

مسودة إجابة مناقشة

وقائع المداولات

١/١

FS - AAF I - 26/1/2004

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
وتقرير مدققي الحسابات

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

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

١/ع

الفهرس

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ٢ | - تقرير مدققي الحسابات |
| ٣ | - الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ |
| ٤ | - بيان الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ |
| ٥ | - بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ |
| ٦ | - بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ |
| ١٠ - ٧ | - إيضاحات حول البيانات المالية |

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

١/٢

تقرير مدققي الحسابات

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

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ وكلا من بيان الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ، إن إعداد البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي فيها استنادا لأعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا لهذه البيانات وفقا لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب بأن يكون الهدف من تخطيطنا وتنفيذنا لأعمال التدقيق التي قمنا بها هو التوصل إلى درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أمور جوهرية أظهرت على غير حقيقتها. وقد اشتملت أعمال التدقيق التي قمنا بها الفحص الاختباري للأدلة المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية، كما اشتملت على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد هذه البيانات وتقييما عاما لطريقة عرضها، وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساسا معقولا نستند إليه في إبداء رأينا على هذه البيانات.

برأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ، وفقا للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

أن رأينا حول البيانات المالية كما هو وارد أعلاه يتوقف على تزويدنا بالبيانات والمعلومات الواردة في كتابنا المرفق والمؤرخ في ١٤ كانون الثاني ٢٠٠٤.

المهنيون العرب
أمين سمارة
(إجازة رقم ٤٨١ فئة أ)

عمان في ١٣ كانون الثاني ٢٠٠٤

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

١/٢

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
(بالدينار الأردني)

الموجودات	إيضاح	٢٠٠٣	٢٠٠٢
موجودات متداولة			
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١,١٦٩,١٩٦	٣,٢٩٢,٩٤٣
أوراق مالية للمتاجرة	٣	٧,٧٨٧,١٥٦	٣,٤١٢,٩٤١
أرصدة مدينة أخرى		٩,٧٦٢	١٧,٤٩٠
مجموع الموجودات المتداولة		٨,٩٦٦,١١٤	٦,٧٢٣,٣٧٤
أوراق مالية متوفرة للبيع	٤	٥٣٤,٣٦٠	٤٨٠,٢٦٧
أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٢٦٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠
استثمار في شركة تابعة	٥	١,٦٠٤,٨٥٩	١,١٠٦,١٣٢
موجودات ثابتة، بالصافي		٤,٧٥٤	—
مجموع الموجودات		١١,٣٧٠,٠٨٧	٨,٥٦٩,٧٧٣
المطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات متداولة			
أرصدة دائنة أخرى	٦	١٦٩,٩٤٨	٨٨,١٢٤
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٧	٧,٤٥٠,٠٧٥	٧,٤٥٠,٠٧٥
احتياطي إجباري		٤٦٥,٣٣٤	١٧٩,٨١٧
أرباح مقترح توزيعها على المساهمين		٨٩٤,٠٠٩	—
أرباح مدورة		٢,٣٩٠,٧٢١	٨٥١,٧٥٧
مجموع حقوق المساهمين		١١,٢٠٠,١٣٩	٨,٤٨١,٦٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١١,٣٧٠,٠٨٧	٨,٥٦٩,٧٧٣

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

١/٥

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٢	٢٠٠٣	إيضاح
		الإيرادات
٢٦٧,٧٣٠	٢,١٧٩,٧٣٦	أرباح أوراق مالية
٨٠,٠٣٥	١٧٧,١٥٤	أرباح أسهم مقبوضة
٨٩,٧٤١	٦٥,٠٥١	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٨,٣٥٥	١١,٤٩٨	أرباح سندات البنك الإسلامي الأردني
١١٨,٤٨٥	٤٩٨,٧٢٧	حصة الشركة من أرباح الشركة التابعة
٥٦٤,٣٤٦	٢,٩٣٢,١٦٦	مجموع الإيرادات
(٧٣,٢٨٠)	(٧٦,٩٩٧)	٨ مصاريف إدارية وعمومية
٣١,٠٢٥	—	تعديلات سنوات سابقة
٥٢٢,٠٩١	٢,٨٥٥,١٦٩	صافي ربح السنة قبل المخصصات
(٥,٢٢١)	(٢٨,٥٥٢)	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
(٥,٢٢١)	(٢٨,٥٥٢)	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
(٤,٥٩٤)	(٢٤,٥٧٥)	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
(٤٥,٩٤٤)	(٥٥,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٦١,١١١	٢,٧١٨,٤٩٠	صافي ربح السنة
٠,٠٦٢	٠,٣٦٥	حصة السهم من صافي الربح
٧,٤٥٠,٠٧٥	٧,٤٥٠,٠٧٥	المعدل المرجح لعدد الأسهم

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

مسودة أولية لتناقشة
وثيقة لتعديل

١/٦

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المدورة	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	الرصيد كما في ١٢/٣١ ٢٠٠١
٨,٠١٩,٣٦٩	٤٤٢,٨٥٥	—	١٢٧,٦٠٨	٧,٤٤٨,٩٠٦	دفعات على حساب رأس المال
١,١٦٩	—	—	—	١,١٦٩	صافي ربح السنة
٤٦١,١١١	٤٦١,١١١	—	—	—	احتياطي إجباري
—	(٥٢,٢٠٩)	—	٥٢,٢٠٩	—	الرصيد كما في ١٢/٣١ ٢٠٠٢
٨,٤٨١,٦٤٩	٨٥١,٧٥٧	—	١٧٩,٨١٧	٧,٤٥٠,٠٧٥	صافي ربح السنة
٢,٧١٨,٤٩٠	٢,٧١٨,٤٩٠	—	—	—	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
—	(٨٩٤,٠٠٩)	٨٩٤,٠٠٩	—	—	احتياطي إجباري
—	(٢٨٥,٥١٧)	—	٢٨٥,٥١٧	—	الرصيد كما في ١٢/٣١ ٢٠٠٣
١١,٢٠٠,١٣٩	٢,٣٩٠,٧٢١	٨٩٤,٠٠٩	٤٦٥,٣٣٤	٧,٤٥٠,٠٧٥	

