



التاريخ: ٢٠٠٧/٢/١١
الرقم: ٢٠٠٧/١٣٧/م.أ

F-S - BROKER 66 - 13-2-2007

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين .

٥٦٠٠٠ ٥٦٠٠٠ ٥٦٠٠٠ ٥٦٠٠٠ ٥٦٠٠٠

تحية طيبة وبعد،،،

J.S.O.

نرفق لكم طيه البيانات المالية المدققة كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١ بالإضافة إلى تقرير مدقق الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

السيد شادي

١٢/٢/٢٠٠٧

ق.أ المدير العام

خالد الربيعاني

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السديوان
١٢ شباط ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل ٤١١٤
رقم الملف
الجهة المختصة



١٢/٢/٢٠٠٧
السيد شادي

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
البيانات المالية كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦
وتقرير مدققى الحسابات

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
البيانات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦
المحتويات

تقرير مدقق الحسابات

بيان
أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغيرات في حقوق الشركاء

د

بيان التدفقات النقدية

الايضاحات حول البيانات المالية من ١ - ١٢

صفحة
٦-١

تقرير مدقق الحسابات

م س ٢٠١٢٠٠٧

السادة / هيئة مديري شركة الأمان للاستثمار ودارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة المرفقة لشركة الفجر للوراق المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وإن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حولها اعتماداً على التدقيق الذي نقوم به ، هذا وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا .

وقد أجرينا تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهرية . ويشمل التدقيق فحصاً على أساس إختباري للبيانات المؤيدة للمبالغ في البيانات المالية وللإفصاح فيها ، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي وضعتها الإدارة وتقييماً للعرض الإجمالي للبيانات المالية ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه .

في رأينا ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الأمان للاستثمار ودارة المحافظ المالية شركة ذات مسؤولية محدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ونتائج أعمالها والتغيرات في حقوق الشركاء وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ المذكور وفقاً للقانون وللمعايير الدولية للتقارير المالية

المستقلون للتدقيق

وانل علان

حاسب قانوني فئة (أ)

إجازة رقم ٧٣٢



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١١ كانون ثاني ٢٠٠٧

بيان (أ)

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
المزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦

٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ دينار	ايضاح	الموجودات
		الموجودات المتداولة :
٢٨٥٤٣	٤	النقد بالصندوق ولدى البنوك
١,٨٧١,٩٧١	٥	استثمارات للمتاجرة
١٣٤٠,٨٧		الذمم المدينة
٢١١٠,٩٤٦	٦	ذمم تمويل عملاء على الهامش
٣٧٣,٩٧٧	٧	أرصدة مدينة أخرى
٥,٧٢٥,٥٢٤		مجموع الموجودات المتداولة
٦,٣٤٨,٧٦٩	٨	استثمارات متوفرة للبيع
٤٤٢,٠٣٤	٩	استثمارات في شركات زميلة
٩٢,٥١٦		الموجودات غير المتداولة :
(٧٣,٠٢)		الموجودات الثابتة بالكلفة
		ينزل : الاستهلاك المتراكم
٨٥,٢١٤	١٠	الموجودات الثابتة بالصافي
١٢,٦٠١,٥٤١		مجموع الموجودات
=====		
		المطلوبات وحقوق الشركاء
		المطلوبات المتداولة :
٢,٩٧٤,٧٣٣	١١	بنوك دائنة
١,٠٧٣,٠٤٣		دائنون
٩,٠٠٠		أرصدة دائنة أخرى
٤,٠٥٦,٧٧٦		مجموع المطلوبات المتداولة
		حقوق الشركاء
١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
(٦٦٦,٤٠٠)		خصم اصدار
(٥٤٨,٨٧٩)		التغير في القيمة العادلة
(٢٣٩,٩٥٦)		خسائر الفترة
٨,٥٤٤,٧٦٥		مجموع حقوق الشركاء
١٢,٦٠١,٥٤١		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء
=====		

- ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات -

بیان (ب)

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

بيــــــــــــان الدخـل للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦

٢٠٠٦	<u>٣١</u>	<u>الايضاح</u>	<u>انون الاول</u>
دينار			
١٩٨٩ر٧٩٥		الايرادات	
(٧٦٦ر٦٥٨)		عمولات التداول	
(٣٦٥ر٥٨٧)		صافي (خسائر) بيع استثمارات للمتاجرة	
٦٦ر٦٨٦		صافي خسائر القيمة العادلة	
		ايرادات اخرى	
١٢٤ر٢٣٦		مجموع الايرادات	
(٢٥٤ر٣٩٦)	١٢	المصاريف الادارية والعمومية	
(١٠٢ر٤٩٤)		مصاريف بنكية	
(٧ ر ٣٠٢)		الاستهلاكات	
(٢٣٩ر٩٥٦)	بيان (أ)	صافي خسارة الفترة	

- ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات -

بيان (ج)

