

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

الرقم :
التاريخ : 28 ربيع اول 1435هـ
30 كانون الثاني 2014م

حضرة السادة /مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين ،،،
تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم البيانات المالية والبيانات المالية الموحدة وتقرير مدقي الحسابات
لشركة الامين للاستثمار كما في 2013/12/31 .
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي
خليل البيك

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ كانون الثاني ٢٠١٤
الرقم التسلسلي: ٧٥٩
رقم الملف: ٤١٠٨٩
الجهة المختصة: المدير العام

نسخة / هيئة الاوراق المالية

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير مدققي الحسابات المستقلين
- ٣ - بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
- ٤ - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
- ٦ - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
- ٧ - ١٧ - إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة مساهمي
شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكلاً من بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرفقة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية المرفقة

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية المرفقة إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيانات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية المرفقة. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية المرفقة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية المرفقة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية المرفقة.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصدق وعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إبراهيم حمزة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في ١٩ كانون الثاني ٢٠١٤

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
			الموجودات
١,٥١٦,١٦٥	٧,٤٥٨,١٠١	٣	النقد وما في حكمه
٦,٥٢٥,٩٥٨	٧,٥٣١,٣٢١	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٤٠٧	-		ذمم عملاء وساطة مدينة
٥٩,٧٥٥	٣٠,٥٤٠		أرصدة مدينة أخرى
٦,٣٠٠,٠٠٠	-		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	٥	إستثمار في شركة زميلة (تحت التصفية)
٦,٦٦٣	٥,٠٩٤		ممتلكات ومعدات
١٤,٤١٥,٩٤٨	١٥,٠٢٥,٠٥٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٨٠,٥٦٣	٢٢٥,٦٥٦		ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٠٩,٨٩٠	٣٠٤,٩٥٩	٦	أرصدة دائنة أخرى
٤٩٠,٤٥٣	٥٣٠,٦١٥		مجموع المطلوبات
		٧	حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب و المصرح به والمدفوع
٢,٠٤٥,٨٦٧	٢,١٥٨,٠٨٨		احتياطي إجباري
١,٧٣٣,٣٦٥	٢,١٨٨,٣٥٦		أرباح مرحلة
١٣,٧٧٩,٢٣٢	١٤,٣٤٦,٤٤٤		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٤٦,٢٦٣	١٤٧,٩٩٧		حقوق غير المسيطرين
١٣,٩٢٥,٤٩٥	١٤,٤٩٤,٤٤١		مجموع حقوق الملكية
١٤,٤١٥,٩٤٨	١٥,٠٢٥,٠٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
٢٥١,٢٦٤	٧٤,٠١٩	أرباح بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(٤١,٠١٣)	٧٧٢,٢٧٤	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٤٤,٩٧٨	٢٩٤,١٩٤	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٨٧,١٧٠	٦٠,٨٤٨	عمولات وساطة
٧,١٢٣	٨,٦٢٠	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٢٠١,٠٨٢	٢٣١,٨٨٨	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
(٥١,٨٣٥)	-	٥ مخصص تدني الإستثمار في شركة زميلة (تحت التصفية)
١,٠٨٤	٥٨,٩٣٠	إيرادات أخرى
(٣٨٠,٩٠٨)	(٣٧٦,٨٢٧)	٨ مصاريف إدارية
(٣٧,٦٦٣)	(٥٥,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٨١,٢٨٢	١,٠٦٨,٩٤٦	الربح والدخل الشامل للسنة
٣٨٠,٨١٨	١,٠٦٧,٢١٢	ويعود إلى:
٤٦٤	١,٧٣٤	مساهمي الشركة
٣٨١,٢٨٢	١,٠٦٨,٩٤٦	حقوق غير المسيطرين
		المجموع
٠,٠٣٨	٠,١٠٧	٩ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

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

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	الأرباح المرحلة	احتياطي إجمالي	رأس المال المدفوع	
١٣,٩٢٥,٤٩٥	١٤٦,٢٦٣	١٣,٧٧٩,٢٣٢	١,٧٣٣,٣٦٥	٢,٠٤٥,٨٦٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة
١,٠٦٨,٩٤٦	١,٧٣٤	١,٠٦٧,٢١٢	١,٠٦٧,٢١٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١١٢,٢٢١)	١١٢,٢٢١	-	احتياطي إجمالي
١٤,٤٩٤,٤٤١	١٤٧,٩٩٧	١٤,٣٤٦,٤٤٤	٢,١٨٨,٣٥٦	٢,١٥٨,٠٨٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/٢
١٤,٠٤٤,٢١٣	١٤٥,٧٩٩	١٣,٨٩٨,٤١٤	١,٨٩٤,٣٩٥	٢,٠٠٤,٠١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة
٣٨١,٢٨٢	٤٦٤	٣٨٠,٨١٨	٣٨٠,٨١٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٤١,٨٤٨)	٤١,٨٤٨	-	احتياطي إجمالي
١٣,٩٢٥,٤٩٥	١٤٦,٢٦٣	١٣,٧٧٩,٢٣٢	١,٧٣٣,٣٦٥	٢,٠٤٥,٨٦٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/٢