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٤٦١,١١١	٢,٧١٨,٤٩٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
—	٥٨١	صافي ربح السنة
(١١٨,٤٨٥)	(٤٩٨,٧٢٧)	استهلاكات
		حصة الشركة من أرباح الشركة التابعة
٤١٥,٥٤٣	(٤,٣٧٤,٢١٥)	(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
—	٧,٧٢٨	أوراق مالية للمتاجرة
		أرصدة مدينة أخرى
٥,٣٥٣	٨١,٨٢٤	الزيادة في المطلوبات المتداولة
٧٦٣,٥٢٢	(٢,٠٦٤,٣١٩)	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
—	(٥٤,٠٩٣)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢٠,٠٠٠	—	أوراق مالية متوفرة للبيع
—	(٥,٣٣٥)	أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٨٤,١٢٢	—	موجودات ثابتة
(٩٨٧,٦٤٧)	—	استثمار في شركة حليفة
(٤٨٣,٥٢٥)	(٥٩,٤٢٨)	استثمار في شركة تابعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١,١٦٩	—	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		دفعات على حساب رأس المال
٢٨١,١٦٦	(٢,١٢٣,٧٤٧)	التغير في النقد
٣,٠١١,٧٧٧	٣,٢٩٢,٩٤٣	النقد في بداية السنة
٣,٢٩٢,٩٤٣	١,١٦٩,١٩٦	النقد في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
(بالدينار الأردني)

١ . تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة بمقتضى قانون الشركات المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٩٨) بتاريخ ٢ تشرين ثاني ١٩٩٥، وبتاريخ ٦ كانون الثاني ١٩٩٦ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل.

ومن أهم غايات الشركة الاستثمار في الأسهم وسندات المقارضة والأوراق المالية إضافة إلى الاستثمار في كافة القطاعات والمعاملات وبما يتفق مع الشريعة الإسلامية الغراء، هذا وتمتلك الشركة ما نسبته ٩٤,٤٥% من رأسمال شركة عمان للاستثمارات المالية.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ / / ٢٠٠٤ وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

إن أهم الأسس المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية هي كما يلي :

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والمتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

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

الاستثمارات

تصنف الاستثمارات التي لها قيمة وتاريخ استحقاق محدد والتي تتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، أما الاستثمارات التي يتم امتلاكها بهدف تحقيق أرباح نتيجة التغير في أسعارها على المدى القصير فتصنف كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة في حين أن باقي الاستثمارات تصنف كاستثمارات متوفرة للبيع.

يتم تبويب الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كموجودات غير متداولة إلا إذا كان تاريخ استحقاقها يقع خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة.

يتم تبويب الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات متداولة أما الاستثمارات المتوفرة للبيع فيتم تبويبها كموجودات غير متداولة إلا إذا توفرت النية لدى الإدارة لبيعها خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة.

يتم تسجيل الأوراق المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع عند الشراء بالكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية.

يتم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالكلفة.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والاستثمارات المتوفرة للبيع في بيان الدخل.

استثمارات في شركات تابعة

تظهر الاستثمارات في الشركات التابعة والتي تبلغ نسبة المساهمة في رأسمالها أكثر من ٥٠% أو التي تسيطر الشركة على عملياتها التشغيلية بصافي حقوق الملكية للشركات المستثمر بها.

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة 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 تحقيق إيرادات الاستثمارات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقيق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

العملات الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط الأسعار المعلنة من البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ كانون الأول، أما المعاملات بالعملات الأجنبية التي تمت خلال العام فيتم تحويلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك المعاملات، وتظهر أرباح وخسائر التحويل في بيان الدخل.

٣ . أوراق مالية للمتاجرة

٢٠٠٢	٢٠٠٣
٤,١٤٣,٧١٥	٦,٥٥٨,١٥٦
(٧٣٠,٧٧٤)	١,٢٢٩,٠٠٠
٣,٤١٢,٩٤١	٧,٧٨٧,١٥٦

أوراق مالية للمتاجرة
أرباح تقييم غير متحققة
أوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة

٤ . أوراق مالية متوفرة للبيع

٢٠٠٢	٢٠٠٣
٢٩٦,٢٦٠	٣١٣,٧٥٠
١٨٤,٠٠٧	٢٢٠,٦١٠
٤٨٠,٢٦٧	٥٣٤,٣٦٠

أوراق مالية متوفرة للبيع
أرباح تقييم غير متحققة
أوراق مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة

مسودة أولية للمناقشة

وقابلة للتعديل

استثمارات في شركات تابعة

١٨٠

يمثل هذا البند ما نسبته ٩٤,٤٥% من صافي حقوق الشركاء في شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية البالغ ١,٦٩٩,١٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ (١,١٧١,١٣٠ دينار لعام ٢٠٠٢).

٦ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٢	٢٠٠٣
٣,٢٧١	١,٤٠٢
١,٤١٧	١,٤٦٩
١٧,٩٨١	٤٦,٥٣٣
١٤,٩١٧	٤٠,٩٦٩
٤,٥٩٤	٢٤,٥٧٥
٤٥,٩٤٤	٥٥,٠٠٠
٨٨,١٢٤	١٦٩,٩٤٨

أمانات مختلفة
مصاريف مستحقة
مخصص رسوم الجامعات الأردنية
مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٧ . رأس المال المكتتب به والمدفوع

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٢٠٠٣/٣/٥ الموافقة على تخفيض رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به والبالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار/سهم، ليصبح ٧,٤٥٠,٠٧٥ دينار/سهم وهو رأس المال المدفوع وعدم المطالبة بقيمة أقساط الأسهم غير المسددة، وقد تم استكمال الإجراءات القانونية المتعلقة بتخفيض رأس المال بتاريخ ٢٠٠٣/٥/١٨.

٨ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٢	٢٠٠٣
٢٩,٠٥٨	٢٨,٠٦٥
١٨,٠٠٠	٢٦,٠٠٠
١,٢٠٠	١,٢٠٠
٧,٢٦٣	٧,٢٦٣
٢٢٣	٩٩٧
١,٠٤١	١,٣٨٧
٢,٥٠٠	٢,٢٥٠
١١,١٧٦	٦,٢٦٣
٣٠٤	٣٦٠
٢,٠٠٠	٣٧٠
—	٥٨١
٥١٥	٢,٢٦١
٧٣,٢٨٠	٧٦,٩٩٧

بدل تنقلات ومياومات أعضاء مجلس الإدارة
رواتب
أتعاب أمانة السر
أتعاب مهنية
ضيافة
إعلانات
مكافآت
رسوم واشتراكات
قرطاسية ومطبوعات
تبرعات
استهلاكات
متنوعة

الوضع الضريبي

٩ .