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

بيان التغيرات في حقوق الشركاء للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع	خسائر الفترة	التغير في القيمة العادلة	خصم اصدار	رأس المال	عمان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	توبن الاول ٢٠٠٦
١٠.٠٠٠.٠٠٠				١٠.٠٠٠.٠٠٠	المال المدفوع
(٦٦٦,٤٠٠)			(٦٦٦,٤٠٠)		سم الاصدار
(٥٤٨,٨٧٩)		(٥٤٨,٨٧٩)			في القيمة العادلة
(٢٣٩,٩٥٦)	(٢٣٩,٩٥٦)				لأثر الفترة
٨.٥٤٤.٧٦٥	(٢٣٩,٩٥٦)	(٥٤٨,٨٧٩)	(٦٦٦,٤٠٠)	١٠.٠٠٠.٠٠٠	نهاية الفترة
=====	=====	=====	=====	=====	

- ان الايضاحات المرفقة تعتبر جزءا من هذه البيانات -

بيان (د)

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
بيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	
دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
(٢٣٩ ر ٩٥٦)	خسارة الفترة
٧ ر ٣٠٢	التعديلات
(٢٣٢ ر ٦٥٤)	استهلاك الموجودات
(١,٨٧١,٩٧١)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود
(٢١٠ ر ٩٤٦)	رأس المال العامل
(١٣٤٠ ر ٨٧)	(الزيادة) في موجودات الاستثمارات للمتاجرة
(٣٧٣ ر ٩٧٧)	(الزيادة) في ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٠٧٣ ر ٤٣	(الزيادة) في ذمم مدينة
٩ ر ٠٠٠	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
	الزيادة في ذمم دائنة
	الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
(٤,٨٤٧,٥٩٢)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
(٩٢ ر ٥١٦)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٦,٣٤٨,٧٦٩)	شراء موجودات ثابتة
(٤٤٢ ر ٣٤)	(الزيادة) في استثمار متوفرة للبيع
	استثمارات في شركات زميلة
(٦,٨٨٣,٣١٩)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
١٠ ر ٠٠٠	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٦٦٦ ر ٤٠٠)	المدفوع في رأس المال
(٥٤٨ ر ٨٧٩)	خصم الاصل
٢ ر ٩٧٤ ر ٧٣٣	التغيرات في القيمة العادلة
	بنك دائنة
١١ ر ٧٥٩ ر ٤٥٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٨ ر ٥٤٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٨ ر ٥٤٣	رصيد النقد في نهاية الفترة

- ان الايضاحات المرفقة تعتبر جزءا من هذه البيانات -

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية

١- عام :

(أ) - تأسست شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية في الاردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (١٠٦٥٤) بتاريخ ٢٩ آب ٢٠٠٥ ، برأسمال مقداره مليونين وخمسمائة ألف دينار ثم تمت زيادته ليصبح (عشرة ملايين دينار أردني).

من أهم غايات الشركة :

- شراء وبيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محددة و/ او لحسابها الخاص .
- تعاطي أعمال الوساطة المالية لدى أسواق الاوراق المالية وإدارة حسابات الاوراق المالية الخاصة بعملائها وإدارة واستثمار أموال الغير في الاوراق المالية .
- ممارسة كافة الأعمال التي ترى الشركة أنها لازمة لتحقيق غاياتها .
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش .
- الاستشارات المالية وأمانة الاستثمار .
- (ب) - تم اقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ .

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

(أ) - أسس اعداد البيانات المالية :

- تم اعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها .
- تظهر البيانات المالية المرفقة بالدينار الاردني .
- ان البيانات المالية المرفقة هي للفترة منذ تأسيس الشركة في ٢٩- آب ٢٠٠٥ وقد باشرت الشركة اعمالها في كانون الاول ٢٠٠٥ .

- (ب) 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 الا اذا كان تاريخ استحقاقها يقع خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة .

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

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الدخل ، في حين يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع في بيان التغيرات في حقوق الشركاء لحين بيع هذه الاستثمارات

- (د) - تحقق الإيرادات :
- تؤخذ عمليات تداول شراء وبيع الموجودات والمشتقات المالية للإيرادات حين تحققها .
- تؤخذ فوائد التعامل بالهامش الى بيان الدخل على أساس الاستحقاق وتحسب على أساس يومي وتفيد شهريا بحد أقصى للفائدة ١٠ % .
- (هـ) موجودات مالية للمتاجرة :
- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء ، ويعاد 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 بالعملة الأجنبية .
- يتم الاعتراف بالفوائد المدينة والدائنة في بيان الدخل على أساس الاستحقاق .

- الموجودات الثابتة :

تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت بنسب تتراوح بين ١٠-٢٠ % سنويا سنويا على مدار عمرها الانتاجي .

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يجري تخفيض قيمة الموجودات الثابتة الى القيمة القابلة للاسترداد وتسجل خسارة التدني في بيان الدخل .

المعاملات بالعملة الأجنبية :

يجري قيد المعاملات بالعملة الأجنبية وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات ، ويتم تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية بالدينار الأردني وفقا للأسعار السائدة في نهاية الفترة وتؤخذ فروق العملة الناجمة عن التقييم في بيان الدخل .

