء موجودات ثابتة
(١٠٢,٠٩٦)	تكاليف تتعلق مباشرة بعملية التملك (إيضاح ١٨)
<u>(٥,٥٧٧,٢٨٥)</u>	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
	التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٥,١٢٧,٩٨٠	رأس المال المدفوع نقداً بعد تنزيل رسوم زيادة رأس المال
١٠,٥٠٠,٠٠٠	علاوة إصدار
<u>٣٥,٦٢٧,٩٨٠</u>	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٣,٦٩٥,١٥١	صافي الزيادة في النقد
٧,١٧٤,٥١٥	النقد المتأتي من تملك الشركة العربية للاستثمارات المالية (إيضاح ١٨)
-	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>٣٠,٨٦٩,٦٦٦</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء المساهمة العامة المحدودة "أموال انفست"
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(١) عام

تأسست شركة إدارة المحافظ والخدمات الاستثمارية للعملاء كشركة مساهمة عامة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠٠٥ برأسمال مصرح به قدره ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد. هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٢٢.٥٠٠.٠٠٠ دينار/ سهم ليصبح رأس المال المصرح به ٤٢.٥٠٠.٠٠٠ دينار/سهم وذلك عن طريق الاكتتاب الخاص وبحيث يخصص ١٦.٢٥٠.٠٠٠ دينار/ سهم للمساهمين بالشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة وموظفيها لتملك كامل رأسمالها ويخصص ٢٥.٠٠٠.٠٠٠ سهم لشركاء استراتيجيين جدد و ٧٥٠.٠٠٠ سهم للعاملين بالشركة. وبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في تاريخ البيانات المالية ٤١.٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني موزعة على ٤.١٥٠.٠٠٠ سهم.

من أهم غايات الشركة إدارة الاستثمار والحفظ الأمين وإدارة محافظ الأوراق المالية بيعاً وشراء وإدارة صناديق الاستثمار بجميع أنواعها لحساب الشركة و/أو لحساب عملائها والغير، وأمانة الاستثمار ونشاطات مدير الإصدار وتمهد تغطية الأوراق المالية.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته رقم (٢٠٠٦/١) المنعقدة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٦. وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية -

- تم إعداد البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة 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 للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

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

أسس توحيد البيانات المالية -

- تتضمن البيانات المالية الميزانية العامة للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة وشركتها التابعة الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة/الأردن وتبلغ ملكية الشركة ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.

- يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للشركة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

موجودات مالية للمتاجرة -

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، وبعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل.

موجودات مالية متوفرة للبيع -

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات.

- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في بيان الدخل عند حدوثه.

- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

المخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

حسابات مداره لصالح العملاء -

تمثل الحسابات التي تديرها الشركة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات الشركة.

التقاص -

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

الموجودات غير ملموسة -

أ) الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة الشركة في القيمة العادلة لصالح موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة.

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل بيانات مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

ب) الموجودات غير الملموسة الأخرى

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل.

النقد وما في حكمه -

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الموجودات الثابتة -

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم. ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في بيان الدخل. تستهلك الموجودات الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين ٢٪ إلى ٢٥٪. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الموجودات الثابتة.

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تدفق منافع اقتصادية للشركة نتيجة لعملية تبادلية قابلة للقياس بصورة موثوقة.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات. يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل -

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

العملات الأجنبية -

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ الميزانية العامة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استخدام التقديرات -

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وذلك عندما يتم تحديد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ومخصص قضايا تحت التسوية. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة وودائع لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	
١٥١٣	نقد في الصندوق
١٧٧٧٢٦١٩	ودائع خاضعة لإشعار *
٩٨٤٩٢٢٩	ودائع لأجل *
٣٢٤٦٣٠٥	حسابات جارية
<u>٣٠.٨٦٩.٦٦٦</u>	

* تستحق الودائع لأجل والخاضعة لإشعار خلال فترة شهر من تاريخ ربط هذه الودائع ويتراوح معدل الفائدة على هذه الودائع ما بين ٤.٧٥% - ٥% للدينار الأردني.