١١

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٠.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٠١ و ٢٠٠٢ ولم يتم مناقشتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل.

الأطراف ذات العلاقة

١٠ .

بلغ حجم التعامل مع شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية (الشركة التابعة) خلال عام ٢٠٠٣ والتمثل بشراء وبيع الأسهم عن طريق تلك الشركة ٢٤,٩٢٨,٠٧٦ دينار وبلغت العمولة المدفوعة لتلك الشركة ١٢٧,١٣٢ دينار.

الأدوات المالية

١١ .

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية باستثناء الاستثمارات في الأوراق المالية تقارب قيمتها الدفترية نظرا لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ البيانات المالية.

مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات

حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي فإن أثر مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات غير جوهري على البيانات المالية.

أرقام المقارنة

١٢ .

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتلاءم وعرض البيانات المالية للسنة الحالية.

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

١٠. الميزانية العامة لشركة الأمين للاستثمار (الشركة الأم)

١/١٢

٢٠٠٢	٢٠٠٣
٣,٢٩٢,٩٤٣	١,١٦٩,١٩٦
٣,٤١٢,٩٤١	٧,٧٨٧,١٥٦
١٧,٤٩٠	٩,٧٦٢
٦,٧٢٣,٣٧٤	٨,٩٦٦,١١٤
٤٨٠,٢٦٧	٥٣٤,٣٦٠
٢٦٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠
١,١٠٦,١٣٢	١,٦٠٤,٨٥٩
—	٤,٧٥٤
٨,٥٦٩,٧٧٣	١١,٣٧٠,٠٨٧
٨٨,١٢٤	١٦٩,٩٤٨
٧,٤٥٠,٠٧٥	٧,٤٥٠,٠٧٥
١٧٩,٨١٧	٤٦٥,٣٣٤
—	٨٩٤,٠٠٩
٨٥١,٧٥٧	٢,٣٩٠,٧٢١
٨,٤٨١,٦٤٩	١١,٢٠٠,١٣٩
٨,٥٦٩,٧٧٣	١١,٣٧٠,٠٨٧

الموجودات

موجودات متداولة

نقد في الصندوق ولدى البنوك
أوراق مالية للمتاجرة
أرصدة مدينة أخرى
مجموع الموجودات المتداولة

أوراق مالية متوفرة للبيع

أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمار في شركة تابعة
موجودات ثابتة، بالصافي
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات متداولة

أرصدة دائنة أخرى

حقوق المساهمين

رأس المال المكتتب به والمدفوع

احتياطي إجباري

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

أرباح مدورة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

١١. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتلاءم وعرض البيانات المالية للسنة الحالية.

بسم الله الرحمن الرحيم

شركة الأمين للاستثمار

المساهمة العامة المحدودة

التقرير السنوي الثامن
1424هـ - 2003م

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بسم الله الرحمن الرحيم

شركة الأمين للاستثمار

المساهمة العامة المحدودة

تأسست في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
وسجلت بصفة شركة مساهمة عامة محدودة
في سجل الشركات بتاريخ 1995/11/2م، تحت رقم
(298)

وذلك حسب متطلبات قانون الشركات.

التقرير السنوي الثامن
لعام 2003م

المقدم الى الهيئة العامة في اجتماعها العادي
المنعقد في عمان يوم الخميس
12 محرم 1425هـ
الموافق 4 اذار/مارس 2004م

مجلس ادارة الشركة

- 1- السيد موسى عبد العزيز شحادة
رئيس مجلس الادارة
- 2- السادة/ البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
ويمثله السيد فيصل محمد رشيد الياسين
نائب رئيس مجلس الادارة
- 3- السادة / شركة التوفيق للصناديق الإستثمارية / جزر كايمان
ويمثلها السيد عبد الإله عبد الرحيم صباحي
- 4- السادة / بنك الامين / البحرين
ويمثلها السيد حسن سالم العماري
- 5- السادة / شركة عوني وبشار شاكر / السعودية
ويمثلها المهندس السيد عوني زكي شاكر
- 6- السادة / نقابة المهندسين الأردنيين / صندوق التقاعد
ويمثلها المهندس السيد عزام الهنيدي
- 7- السيد عثمان "محمد علي" عثمان بدير
- 8- السيد محمد عبد الرزاق مصطفى الداود
- 9- السادة / الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية م.ع.م
ويمثلها السيد جميل عبد الفتاح جبران
- 10- السادة / شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية ذ.م.م
ويمثلها السيد أسعد داود الديسي
- 11- السادة / شركة الرزق التجارية ذ.م.م
ويمثلها السيد داود أحمد الصعيدي

المدير العام : السيد اسعد داود الديسي
مدققو الحسابات السادة المهنيون العرب/اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية Grant
Thornton

المستشارون القانونيون : عبيدات وفريحات
محامون ومستشارون قانونيون .

مجلس ادارة الشركة

تشكل اول مجلس ادارة للشركة بالانتخاب بتاريخ 1995/12/30 كما تم انتخاب
مجلس الادارة الثاني للشركة بتاريخ 2000/3/5 .

كلمة رئيس مجلس الادارة

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

يسرني ان اقدم لكم التقرير السنوي الثامن لشركة الامين للاستثمار المساهمة العامة ، الذي يعرض اهم منجزاتها خلال عام 2003م ويبين مركزها المالي كما في نهاية عام 2003م ومن خلال حساباتها الختامية ويلقي الضوء بايجاز على خطة عملها لعام 2004م .