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

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٣٨١,٢٨٢	١,٠٦٨,٩٤٦	ربح السنة
٤١,٠١٣	(٧٧٢,٢٧٤)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٧٠٥	٢,٣٧٧	استهلاكات
٥١,٨٣٥	-	مخصص تدني الإستثمار في شركة زميلة (تحت التصفية)
		التغير في رأس المال العامل
١,٧١٧,٧٥٩	(٢٣٣,٠٨٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦,٠٤٧	٧,٤٠٧	ذمم عملاء وساطة مدينة
(٢٩,٢٥٠)	٢٩,٢١٥	أرصدة مدينة أخرى
(٢٣٢,١٢٧)	٤٥,٠٩٣	ذمم عملاء وساطة دائنة
٨٨,٠٠٥	(٤,٩٣١)	أرصدة دائنة أخرى
٢,٠٢٨,٢٦٩	١٤٢,٧٤٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
(١,٥٧٧)	(٨٠٨)	ممتلكات ومعدات
١٩٧,٢٧٢	-	إستثمار في شركة زميلة (تحت التصفية)
(٦,٢٤٠,٠٠٠)	٦,٣٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٦,٠٤٤,٣٠٥)	٦,٢٩٩,١٩٢	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٤,٥١٦,٣٣٦)	٥,٩٤١,٩٣٦	التغير في النقد وما في حكمه
٦,٠٣٢,٢٠١	١,٥١٦,١٦٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٥١٦,١٦٥	٧,٤٥٨,١٠١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١ . تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٩٨) بتاريخ ٢ تشرين الثاني ١٩٩٥ ، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها الاستثمار في الأسهم والسندات والموجودات المالية بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٤ ، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

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

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

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

وفيما يلي بعض المعلومات عن الشركة التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم:

إسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية	أعمال وساطة	١,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٤٥ %	المملكة الأردنية الهاشمية

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)	منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية المنفصلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الاستثمار في الشركات الزميلة والعمليات المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها:

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الافصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للوصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل الموحد.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الفعلي في بيان الدخل.

الاستثمار في الشركات الزميلة

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تمتلك الشركة ما نسبته ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حق التصويت فيها وتمارس تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الزميلة تم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية، تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الزميلة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الزميلة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

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

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند بيعها أو نتيجة لتغير قيمتها العادلة كما بتاريخ البيانات المالية.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متركمة مقبولة ضريبياً أو سنوات ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

٣. النقد وما في حكمه

٢٠١٢	٢٠١٣
١٠٥	٨,٤٨٤
١,٢٥٨,٢٨٥	٨٨٣,٢٢٢
٢٥٧,٧٧٥	٦,٥٦٦,٣٩٥
١,٥١٦,١٦٥	٧,٤٥٨,١٠١

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني
ودائع لأجل لدى البنك الإسلامي الأردني

تستحق الودائع لأجل لدى البنك الإسلامي الأردني من شهر إلى ثلاثة أشهر وتستحق عليها أرباح يتم الإعلان عنها بعد تصفية حسابات الإستثمار المشترك.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن جميع أسهم الشركات المستثمر بها مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

٥. استثمار في شركة زميلة (تحت التصفية)

يمثل هذا البند كلفة الاستثمار في شركة سنابل للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية، وهي شركة مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة في الجمهورية العربية السورية.

قررت الهيئة العامة للشركة الزميلة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١١/١٠/١٠ تصفية الشركة تصفية اختيارية، وقد قامت الشركة بعام ٢٠١٢ بأخذ مخصص تدني مقابل هذا الاستثمار، وقد تم الإنتهاء من إجراءات التصفية في عام ٢٠١٣.

٦. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
١٧٣,٤٣٣	١٦٦,١٤٥
٣٧,٦٦٣	٥٥,٠٠٠
٣٧,٥٠٠	٦٤,٢٤١
١٠,١٧٤	١٠,١٧٤
٥,٩١٧	٨,٠٢٩
١,٣٧٠	١,٣٧٠
٤٣,٨٣٣	-
٣٠٩,٨٩٠	٣٠٤,٩٥٩

أمانات أرباح مساهمين
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
مخصص ضريبة الدخل
مصاريف مستحقة
مخصص رسوم الجامعات الأردنية
مخصص صندوق البحث العلمي

٧ . حقوق الملكية

رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٠) مليون دينار أردني مقسم الى (١٠) مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

احتياطي إجباري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من أرباح السنة والسنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة ١٠ % وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

حقوق غير المسيطرين
يمثل هذا البند الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة (شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية ذ.م.م)، ويتم اظهار حقوق غير المسيطرين في بيان الدخل الموحد كبند منفصل وفي بيان المركز المالي الموحد كبند منفصل عن حقوق ملكية حملة أسهم الشركة.