(٤) موجودات مالية للمتاجرة

تمثل الموجودات المالية للمتاجرة في أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية وتتضمن ما يعادل مبلغ ٤٣٣٩٩٨٦ دينار بالعملات الأجنبية.

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار
<u>٢٧١٦٤٤٥</u>
<u>١٢٣٤٢٣</u>
<u>٢٨٣٩٨٦٨</u>

* سندات

** أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

* يتضمن بند السندات، سندات شركات تستحق خلال الفترة من عام ٢٠٠٦ ولغاية عام ٢٠٠٨.

* يتضمن بند الاستثمارات بالسندات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ما يعادل مبلغ ١٣٣٦١٣٠٨ دينار بالعملة الأجنبية.

** يتضمن بند أسهم شركات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ما يعادل مبلغ ٢٢٦٥٠٧ دينار بالعملة الأجنبية.

(٦) ذمم عملاء تمويل على الهامش، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار
<u>٣٦٨٣٦٠٦</u>
<u>(١٢٠٠٠٠)</u>
<u>٣٥٦٣٦٠٦</u>

ذمم عملاء تمويل على الهامش

مخصص ذمم عملاء تمويل على الهامش

(٧) ذمم وأوراق قبض، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار
<u>٤٧٤٩١٠</u>
<u>٣٠١٢٧</u>
<u>٨٠٥٩٢</u>
<u>٣٤١٦</u>
<u>١٢٢٦١٩٤</u>
<u>٢٤٨٦٢٣٩</u>
<u>(٣٠٥٣١١)</u>
<u>٢١٨٠٩٢٨</u>

ذمم وسطاء

أوراق قبض

ذمم مدينة

ذمم موظفين

ذمم عملاء الوساطة

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

(٨) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	
٦٩٨٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٧٨٤٠	دفعات مقدمة لموردين
٣٩٢٧	تأمينات مستردة
٤٣٤٦	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٦٩٢٨	أمانات ضريبة الدخل
١٣٤٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٦٨٤٢٠٢	ذمم مركز إيداع الأوراق المالية
٥٦٨	أخرى
<u>٩٧١٦٥٦</u>	

(٩) موجودات ثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات ثابتة		الرصيد في	
ناجمة عن		الرصيد في	
تملك الشركة		الرصيد في	
العربية للاستثمارات	الإضافات	الإضافات	بداية السنة
المالية	دينار	دينار	دينار
نهاية السنة	دينار	دينار	دينار
			الكلفة -
١٠٧٠٠٧٠	-	١٠٧٠٠٧٠	مباني
٣٩٤٧١	-	٣٩٤٧١	برامج وأجهزة حاسوب
٢٥٦٣٨٧	١١٦٣٥٠	١٤٠٠٣٧	سيارات
٢٦٩١٤٢	١٠٤٨٨١	١٦٤٢٦١	أثاث، مفروشات وأجهزة مكتبية
١٥٠٠٧٠	٤١٥٨٨	١٠٨٤٨٢	ديكور وتحسينات رأسمالية
<u>١٠٧٠٠٧٠</u>	<u>٢٦٢٨١٩</u>	<u>١٠٧٠٠٧٠</u>	-
			الاستهلاك المتراكم -
٦٦٩٣	-	٦٦٩٣	مباني
١٨٦٤	-	١٨٦٤	برامج وأجهزة حاسوب
٥٤٠٢٥	٥٢٦٤٨	١٣٧٧	سيارات
٧٨٨٥٧	٧٨٢٥٨	٥٩٩	أثاث، مفروشات وأجهزة مكتبية
٤٣٢٩٢	٤١٥٨٧	١٧٠٥	ديكور وتحسينات رأسمالية
<u>١٨٤٧٣١</u>	<u>١٧٢٤٩٣</u>	<u>١٢٢٣٨</u>	-
<u>١٧٦٢٤٠٩</u>			صافي القيمة الدفترية

تقدر التكلفة المتبقية لانجاز المبنى بمبلغ ١٤٢٨٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

(١٠) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار

٨٠٨٤ر٠٣٢

٧٥ر٠٠٠

شهرة ناجمة عن تملك الشركة العربية للاستثمارات المالية (إيضاح ١٨)
رخصة مزاولة أعمال الوساطة*

٨,١٥٩,٠٣٢

* يمثل هذا البند صافي رصيد رخصة مزاولة أعمال الوساطة لدى بورصة عمان الممنوحة للشركة العربية للاستثمارات المالية. يتم إطفاء تكلفة الرخصة خلال ثماني سنوات.