الاخوة المساهمين الكرام ،،،

لقد تمكنت بورصة عمان ، من تجاوز تأثيرات الحرب على العراق خلال فترة وجيزة ، وقد ارتفع مؤشر البورصة الى مستويات غير مسبوقة .
انتهى التعامل في بورصة عمان لعام 2003م بشكل فاق جميع التوقعات . حيث ارتفع الرقم القياسي المرجح بالقيمة السوقية من 170.88 نقطة الى 261.45 نقطة او ما نسبته 53.8 عن بداية العام 2003م .
ان هذه النتائج الايجابية رافقها كذلك ارتفاع بنسبة 56% في القيمة السوقية للاسهم المدرجة في بورصة عمان ، حيث بلغت في نهاية 2003م حوالي 7.8 مليار دينار مقارنة بمبلغ 5 مليارات دينار بداية العام 2003م .
وقد بلغ عدد الاسهم المتداولة خلال العام الماضي حوالي مليار سهم وبارتفاع مقداره 118.4% عن ما تم تداوله خلال العام 2002م نفذت من خلال 786 ألف عقد تقريبا . وقد رافق ذلك ارتفاع حجم التداول حيث بلغ في نهاية 2003 ما مقداره 1.86 مليار دينار مقارنة مع 950 مليون دينار عن عام 2002م وبارتفاع مقداره 95.22% .
قطاعيا ، كان قطاع البنوك الاكثر ارتفاعا بين مختلف القطاعات حيث اغلق المؤشر في نهاية 2003 على ارتفاع بنسبة 73.5% يليه قطاع التامين بنسبة 53% تقريبا ومن ثم قطاع الصناعة بنسبة حوالي 46% واخيرا قطاع الخدمات بنسبة 19.5% .
اما الرقم القياسي العام " غير المرجح " والذي لا يتضمن سهم البنك العربي فقد ارتفع بنسبة اعلى من نسبة الارتفاع في المؤشر " المرجح " حيث اغلق عند مستوى 111.75 نقطة وبنسبة ارتفاع مقدارها 61.56% عن بداية العام 2003م .

tagreer

وقد كان العام 2003 مميزا بجميع المقاييس ، اذ لم تشهد بورصة عمان هذا الارتفاع منذ تأسيس السوق المالي الاردني عام 1978 على جميع الاصعدة .

وفي اعتقادنا ان من اهم اسباب هذا الارتفاع انخفاض اسعار الفوائد البنكية على الودائع بالدينار والعملات الاجنبية الاخرى بالاضافة الى التوقعات بشأن مساهمة الشركات الاردنية في مشروع اعادة اعمار العراق مما ادى الى توجه السيولة للاستثمار في الشركات المدرجة في بورصة عمان للاستفادة من العوائد المالية للشركات والتي تعتبر مرتفعة مقارنة بالبدائل الاستثمارية الاخرى . ولا ننسى بان عام 2003م شهد فرض ضريبة على فوائد الودائع بنسبة 5% منها .

وبالرغم من الارتفاع الذي شهده السوق المالي خلال العام المنصرم الا اننا نتوقع ان يستمر هذا الارتفاع للعديد من الشركات اخذين بعين الاعتبار اقتراب موعد الاعلان عن نتائج الشركات المساهمة العامة عن نهاية عام 2003م.

اما فيما يتعلق بنتائج المركز المالي للشركة لعام 2003م فقد كانت متميزة وتمكنت وبفضل من الله من تحقيق ارباح صافية قدرها 2.95 مليون دينار مصدرها الارباح الراسمالية والتوزيعات النقدية المتحققة على الاسهم ، وعمولات الوساطة من الشركة التابعة والاستثمار في حسابات لدى البنك الاسلامي الاردني ، ونأمل ان تحقق الشركة نتائج متميزة ايضا في العام القادم ، امليين الخير في المستقبل باذن الله تعالى .

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

قبل ان اختم كلمتي هذه يطيب لي وزملائي اعضاء مجلس الادارة ان نشير بالتقدير الى جهود الادارة التنفيذية للشركة ، وادعو الله ان يوفقنا جميعا في حمل المسؤولية واداء الامانة وخدمة الوطن في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم .

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 كانون أول 2003

حضرات المساهمين الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسر مجلس الادارة ان يرحب بكم في الاجتماع العادي للهيئة العامة للشركة، وأن يقدم تقريره السنوي الثامن عن أعمال ونشاطات الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2003، اضافة الى الخطة المستقبلية للعام 2004م.

السادة المساهمون الكرام :

ان تبني برنامج طموح للتخاصية في اطار برامج التصحيح الاقتصادي بهدف اعادة تأهيل مؤسسات القطاع العام ورفع كفاءتها وزيادة الانتاجية عمل على تحسين القدرة التنافسية للاقتصاد الوطني ، كما ان تبني الحكومة لسياسة التحرر والانفتاح الاقتصادي حفز المدخرات وجذب الاستثمارات التي هي من اهم ركائز اهداف برنامج التخاصية الاردني ، علما بان هذا البرنامج قد جذب 600 مليون دولار امريكي وعوائده زادت عن المليار دولار اضافة الى بيع اسهم الحكومة في محفظة المؤسسة الاردنية للاستثمار ، هذا وقد ساهمت عوائد التخاصية في تخفيف عبء المديونية الخارجية ، كما ساهم هذا البرنامج في تعزيز المشاركة بين القطاعين العام والخاص ، واعطاء دور اكبر للقطاع الخاص في التنمية الشاملة ضمن شراكة حقيقية وفاعلة .

السادة المساهمون الكرام ،،،

ان الاستقرار النقدي المتمثل في سعر صرف مستقر للدينار الاردني وهيكلا اسعار فائدة متوافق مع حجم النشاط الاقتصادي ومعدل تضخم متدن هو من ركائز البيئة الجاذبة للاستثمار الوطني والدولي والتي تعمل الحكومة جاهدة على توفيره .

حضرات المساهمين الكرام ،،،

لقد تمكنت بورصة عمان من تجاوز تأثيرات الحرب على العراق خلال فترة وجيزة ، وقد ارتفع مؤشر البورصة الى مستويات غير مسبقة ، هذا وقد ساعد السوق المالي في الخروج بهذه النتائج التي وصفت بالانجاز الطموح تظافر مجموعة من العوامل الدافعة ابرزها :-

- 1- التصريحات الرسمية الايجابية بشأن السوق المالي
- 2- انخفاض اسعار الفوائد المصرفية على الودائع
- 3- الارتياح العام تجاه عمل الحكومة ومؤسساتها في كافة المجالات ، وتعاضم الثقة بقدرة الحكومة على تنفيذ برامجها الاصلاحية بكفاءة عالية .
- 4- استمرار معدلات الاسعار دون مستوياتها عن عام 1995.
- 5- بروز نتائج متقدمة (قياسية) لمجموعة من الشركات المساهمة العامة .
- 6- ضخ سيولة جديدة للسوق والتشجيع على الاسراع في عمل صناديق الاستثمار المشترك برؤوس اموال ضخمة (صناع السوق)
- 7- انخفاض قيمة الدولار لمستوى قياسي مقابل اليورو
- 8- ضعف التوقعات برفع مجلس الاحتياطي الاتحادي - البنك المركزي الامريكي - اسعار الفائدة عن مستواها الحالي عند واحد بالمائة وتوقع بقاءها منخفضة لفترة طويلة .
- 9- قيام الحكومة بفرض ضريبة على ارباح الودائع الاستثمارية ابتداء من نيسان 2003م.
- 10- توقع ان تتال الشركات الاردنية حظا طيبا من عقود اعمار العراق في ظل وجود ميزة القرب الجغرافي والخبرة في تقديم الخدمات في السوق العراقية عبر سنوات مضت .