(و) - القيمة العادلة :

ان أسعار الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية .

(ز) - التدني في قيمة الموجودات المالية :

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افراديا أو على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني

- ٣ - استخدام التقديرات :

يتطلب اعداد البيانات المالية المرفقة اجراء تقديرات واجتهادات لبعض البنود في البيانات المالية من خلال تطبيق السياسات المحاسبية ومن أمثلة ذلك تقدير قيمة التدني في الموجودات وبعض المخصصات الاخرى .

٤- النقد في الصندوق ولدى البنوك :

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار
٤٥٥
٣,٩٩٧
٢٤,٠٩١
<u>٢٨,٥٤٣</u>

البيان
النقد بالصندوق
البنك العربي
البنك التجاري الأردني
المجموع

٥- استثمارات للمتاجرة :

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار
١٤٠,٨٢٤
٢٢٤,٠١٥
٤٠٢,٢١٨
١٥١,٠٥٣
٢١٦,٧٠٩
٧٣٧,١٥٢
<u>١,٨٧١,٩٧١</u>

البيان
التجمعات الاستثمارية المتخصصة بالقيمة السوقية
الأردنية للاستثمارات المتخصصة بالقيمة السوقية
حديد الأردن بالقيمة السوقية
المصانع العربية الدولية للأغذية بالقيمة السوقية
العربية الأمريكية للتأمين بالقيمة السوقية
شركة العمد وحمدى للاسكان بالقيمة السوقية
المجموع

٦- ذمم تمويل عملاء على الهامش :

ظهر ضمن الموجودات المتداولة ذمم عملاء بمبلغ (٢,١١٠,٩٤٦) دينار.

٧- أرصدة مدينة أخرى :

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
مصاريف مدفوعة مقدما (بدلات انتساب)	دينار ١,١٥٠
مصاريف إيرادية مؤجلة	١٦٠,٠٠٠
تأمينات مستردة	١٣٨,٠٠٠
تأمينات نقدية	١٦٧
حسابات قيد التسوية	٧٤,٦٦٠
المجموع	٣٧٣,٩٧٧

٨- استثمارات متوفرة للبيع :

ويتألف هذا البند مما يلي :

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	دينار ٤,٨٣٠,٤٣٤
الدولية للاستثمارات الطبية	٩٣٠,٧٥١
شركة مدارس الاتحاد	٥٨٧,٥٨٤
المجموع	٦,٣٤٨,٧٦٩

٩- استثمارات في شركات زميلة :

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
شركة عبر العالم للمعلوماتية والتكنولوجيا	دينار ١٢,١٥٠
شركة مستشفى ابن الهيثم	٤٢٩,٨٨٤
المجموع	٤٤٢,٠٣٤

١٠- الموجودات الثابتة :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
<u>دينار</u>
٢٢,١٥٥
٤٤,٣٥٣
٣٧٤
٧,٧٠٠
٢,٩٣٤
١٥,٠٠٠
<u>(٧,٣٠٢)</u>
<u>٨٥,٢١٤</u>

يتألف هذا البند مما يلي :
البيـ
الآثاث والمفروشات والديكورات
الأجهزة والمعدات
العدد والادوات
السيارات
تمديدات شبكات
برامج الكمبيوتر
يطرح مجمع الاستهلاك
صافي الموجودات الثابتة

١١- بنوك دائنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
<u>دينار</u>
٥٢٠,٥٤٨
٢,٤٥٤,١٨٥
<u>٢,٩٧٤,٧٣٣</u>

يتألف هذا البند مما يلي :
البيـ
البنك العربي
البنك الأردني الكويتي
المجموع

١٢- المصاريف الادارية والعمومية :

يتألف هذا البند مما يلي :

للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

دينار	البند
١١,٠٨٨	مصاريف أخطاء تداول
٦٠,٨٧٥	الرواتب والاجور
٥,٥٠٠	تنقلات أعضاء هيئة المديرين
٤٨,٦٥٥	رسوم ورخص وبدلات انتساب
٥,٧٦٧	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١,٠٠٠	غرامات
٥٥,٨٩٩	اشتراكات وطوابع
٤٨٩	كهرباء ومياه
٨,١٥٠	برق بريد هاتف
١٤,٧٨٠	ايجارات
١٠٢	مصاريف نظافة
٧١٢	صيانة عمامة
٢١٦	دعاية وعلان
٢٢٥	مصاريف تأمين
٤,٨٠٩	قرطاسية ومطبوعات
٣٥١	غاز ومحروقات
١,٠٤٠	مكافآت
١,٠٩٠	ضيافة
١٤	صحف ومجلات
٢,٥٠٠	أتعاب مهنية
٢٥,٠٠٠	بدل خلو
٥,٢٨١	عمولات تسويق
٢٩٤	مواد مستهلكه
١٦٣	مواصلات
٤٠	رسوم توظيف
٣٥٦	متفرقة
٢٥٤,٣٩٦	المجموع