(١١) مخصصات وأرصدة دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار

١٧٧٤ر٥٢٥

١٠٣ر١١٤

٧٧ر٤٩١

٦٠ر١٣٢

٩ر٧٤٨

٧١ر٠٠٠

٥٥٢ر٦٠٦

٢٥ر٠٠٠

٧٩ر٧٥٤

٨٣ر٦٨٧

١٤ر٩١٩

٨٨ر٨٩٤

٧,٣٣٤

مخصص ضريبة الدخل

مخصص رسوم الجامعات الأردنية

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني

مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

مخصص إجازات

مخصص قضايا تحت التسوية

مخصص نهاية الخدمة ومكافآت موظفين

مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

إيرادات غير مستحقة

أمانات مساهمين

أمانات للغير

مصاريف مستحقة

أخرى

٢,٩٤٨,٢٠٤

(١٢) حقوق الملكية

- رأس المال -

- يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) في نهاية السنة ٤١٥٠٠٠٠٠ دينار موزعا على ٤١٥٠٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد.

- علاوة الإصدار -

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب علاوة الاصدار الناتجة عن طرح الأسهم للاكتتاب خلال السنة وبمعدل ٢ دينار للسهم.

- احتياطي اجباري -

تتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٣) أتعاب إدارية واستشارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار

١٢٣٤٨١٤

٦٣٥٩

١٢٤١١٧٣

أتعاب استشارية وإدارة إصدارات

أتعاب إدارة محافظ استثمارية

(١٤) خسائر موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار

٢٩٧٦٦

(٤٠١٧٧٥)

(٣٧٢٠٠٩)

أرباح متحققة من موجودات مالية للمتاجرة
خسائر غير متحققة من موجودات مالية للمتاجرة

(١٥) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	
٢٢٦٤٨٧	رواتب وأجور
٢٢٢٤٨٤	ضمان اجتماعي
١٦٩٧٣٥	مصاريف تأسيس
١١٠٠٨٤	دعاية وإعلان
٥٦٦٧٢	تأمين
١٨٣٨	تدريب
٩٢٠٩	سفر وتنقلات
٩٧٤٨	إجازات موظفين
٢١٦٩٢	أنعاب مهنية
١٣٧٩٧	قرطاسية ومطبوعات
٥٨٣٨	برق، بريد وهاتف
١٠٣٨٢	إيجارات
٣٠٥٨	مياه، كهرباء وطاقة
٣٥٥٧	ضيافة
٣٠٩٧	صيانة
٤١٧٥٨	أخرى
<u>٥٥٩٤٣٦</u>	

(١٦) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٠٤ للشركة العربية للاستثمارات المالية.

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

<u>دينار</u>	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
٥٤٢,٠٩٦	الربح المحاسبي
١,١٢٠,٦١٢	أرباح غير خاضعة للضريبة
<u>٨٩٦,٩٩٩</u>	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٣١٨,٤٨٣</u>	الربح الضريبي
<u>٧٩,٦٢١</u>	ضريبة الفترة
٪١٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٪٢٥	نسبة ضريبة الدخل حسب القانون

(١٧) حصة السهم من ربح الفترة

<u>دينار</u>	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
٤٦٢,٤٧٥	ربح الفترة
٢٢,٤٨٨,٤٢٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم

<u>فلس/دينار</u>	حصة السهم من ربح الفترة
٠,٢١	

(١٨) توحيد الأعمال

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٥ تملك الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة عن طريق زيادة رأسمال الشركة، وقد استكملت الإجراءات في نهاية العام، لذلك لم يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة وتم توحيد موجودات ومطلوبات الشركة بتاريخ البيانات المالية وتم احتساب الشهرة الناتجة عن تملك الشركة التابعة بذلك التاريخ وكما يلي:

<u>دينار</u>	قيمة الأسهم المصدرة بالقيمة العادلة
١٦,٢٥٠,٠٠٠	التكاليف المتعلقة مباشرة بعملية التملك
<u>١٠٢,٠٩٦</u>	
١٦,٣٥٢,٠٩٦	المجموع
<u>٨,٢٦٨,٠٦٤</u>	القيمة العادلة لصافي الموجودات
<u>٨,٠٨٤,٠٢٢</u>	الشهرة

إن تفاصيل القيمة العادلة لصافي الموجودات هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
٧١٧٤٥١٥	٧١٧٤٥١٥	نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك
٣٥٦٣٦٠٦	٣٥٦٣٦٠٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش بالصافي
١٧٣٦١٥٦	١٧٣٦١٥٦	ذمم وأوراق قبض، بالصافي
٦٨٤٢٠٢	٦٨٤٢٠٢	ذمم مركز ايداع الأوراق المالية
١٧٣٨٠٦	١٧٣٨٠٦	موجودات أخرى
٩٠٣٢٦	٩٠٣٢٦	موجودات ثابتة، بالصافي
٧٥٠٠٠	٧٥٠٠٠	موجودات غير ملموسة، بالصافي
(٢٤٠٨٠١٠)	(٢٤٠٨٠١٠)	ذمم دائنة
(٢٨٢١٥٣٧)	(٢٨٢١٥٣٧)	مخصصات وأرصدة دائنة
<u>٨٢٦٨٠٦٤</u>	<u>٨٢٦٨٠٦٤</u>	صافي قيمة الموجودات

(١٩) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالة بنكية بمبلغ ١١٢٥٠٠٠ دينار صادرة لأمر هيئة الأوراق المالية وفقاً لأحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٣ وهناك التزامات محتمل ان تطرأ على الشركة التابعة الشركة العربية للاستثمارات المالية بتاريخ البيانات المالية تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٢٣٨٠٠٠ دينار.

(٢٠) القضايا المقامة ضد الشركة

هناك قضية مقامة على الشركة التابعة وآخرين، غير محددة القيمة، اخذ لها مخصص بقيمة ٧١٠٠٠ دينار.

(٢١) حسابات مدارة لصالح العملاء/ غير مدرجة في الميزانية العامة

- ضمن النشاط الاعتيادي، تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائها بصفة الأمانة، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحافظ ما مجموعه ١٥١١٩١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥، ويتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن البيانات المالية للشركة.

- تحتفظ الشركة باستثمارات للغير بمبلغ ٧٠٠٤٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

(٢٢) معاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية الخاصة بمحفظتها من خلال الشركة التابعة الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة وبلغت العمولات المدفوعة للشركة مبلغ ٥٠٠٥٣ ر. دينار.

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ١٧٦١٠٠ دينار.

(٢٣) الأدوات المالية

تقوم الشركة ضمن نشاطاتها الاعتيادية، باستخدام العديد من الأدوات المالية كالنقد والأرصدة لدى البنوك، الاستثمارات، وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

تقدير القيم العادلة

ان القيمة الدفترية للأدوات المالية، تقارب القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية حيث ان تواريخ استحقاقاتها قصيرة الأجل.

مخاطر أسعار الفوائد

ان الأدوات المالية خاضعة لمخاطر تقلبات أسعار الفوائد وعدم التوافق في الموجودات والمطلوبات، ويتم إدارة مثل هذه المخاطر عن طريق موثمة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار الفوائد.

مخاطر الائتمان

ان الأدوات المالية خاضعة لمخاطر عدم السداد في تاريخ الاستحقاق ولتجنب تركيز المخاطر فان الشركة تقوم بتنويع أموالها واستثماراتها في الأدوات المالية في قطاعات وأسواق مختلفة داخل وخارج المملكة بحيث تكون ذات تصنيف ائتماني مقبول لغايات الاستثمار.