اما اهداف محفظتنا الاستثمارية فيمكن ايجازها بما يلي :-

- 1- تعميق وتطوير العمل في محفظة الاسهم من خلال التركيز على شراء اسهم الشركات القيادية الربحية ، معتمدين على نسب التوزيعات النقدية المتحققة لسنوات سابقة .
 - 2- اختيار ادوات الاستثمار التي تحقق عائدا مناسباً على الاستثمار ضمن مخاطر محسوبة .
 - 3- مراقبة اسعار الفائدة المنخفضة والتي من شأنها ان تجعل السوق المالي اكثر جاذبية للودائع خاصة ودائع الدولار .
- هذا واننا نسعى وبكل جهد للمحافظة على استثمارات الشركة بالتوظيف الامثل وباقل مخاطر ممكنة ، علما بان تحمل المخاطر هو جزء من العملية الاستثمارية في الاوراق المالية .

معلومات اخرى عن الشركة :-
فيما يلي بعض المعلومات عن الشركة يتم الافصاح عنها وفقا لمتطلبات القانون :-

- [مدققي حسابات الشركة هم السادة / المهنيون العرب - اعضاء من جرائنت ثورنتون العالمية .
اما اتعابهم فقد كانت على النحو التالي :-

البيان / السنوات	2002م	2003م
بدل اتعاب التدقيق	2600 دينار	2600 دينار
ضريبة المبيعات	338 دينار	338 دينار
المجموع	2938 دينار	2938 دينار

عدد الاسهم المملوكة من قبل السادة اعضاء مجلس الادارة

الاسم	2003م	2002م
1. السيد موسى عبد العزيز شحادة	30000	22500
2. السادة شركة البنك الاسلامي الاردني	3340750	4601000
3. السادة شركة التوفيق للصناديق الاستثمارية	750000	1000000
4. السادة بنك الامين	750000	1000000
5. الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية	338000	550000
6. السادة شركة عوني وبشار شاكر	375000	500000
7. السادة شركة الرزق التجارية	73287	288050
8. السادة شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية	10000	206500
9. السيد محمد عبد الرزاق مصطفى الداود	75000	100000
10. السادة نقابة المهندسين / صندوق التقاعد	71250	75000
11. السيد عثمان "محمد علي" عثمان بدير	52670	20000

tagreer

أسماء السادة المساهمين الذين يملكون ما نسبته 5% من الاسهم فاكثر

الرقم	الاسم	عدد الاسهم	
		2002م	2003م
1.	السادة شركة البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار	4601000	3340750
2.	السادة شركة التوفيق للصناديق الاستثمارية	1000000	750000
3.	السادة بنك الامين	1000000	750000
4.	السادة شركة عوني وبشار شاكر	500000	375000

بيان بعدد الاسهم المملوكة لاشخاص الادارة العليا واقاربهم

الرقم	الاسم	عدد الاسهم	
		2002م (بعد التخفيض)	2003م
-1	السيد موسى عبدالعزيز شحادة واقاربه	16875	31000
-2	السيد عثمان " محمد علي " عثمان بدير واقاربه	75000	108920
-3	السيد اسعد داود الديسي واقاربه	750	750
-4	السيد داود حامد الصعيدي واقاربه	0	25000

تم تخفيض راس مال الشركة بمبلغ الاقساط غير المدفوعة بتاريخ 2003/3/20

**المكافآت والمزايا التي دفعت
للسادة اعضاء مجلس الادارة خلال عامي 2002/2003**

2002م		2003		السادة/ اعضاء مجلس الادارة
بدل تنقلات	بدل مياوم	بدل تنقلات	بدل مياومات	
2100	-	2100	-	السيد موسى عبد العزيز شحادة
2100	-	2100	-	ممثل شركة البنك الاسلامي الاردني
2100	2979	2100	1986.000	ممثل شركة التوفيق للصناديق الاستثمارية
2100	2979	2100	2979.000	ممثل بنك الامين
2100	-	2100	-	ممثل شركة عوني وبشار شاكر
2100	-	2100	-	ممثل نقابة المهندسين/ صندوق التقاعد
2100	-	2100	-	ممثل شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية
2100	-	2100	-	ممثل شركة الرزق التجارية
2100	-	2100	-	ممثل الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية
2100	-	2100	-	السيد محمد عبد الرزاق مصطفى الداود
2100	-	2100	-	السيد عثمان "محمد علي" عثمان بدير

2- هذا وقد صرف للسيد عضو مجلس الادارة داود الصعيدي ممثل شركة الرزق مكافأة عن عام 2002 قدرها 1200 دينار، عن تكليفه بالقيام بامانة سرمجلس الادارة بالاضافة لوظيفته.

3- وقد تم صرف مبلغ 2500 دينار من مخصص البحث العلمي والتدريب المهني خلال عامي 2003 لتدريس احد موظفي الشركة في الجامعة .

4- قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 20/3/2003 الموافقة على تخفيض راسمال الشركة المصرح والمكتتب به البالغ (10000000) عشرة مليون دينار/سهم ليصبح بالمقدار المدفوع والبالغ 7450075 دينار / سهم وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة / دائرة مراقبة الشركات بتاريخ 2003/5/18م .

5- تم اعادة اسهم الشركة للتداول في البورصة اعتبارا من صباح يوم الاحد الموافق 2003/6/22م، وبسعر افتتاحي مقداره (1.01) دينار .