أرباح موزعة على المساهمين

- سينتقد مجلس الادارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سينعقد خلال عام ٢٠١٤ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٦% من رأسمال الشركة البالغ (١٠) مليون دينار.
- وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ آذار ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة بواقع ٥% من رأسمال الشركة البالغ (١٠) مليون دينار.

٨ . مصاريف إدارية

٢٠١٣	٢٠١٢	
١٩٧,٦٦١	٢٠٣,٤٩٥	رواتب وأجور وملحقاتها
٦٦,٩١٠	٦٥,٢٣٩	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٢٦,٠٧٥	٢٦,٤١٨	ايجارات
٢١,١٦٠	٢١,٥٥٣	رسوم ورخص واشتراقات
١٩,١٤٠	١٨,٨٥٠	أتعاب مهنية
١١,٦٥٨	١٠,٤٧٤	تأمين صحي
٥,٤٠٠	٥,٠٠٠	أتعاب أمانة السر
٥,٧٩٢	٤,٨١٨	صيانة
٥,٢٠٩	٤,٦٦٦	مصاريف بنكية
٢,٣٧٧	٣,٧٠٥	استهلاكات
٣,٨٣٤	٢,٦٤٤	إعلانات
٢,٤٢٨	٢,٠١٣	بريد وهاتف
٢,١٦٩	١,٩٩٢	قرطاسية ومطبوعات
٥٩٦	٩١٩	ضيافة ونظافة
٦,٤١٨	٩,١٢٢	متفرقة
٣٧٦,٨٢٧	٣٨٠,٩٠٨	

٩. الحصة الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٨٠,٨١٨	١,٠٦٧,٢١٢	ربح السنة العائدة لمساهمي الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٣٨	٠,١٠٧	

١٠. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ١٠٨,٣٨٤ دينار و ١١٠,٨٤٨ دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على التوالي.

١١. التحليل القطاعي

تمارس الشركة نشاط الاستثمار في الأوراق المالية ونشاط خدمات الوساطة في السوق المالي ضمن حدود المملكة الأردنية الهاشمية فقط، وذلك كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٧٥٦,٣١١	١,٣٧٢,٣٧٥	الإيرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٨٧,١٧٠	٦٠,٨٤٨	الإيرادات المتأتية من نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي
١٢,٨٢٥,٩٥٨	٧,٥٣١,٣٢١	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٤١٣,٢٢٣	٢,٢٨٩,٥٠٨	موجودات نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي

١٢. الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٠,١٧٤	١٠,١٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,١٧٤	١٠,١٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٠، ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٣، وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة التابعة (شركة عمان للاستثمار والأوراق المالية ذ.م.م) بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٣. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٢١٥) ألف دينار أردني.

١٤. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠١٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٧,٤٥٨,١٠١	-	-	٧,٤٥٨,١٠١
٧,٥٣١,٣٢١	-	-	٧,٥٣١,٣٢١
٣٠,٥٤٠	-	-	٣٠,٥٤٠
٥,٠٩٤	٥,٠٩٤	-	٥,٠٩٤
١٥,٠٢٥,٠٥٦	٥,٠٩٤	-	١٥,٠٢٥,٠٥٦
المطلوبات			
٢٢٥,٦٥٦	-	-	٢٢٥,٦٥٦
٣٠٤,٩٥٩	-	-	٣٠٤,٩٥٩
٥٣٠,٦١٥	-	-	٥٣٠,٦١٥
٢٠١٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
١,٥١٦,١٦٥	-	-	١,٥١٦,١٦٥
٦,٥٢٥,٩٥٨	-	-	٦,٥٢٥,٩٥٨
٧,٤٠٧	-	-	٧,٤٠٧
٥٩,٧٥٥	-	-	٥٩,٧٥٥
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	-	٦,٣٠٠,٠٠٠
٦,٦٦٣	٦,٦٦٣	-	٦,٦٦٣
١٤,٤١٥,٩٤٨	٦,٣٠٦,٦٦٣	-	١٤,٤١٥,٩٤٨
المطلوبات			
١٨٠,٥٦٣	-	-	١٨٠,٥٦٣
٣٠٩,٨٩٠	-	-	٣٠٩,٨٩٠
٤٩٠,٤٥٣	-	-	٤٩٠,٤٥٣

الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٢٠١٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية من خلال بيان الدخل	٧,٥٣١,٣٢١	-	-	٧,٥٣١,٣٢١
٢٠١٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية من خلال بيان الدخل	٦,٥٢٥,٩٥٨	-	-	٦,٥٢٥,٩٥٨

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.