تسعى الشركة لتقليل المخاطر الائتمانية فيما يتعلق بالعملاء بوضع حد ائتماني مع مراقبة الذمم القائمة.

(٢٤) معلومات قطاعات الأعمال

معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة الشركة إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- أسهم وسندات
تتمثل بالمتاجرة وبالأسهم والسندات بالإضافة إلى الايداعات والاستثمار بشركات حليفة والحفظ الأمين.
- خدمات استشارية وإدارة إصدارات
تتمثل بتقديم إدارة محافظ استثمارية لصالح عملائها بصفة الامانة.
- وساطة مالية
تتمثل بتقديم خدمة وسيط بالعمولة لدى بورصة عمان.

إن هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال:

المجموع	خدمات إدارة أخرى	وساطة وإدارة إصدارات مالية	أسهم وسندات	
١٠٧ر٢٣٠	٣٦٠ر٩٤٣	-	١٧٣ر٢٤١	نتائج القطاع (٣٧٢ر٠٠٩)
(١٠١ر٠٨٣)	-	-	-	تكاليف موزعة (١٠١ر٠٨٣)
(٥٨٦ر٩٣٠)	-	-	-	تكاليف غير موزعة -
٥٤٢ر٠٩٦	-	-	-	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل -
(٧٩ر٦٢١)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل -
٤٦٢ر٤٧٥				ربح الفترة
				معلومات أخرى:
٦٠ر٢٨٩ر١٩٦	٢٥ر٥٢٥ر٣٩٧	٢١ر٣٩٨ر٧٩٧	٦٨ر٦٨٠	١٣ر٢٩٦ر٣٢٢ موجودات القطاع
٧ر٩٤٨ر٧٤١	١٢٦ر٦٦٧	٥ر٠٤٦ر٧٠١	٢ر٧٧٥ر٣٧٣	- مطلوبات القطاع
١ر٨٩٨ر١٤٠	-	-	-	- المصاريف الرأسمالية
١٢ر٢٣٨	-	-	-	- الاستهلاكات

معلومات قطاعات الأعمال الثانوية:

يبين الجدول التالي توزيع الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف الرأسمالية للشركة حسب القطاع الجغرافي:

الإجمالي دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	
			الموجودات
٣٠٨٦٩٦٦٦	٦١٥٢٩	٣٠٨٠٨١٣٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٨٩٩١٠٣١	٤٣٣٩٩٨٦	٤٦٥١٠٤٥	موجودات مالية للمتاجرة
٣٨٣٩٨٦٨	١٨٣٩٨٦٨	٢٠٠٠٠٠٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٥٦٣٦٠٦	-	٣٥٣٦٦٠٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش بالصافي
٢١٨٠٩٢٨	٤٠٦٨٦٨	١٧٧٤٠٦٠	ذمم وأوراق قبض، بالصافي
٩٧١٦٥٦	-	٩٧١٦٥٦	موجودات أخرى
١٧١٣٤٠٩	-	١٧١٣٤٠٩	موجودات ثابتة
٨١٥٩٠٣٢	-	٨١٥٩٠٣٢	موجودات غير ملموسة
			المطلوبات
٥٠٠٠٥٣٧	-	٥٠٠٠٥٣٧	ذمم دائنة
٢٩٤٨٢٠٤	-	٢٩٤٨٢٠٤	مخصصات وأرصدة دائنة
			الإيرادات
١٢٣٠١٠٧	١٠٢٨٠٣	١٢٧٣٠٤	المصاريف الرأسمالية
١٨٩٨١٤٠	-	١٨٩٨١٤٠	

الإقرارات:

- ١) يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- ٢) يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال بالشركة.
- ٣) يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٠٥.

وجدان نظمي خنفر
المدير المالي

هنري توفيق عزام
الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة
محمد أحمد أبو غزالة