6- تم الموافقة على بيع كسور اسهم (سهم واحد) ناتج تخفيض راسمال الشركة بتاريخ 2003/12/30م.

tagreer

- 7- بلغت اتعاب مدققي الحسابات السادة المهنيون العرب عن عام 2003 م ما مقداره 2938 دينار شاملة ضريبة المبيعات .
- 8- بلغت اتعاب المستشار القانوني للشركة الاستاذ ثامر عبيدات من مكتب عبيدات وفريحات محامون ومستشارون قانونيون ما مقداره 2825 دينار شاملة ضريبة المبيعات .
- 9- لا تعتمد الشركة على موردين محددين و/او عملاء رئيسيين محليا او خارجيا
- 10- لم يكن هناك عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2003م ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة .
- 11- شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية هي الشركة التابعة .
- 12- لم تقم الشركة بابرام عقود او مشاريع او ارتباطات مع رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او مع أي موظف في الشركة او مع اقاربهم .
- 13- قامت الشركة بدفع تبرعات بقيمة 375 دينار لهيئات خيرية .
- 14- لا يوجد أي حماية حكومية ، ولا يوجد براءات اختراع او حقوق امتياز
- 15- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي عن عمل الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية وتلتزم الشركة بمعايير المحاسبة الدولية .
- 16- يوجد للشركة شركات منافسة ضمن قطاع نشاطها واسواقها الرئيسية
- 17- لا يوجد للشركة أي فروع .
- 18- لا يوجد أي اوراق مالية صادرة عن الشركة مملوكة من قبل أي عضو من اعضاء مجلس الادارة واشخاص الادارة العليا ذوي السلطة التنفيذية واقاربهم ، علما بان اعضاء مجلس الادارة يمثلون المؤسسات الاعضاء فيه .

19- وفيما يلي جدول يبين صافي الارباح المتحققة وصافي حقوق المساهمين للاعوام 2003-1998

السنة	حقوق المساهمين	صافي الارباح
1999	6968884	181296
2000	7213152	188187
2001	8019369	805470
2002	8481649	461111
2003	11200139	2718490

عملا باحكام الفقرة (هـ) من المادة (6) من تعليمات الافصاح والمعايير المحاسبية الصادرة من مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية فان مجلس ادارة شركة الامين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة يقر وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل الشركة خلال السنة المالية 2004م، كما يقر المجلس بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وانه يتوفر في الشركة نظام رقابة فعال .

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية كما هي في 31 كانون أول 2002 و
2003
وتقرير مدققي الحسابات

المهنيون العرب اعضاء في جرانت ثورنتون

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

بيان

- تقرير مدققي الحسابات

صفحة

- الميزانية العامة كما هي في 31 كانون أول 2002 و 2003 .
- بيان الارباح والخسائر للسنتين المنتهيتين في 31 كانون أول 2001 و 2000 .
- بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في 31 كانون أول 2001 و 2000 .
- بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون أول 2001 و 2000 .
- إيضاحات حول البيانات المالية (عدد)

الخطة المستقبلية للعام 2004م

- 1- ادارة موجودات الشركة بكفاءة بما يؤمن لها تحقيق اهدافها.
- 2- اتخاذ الخطوات الاستباقية والاستعدادية لمواجهة تبعات التحرير في مجال الخدمات المالية .
- 3- العمل وفقا لاحدث الممارسات والمعايير الدولية في مجال الكفاية الراسمالية .
- عملا باحكام قانون الشركات النافذ والنظام الاساسي للشركة ، يسر مجلس ادارة الشركة دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والذي تقرر عقده في تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الخميس الموافق 2004/3/4م في قاعة الاجتماعات في البنك الاسلامي الاردني في الشميساني وذلك للنظر في جدول الاعمال التالي :-

- 1- قراءة وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة والمصادقة عليه .
- 2- النظر بتقرير مجلس الادارة عن اعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2003م والخطة المستقبلية لها ومناقشته واقراره .
- 3- سماع تقرير مدقق حسابات الشركة عن البيانات المالية والبيانات المالية الموحدة وحساباتها الختامية الاخرى واحوالها واوضاعها المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2003م ومناقشتها او اقرارها .
- 4- مناقشة وتصديق الميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر وحساب التوزيع للسنة المالية المنهية في 31 كانون اول 2003م
- 5- ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2003 م .
- 6- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية المقبلة وتحديد اتعابهم.
- 7- انتخاب مجلس ادارة جديد للدورة الثالثة .
- 8- اية امور اخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها في جدول الاعمال حسب احكام قانون الشركات .

tagreer

٢/٤

حضرات المساهمين الكرام ،،،
يسر مجلس الادارة ان يشكركم على حضوركم هذا الاجتماع وختاما نتوجه
إلى الله العلي العظيم بالحمد والثناء ، ونسأله سبحانه العون ودوام التوفيق وعليه
نتوكل وبه نستعين فيما نسعى اليه من اهداف وغايات .

مجلس الادارة

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

٤/٥

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
وتقرير مدققي الحسابات

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

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

الفهرس

صفحة

- | | |
|--------|---|
| ٢ | - تقرير مدققي الحسابات |
| ٣ | - الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ |
| ٤ | - بيان الدخل الموحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ |
| ٥ | - بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ |
| ٦ | - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ |
| ٧ - ١١ | - إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة |

تقرير مدققي الحسابات

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

لقد دققنا الميزانية العامة الموحدة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ وكلا من بيان الدخل الموحد والتغيرات في حقوق المساهمين الموحد والتدفقات النقدية الموحد للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ، إن إعداد البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي فيها إستنادا لأعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا لهذه البيانات وفقا لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب بأن يكون الهدف من تخطيطنا وتنفيذنا لأعمال التدقيق التي قمنا بها هو التوصل إلى درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أمور جوهرية أظهرت على غير حقيقتها. وقد اشتملت أعمال التدقيق التي قمنا بها الفحص الاختباري للأدلة المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة في البيانات المالية، كما اشتملت على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد هذه البيانات وتقييما عاما لطريقة عرضها، وفي اعتقادنا أن أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساسا معقولا نستند إليه في إبداء رأينا على هذه البيانات.

برأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ، وفقا للقانون وللمعايير التقارير المالية الدولية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

أن رأينا حول البيانات المالية كما هو وارد أعلاه يتوقف على تزويدنا بالبيانات والمعلومات الواردة في كتابنا المرفق والمؤرخ في ١٤ كانون الثاني ٢٠٠٤.

المهنيون العرب
أمين سمارة
(إجازة رقم ٤٨١ فئة أ)

عمان في ١٣ كانون الثاني ٢٠٠٤

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

٢/١

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٢	٢٠٠٣	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٣,٩٨٥,٩٥٥	٢,١١٠,٨٨٧	٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤,٢٥٢,٢٥١	٨,٦٩٦,٢٦٧		أوراق مالية للمتاجرة
١٠,٠١٣	٢١,٠٩٥		ذمم مدينة، بالصافي
٣٦,٣٧٧	٣٧,٣٧٧		أرصدة مدينة أخرى
٨,٢٨٤,٥٩٦	١٠,٨٦٥,٦٢٦		مجموع الموجودات المتداولة
٤٨٠,٢٦٧	٥٣٤,٣٦٠	٤	أوراق مالية متوفرة للبيع
٢٦٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠		أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣,٥٤٤	٢٤,٩٨٣		موجودات ثابتة، بالصافي
٩,٠٤٨,٤٠٧	١١,٦٨٤,٩٦٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
٤٠٢,٥١٦	١٢٨,٨٢٣	٥	ذمم دائنة
٩٩,٢٤٤	٢٦١,٧٠٣		أرصدة دائنة أخرى
٥٠١,٧٦٠	٣٩٠,٥٢٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٦٤,٩٩٨	٩٤,٣٠٤		حق الأقلية
			حقوق المساهمين
٧,٤٥٠,٠٧٥	٧,٤٥٠,٠٧٥	٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٧٩,٨١٧	٤٦٥,٣٣٤		احتياطي إجباري
-	٨٩٤,٠٠٩		أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٨٥١,٧٥٧	٢,٣٩٠,٧٢١		أرباح مدورة
٨,٤٨١,٦٤٩	١١,٢٠٠,١٣٩		مجموع حقوق المساهمين
٩,٠٤٨,٤٠٧	١١,٦٨٤,٩٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات المالية"

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

بيان الدخل الموحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٢	٢٠٠٣	إيضاح
		الإيرادات
٣٩٢,٤٦٠	٢,٥٠٢,٣٤٨	أرباح أوراق مالية
٩٤,٦٤١	١٩٣,٤٤٢	أرباح أسهم مقبوضة
١٢٩,٤٠٨	٣٦٧,٥٦٠	عمولات الوساطة
٨٩,٧٤١	٦٥,٠٥١	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٨,٣٥٥	١١,٤٩٨	أرباح سندات البنك الإسلامي الأردني
٧١٤,٦٠٥	٣,١٣٩,٨٩٩	مجموع الإيرادات
(١٥٠,٥٥٢)	(١٦٥,٠٠٤)	٧ مصاريف إدارية وعمومية
(٢٥,٠٠٠)	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٥٣٩,٠٥٣	٢,٩٧٤,٨٩٥	صافي ربح السنة قبل حق الأقلية
(٦,٩٦٢)	(٢٩,٣٠٦)	حق الأقلية من صافي ربح السنة
٥٣٢,٠٩١	٢,٩٤٥,٥٨٩	صافي ربح السنة قبل المخصصات
(٥,٢٢١)	(٢٨,٥٥٢)	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
(٥,٢٢١)	(٢٨,٥٥٢)	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
(٤,٥٩٤)	(٢٨,٠٣٥)	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
-	(٦١,٩٦٠)	مخصص ضريبة دخل الشركة التابعة
(١٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	مكافأة هيئة مديري الشركة التابعة
(٤٥,٩٤٤)	(٥٥,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٦١,١١١	٢,٧١٨,٤٩٠	صافي ربح السنة
٠,٠٦٢	٠,٣٦٥	حصة السهم من صافي الربح
٧,٤٥٠,٠٧٥	٧,٤٥٠,٠٧٥	المعدل المرجح لعدد الأسهم

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

مسودة أولية للمعائنات
وقابلة للتعديل
شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

بيان التغيرات الموحد في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

(بالدينار الأردني)

المجموع	الأرباح المدورة	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	الرصيد كما في ٢٠٠١/١٢/٣١
٨,٠١٩,٣٦٩	٤٤٢,٨٥٥	—	١٢٧,٦٠٨	٧,٤٤٨,٩٠٦	
١,١٦٩	—	—	—	١,١٦٩	دفعات على حساب رأس المال
٤٦١,١١١	٤٦١,١١١	—	—	—	صافي ربح السنة
—	(٥٢,٢٠٩)	—	٥٢,٢٠٩	—	احتياطي إجباري
٨,٤٨١,٦٤٩	٨٥١,٧٥٧	—	١٧٩,٨١٧	٧,٤٥٠,٠٧٥	الرصيد كما في ٢٠٠٢/١٢/٣١
٢,٧١٨,٤٩٠	٢,٧١٨,٤٩٠	—	—	—	صافي ربح السنة
—	(٨٩٤,٠٠٩)	٨٩٤,٠٠٩	—	—	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
—	(٢٨٥,٥١٧)	—	٢٨٥,٥١٧	—	احتياطي إجباري
١١,٢٠٠,١٣٩	٢,٣٩٠,٧٢١	٨٩٤,٠٠٩	٤٦٥,٣٣٤	٧,٤٥٠,٠٧٥	الرصيد كما في ٢٠٠٣/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

٢/١١

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٤٦١,١١١	٢,٧١٨,٤٩٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٥,٠٠٠	-	صافي ربح السنة
٣,٩٧٤	٦,٥١٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		استهلاكات
(٤٢٣,٧٦٧)	(٤,٤٤٤,٠١٦)	(الزيادة) في الموجودات المتداولة
(٣٥,٠١٣)	(١١,٠٨٢)	أوراق مالية للمتاجرة
(١٨,٨٨٧)	(١,٠٠٠)	ذمم مدينة
		أرصدة مدينة أخرى
٤٠٢,٥١٦	(٢٧٣,٦٩٣)	الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
١٦,٤٧٣	١٦٢,٤٥٩	ذمم دائنة
٤٣١,٤٠٧	(١,٨٤٢,٣٣٢)	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
-	(٥٤,٠٩٣)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢٠,٠٠٠	-	أوراق مالية متوفرة للبيع
٤٨٤,١٢٢	-	أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٧,٥١٨)	(٧,٩٤٩)	استثمارات في شركات حليفة
٤٧٦,٦٠٤	(٦٢,٠٤٢)	موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١,١٦٩	-	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٦٤,٩٩٨	٢٩,٣٠٦	دفعات على حساب رأس المال
٦٦,١٦٧	٢٩,٣٠٦	حقوق الأقلية
		مجموع التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٩٧٤,١٧٨	(١,٨٧٥,٠٦٨)	التغير في النقد
٣,٠١١,٧٧٧	٣,٩٨٥,٩٥٥	النقد في بداية السنة
٣,٩٨٥,٩٥٥	٢,١١٠,٨٨٧	النقد في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

٤١٠

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢
(بالدينار الأردني)

١ . تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة بمقتضى قانون الشركات المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٩٨) بتاريخ ٢ تشرين ثاني ١٩٩٥، وبتاريخ ٦ كانون الثاني ١٩٩٦ حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل.

ومن أهم غايات الشركة الإستثمار في الأسهم وسندات المقارضة والأوراق المالية إضافة إلى الإستثمار في كافة القطاعات والمعاملات وبما يتفق مع الشريعة الإسلامية الغراء، هذا وتمتلك الشركة ما نسبته ٩٤,٤٥% من رأسمال شركة عمان للاستثمارات المالية.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ / / ٢٠٠٤ وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

إن أهم الأسس المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية هي كما يلي :

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عنه ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والمتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة.

البيانات المالية الموحدة

تشمل البيانات المالية المرفقة موجودات، مطلوبات، ونتائج أعمال شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية بعد اجراء تسوية للحسابات الجارية والمعاملات فيما بينها.

النقد وما في حكمه

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

١٢/٤

الاستثمارات

تصنف الاستثمارات التي لها قيمة وتاريخ استحقاق محدد والتي تتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، أما الاستثمارات التي يتم امتلاكها بهدف تحقيق أرباح نتيجة التغير في أسعارها على المدى القصير فتصنف كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة في حين أن باقي الاستثمارات تصنف كاستثمارات متوفرة للبيع.

يتم تبويب الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كموجودات غير متداولة إلا إذا كان تاريخ استحقاقها يقع خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة.

يتم تبويب الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات متداولة أما الاستثمارات المتوفرة للبيع فيتم تبويبها كموجودات غير متداولة إلا إذا توفرت النية لدى الإدارة لبيعها خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة.

يتم تسجيل الأوراق المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع عند الشراء بالكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية.

يتم تسجيل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالكلفة.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والاستثمارات المتوفرة للبيع في بيان الدخل.

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الإلتزامات.

يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تحقيق إيرادات الاستثمارات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقيق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

العملات الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط الأسعار المعلنة من البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ كانون الأول، أما المعاملات بالعملات الأجنبية التي تمت خلال العام فيتم تحويلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك المعاملات، وتظهر أرباح وخسائر التحويل في بيان الدخل.

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

١٢

٣ . أوراق مالية للمتاجرة

٢٠٠٢	٢٠٠٣
٥,٥٨٥,٠٠٤	٧,٣٣٥,٤٤٤
(١,٣٣٢,٧٥٣)	١,٣٦٠,٨٢٣
٤,٢٥٢,٢٥١	٨,٦٩٦,٢٦٧

أوراق مالية للمتاجرة

أرباح تقييم غير متحققة

أوراق مالية للمتاجرة بالقيمة العادلة

٤ . أوراق مالية متوفرة للبيع

٢٠٠٢	٢٠٠٣
٢٩٦,٢٦٠	٣١٣,٧٥٠
١٨٤,٠٠٧	٢٢٠,٦١٠
٤٨٠,٢٦٧	٥٣٤,٣٦٠

أوراق مالية متوفرة للبيع

أرباح تقييم غير متحققة

أوراق مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة

٥ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٢	٢٠٠٣
٣,٢٧١	١,٤٠٢
٢,٣٥٠	٢,٦١٧
١٧,٩٨١	٤٦,٥٣٣
١٤,٩١٧	٤٠,٩٦٩
٤,٥٩٤	٢٨,٠٣٥
٥٥,٩٤٤	٨٠,٠٠٠
-	٦١,٩٦٠
١٨٧	١٨٧
٩٩,٢٤٤	٢٦١,٧٠٣

أمانات مختلفة

مصاريف مستحقة

مخصص رسوم الجامعات الأردنية

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني

مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين

مخصص ضريبة الدخل

صندوق الخصمات

٦ . رأس المال المكتتب به والمدفوع

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٢٠٠٣/٣/٥ الموافقة على تخفيض رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به والبالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار/سهم، ليصبح ٧,٤٥٠,٠٧٥ دينار/سهم وهو رأس المال المدفوع وعدم المطالبة بقيمة أقساط الأسهم غير المسددة، وقد تم استكمال الإجراءات القانونية المتعلقة بتخفيض رأس المال بتاريخ ٢٠٠٣/٥/١٨.

مسودة أولية للمناقشة
وقابلة للتعديل

٧ . مصاريف إدارية وعمومية

١٥ / ٣

٢٠٠٢	٢٠٠٣	
٦٥,٥٢٠	٧١,٣٣٥	رواتب وأجور ومنافع أخرى
٢٩,٠٥٨	٣٤,٠٦٥	بدل تنقلات ومياوميات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٩,٩٤٠	٩,٩٤٠	إيجارات
١,٢٠٠	١,٢٠٠	أتعاب أمانة السر
١٠,٦٥٣	١٠,٩٤٨	أتعاب مهنية
٣,٩٧٤	٦,٥١٠	استهلاكات
١٣,٥٨٢	١٢,٤٨٦	رسوم ورخص واشتراكات
١,٧٠٦	١,٧٣٤	صيانة
١,٥٤٧	٢,٠٢٢	بريد وبرق وهاتف
٢,٠٢٥	٢,٥٦٧	ضيافة ونظافة
١,٦٥٤	٢,١٧٧	قرطاسية ومطبوعات
٢,٧٩٥	٢,٨١٠	مصاريف بنكية
١,٠٤١	١,٣٨٧	إعلانات
٢,٥٠٠	٢,٢٥٠	مكافآت
٢,٠٠٠	٣٧٠	تبرعات
١,٣٥٧	٣,٢٠٣	متفرقة
<u>١٥٠,٥٥٢</u>	<u>١٦٥,٠٠٤</u>	المجموع

٨ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٠.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٠١ و ٢٠٠٢ ولم يتم مناقشتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل.

٩ . الأدوات المالية

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية باستثناء الاستثمارات في الأوراق المالية تقارب قيمتها الدفترية نظرا لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ البيانات المالية.

مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات

حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي فإن أثر مخاطر تقلبات أسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية.