

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

الرقم : ١٢٠٠٠٠

التاريخ : 17 ربيع الاول 1435هـ

19 كانون الثاني 2014م

السادة/ مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد ،،،

نود اعلامكم بانه تم اليوم عقد اجتماع مجلس الادارة رقم 2014/1 تم خلاله مناقشة الوضع المالي للشركة كما في 2013/12/31م ، حيث تم التوصية للهيئة العامة التي ستعقد باذن الله في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاحد الموافق 2014/3/16م بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 6% من رأس المال عن عام 2013 ، مرفقين لكم مسودة البيانات المالية والبيانات المالية الموحدة وتقرير مدقي الحسابات لشركة الامين للاستثمار كما في 2013/12/31م وسوف يتم تزويدكم بالبيانات المالية النهائية لاحقا .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس مجلس الادارة
موسى شحادة

هيئة الاوراق المالية
الدائرة الادارية / الديوان

١٩ كانون الثاني ٢٠١٤

٤٧٤

لرقم التسلسل

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

نسخة / هيئة الاوراق المالية
نسخة / بورصة عمان

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2013
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

ممسوحة

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
2	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
3	- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2013
4	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
5	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
6	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
17 - 7	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

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

مقدمة
لقد حققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2013 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 الإحتفاظ 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 إعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية المرفقة.

الرأي
في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة كما في 31 كانون الأول 2013 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية المرفقة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

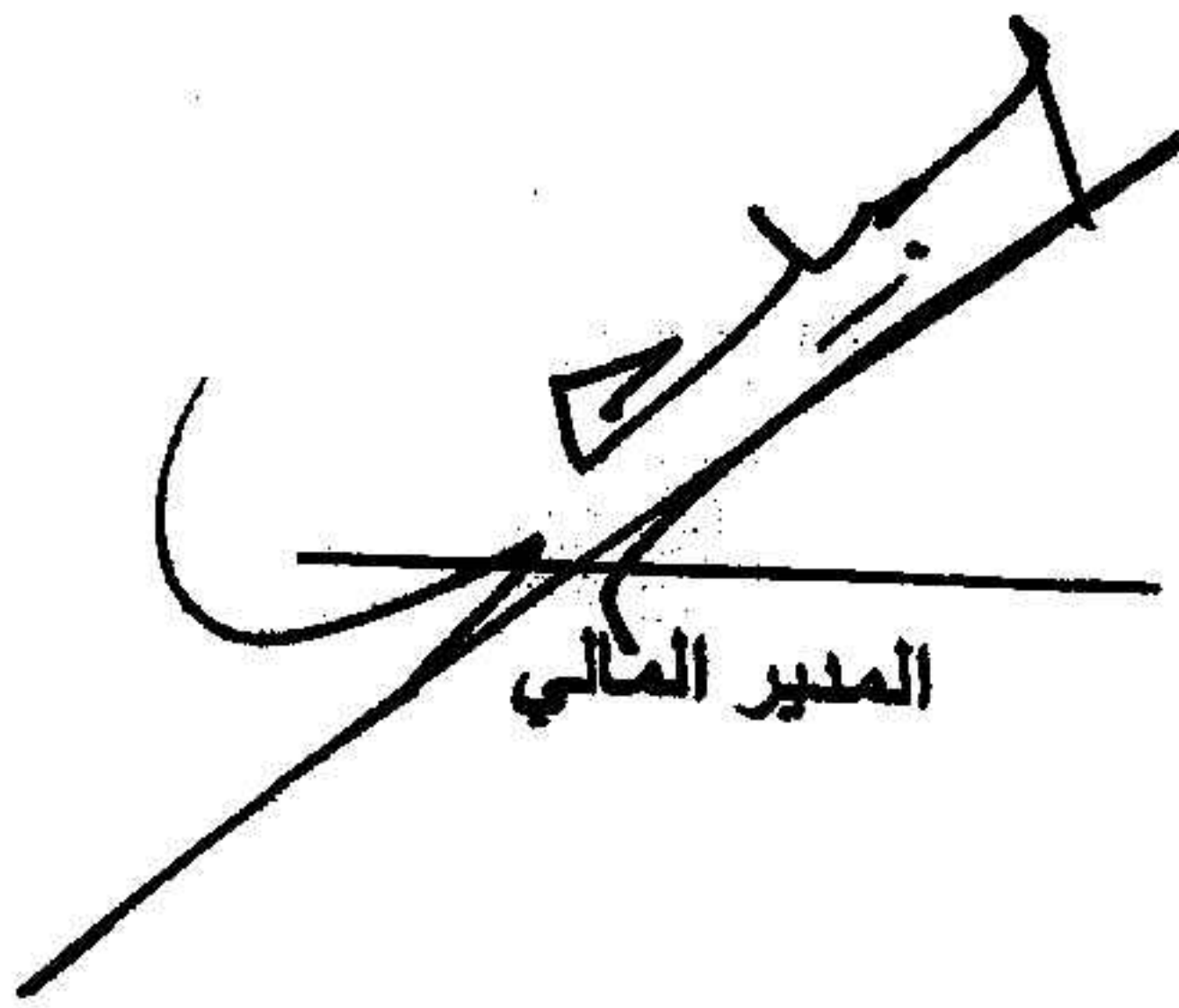
تقرير حول المتطلبات القانونية
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

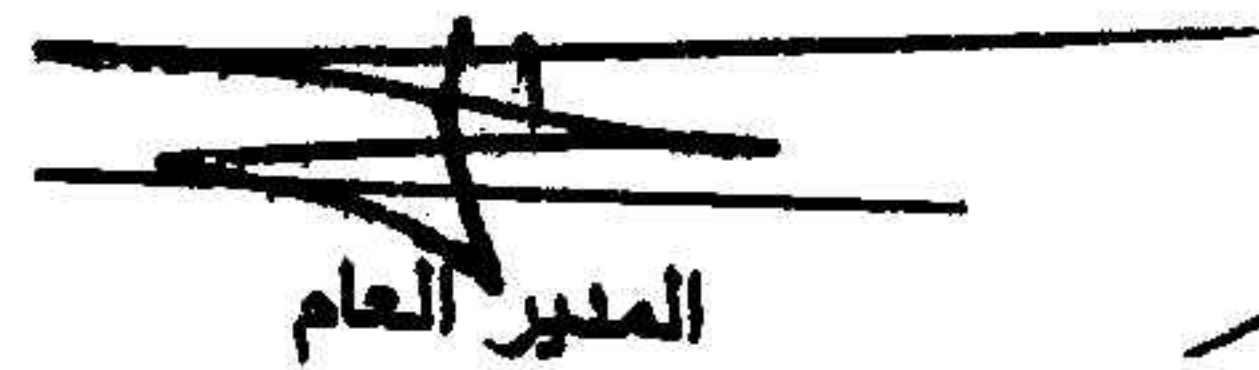
إبراهيم حمودة (إجازة 606)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

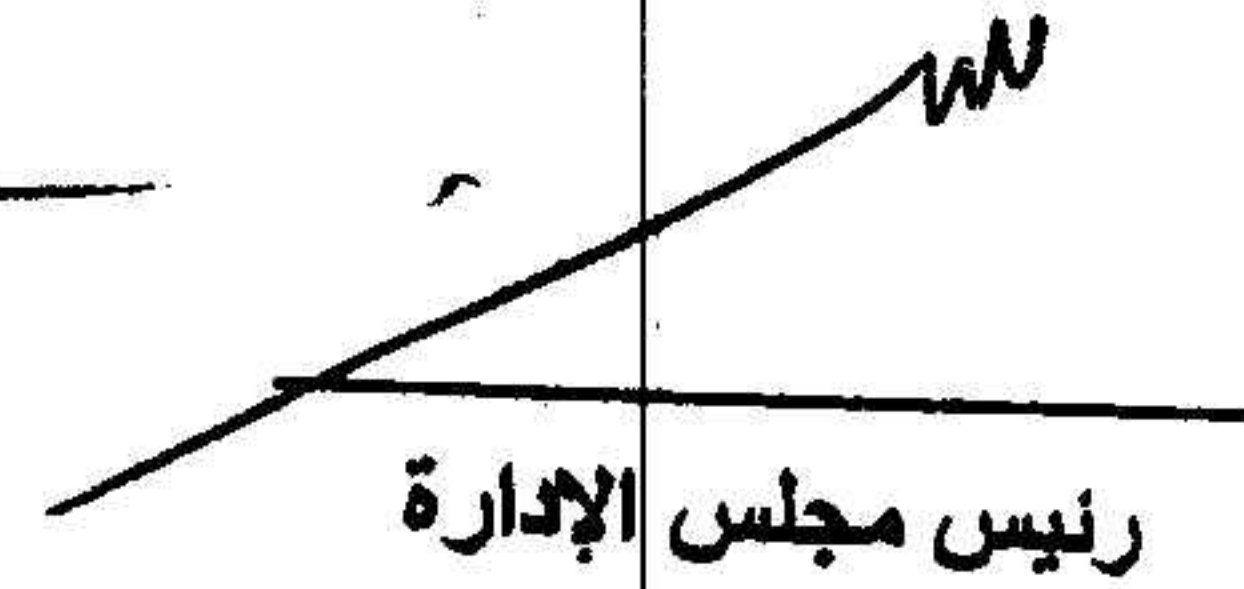
عمان في 19 كانون الثاني 2014

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2013
(بالدينار الأردني)

2012	2013	إيضاح	
1,516,165	7,458,101	3	الموجودات
6,525,958	7,531,321	4	النقد وما في حكمه
7,407	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
59,755	30,540		نعم عملاء وساطة مدينة
6,300,000	-		أرصدة مدينة أخرى
-	-	5	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
6,663	5,094		إستثمار في شركة زميلة (تحت التصفية)
14,415,948	15,025,056		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
180,563	225,656		المطلوبات وحقوق الملكية
309,890	304,959	6	المطلوبات
490,453	530,615		نعم عملاء وساطة دائنة
			أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
10,000,000	10,000,000	7	حقوق الملكية
2,045,867	2,158,088		رأس المال المكتتب و المصرح به والمدفوع
1,733,365	2,188,356		احتياطي إجباري
13,779,232	14,346,444		أرباح مرحلة
146,263	147,997		مجموع حقوق مساهمي الشركة
13,925,495	14,494,441		حقوق غير المسيطرين
14,415,948	15,025,056		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


المدير المالي

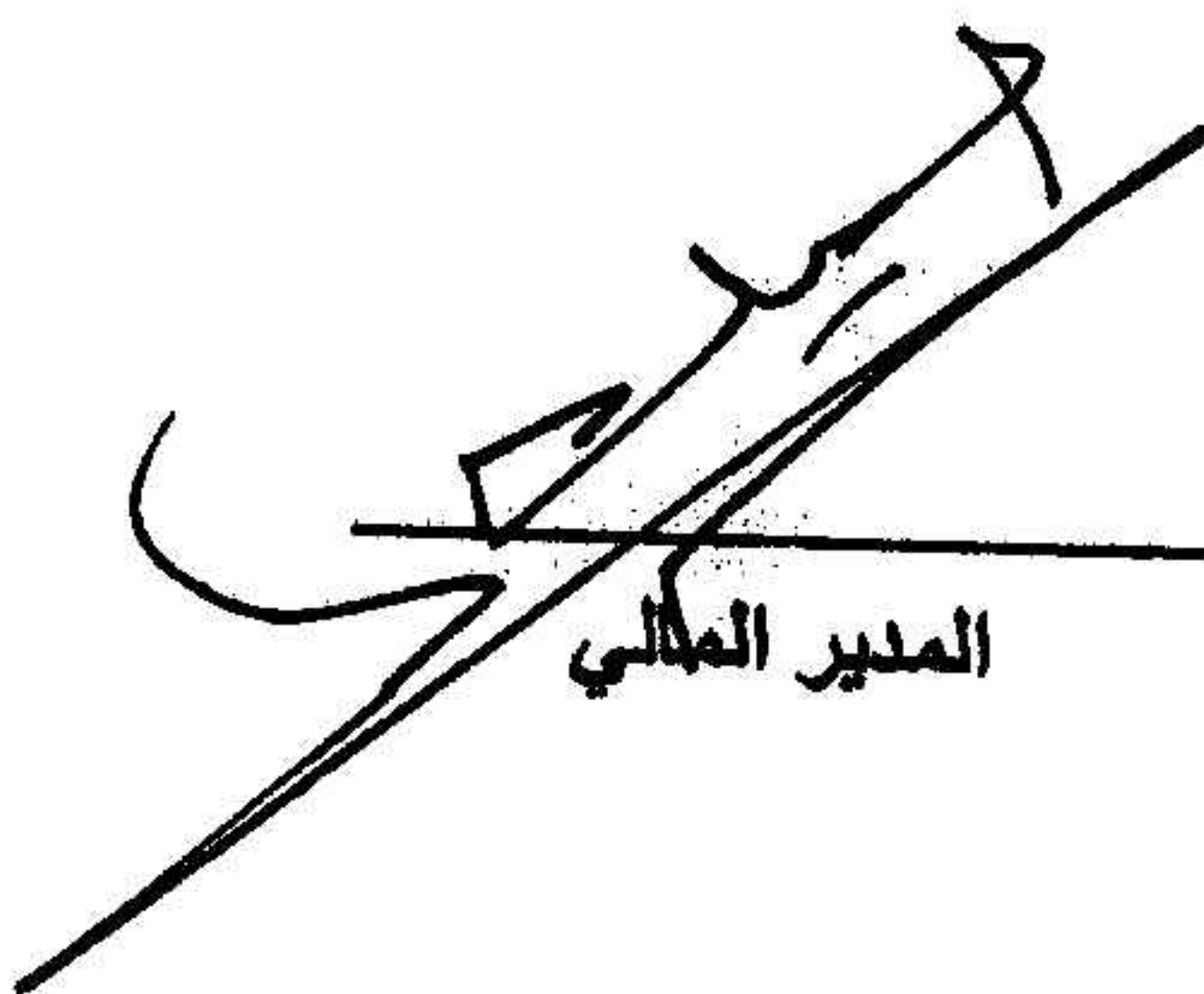

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

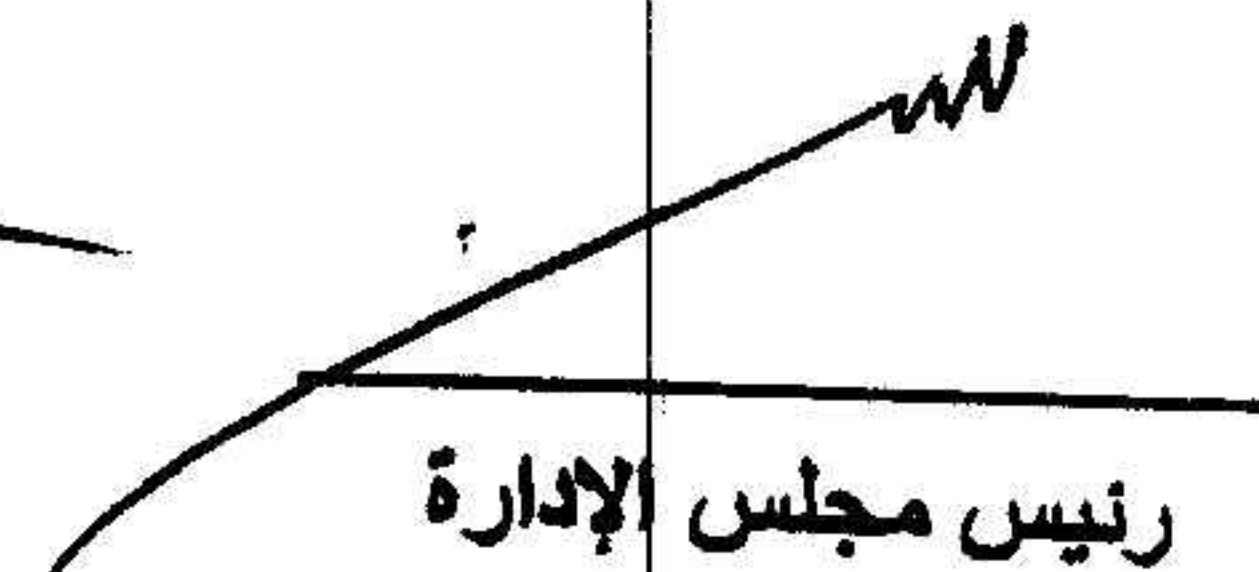
"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (16) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
(بالدينار الأردني)

2012	2013	إيضاح	
251,264	74,019		أرباح بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(41,013)	772,274		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
344,978	294,194		توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
87,170	60,848		عمولات وساطة
7,123	8,620		أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
201,082	231,888		أرباح سندات مقبوضة مقبوضة
(51,835)	-	5	مخصص تدني الاستثمار في شركة زميلة (تحت التصفية)
1,084	58,930		إيرادات أخرى
(380,908)	(376,827)	8	مصاريف إدارية
(37,663)	(55,000)		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
381,282	1,068,946		الربح والدخل الشامل للسنة
 380,818	 1,067,212		ويعود إلى:
464	1,734		مساهمي الشركة
381,282	1,068,946		حقوق غير المسيطرين
			المجموع
 0,038	 0,107	9	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة


المدير المالي


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (16) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	الأرباح المرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	الرصيد كما في 2013/1/1 أرباح موزعة إجمالي الدخل الشامل للسنة احتياطي إجباري الرصيد كما في 2013/12/31
13,925,495 (500,000) 1,068,946 -	146,263 - 1,734 -	13,779,232 (500,000) 1,067,212 -	1,733,365 (500,000) 1,067,212 (112,221)	2,045,867 - - 112,221	10,000,000 - - -	
14,494,441	147,997	14,346,444	2,188,356	2,158,088	10,000,000	
14,044,213 (500,000) 381,282 -	145,799 - 464 -	13,898,414 (500,000) 380,818 -	1,894,395 (500,000) 380,818 (41,848)	2,004,019 - - 41,848	10,000,000 - - -	الرصيد كما في 2012/1/1 أرباح موزعة إجمالي الدخل الشامل للسنة احتياطي إجباري الرصيد كما في 2012/12/31
13,925,495	146,263	13,779,232	1,733,365	2,045,867	10,000,000	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (16) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
(بالدينار الأردني)

2012	2013	
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
381,282	1,068,946	ربح السنة
41,013	(772,274)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,705	2,377	استهلاكات
51,835	-	مخصص تدني الاستثمار في شركة زميلة (تحت التصفية)
		التغير في رأس المال العامل
1,717,759	(233,089)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
6,047	7,407	ذمم عملاء وساطة مدينة
(29,250)	29,215	أرصدة مدينة أخرى
(232,127)	45,093	ذمم عملاء وساطة دائنة
88,005	(4,931)	أرصدة دائنة أخرى
2,028,269	142,744	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(1,577)	(808)	ممتلكات ومعدات
197,272	-	استثمار في شركة زميلة (تحت التصفية)
(6,240,000)	6,300,000	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(6,044,305)	6,299,192	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(500,000)	(500,000)	أرباح موزعة
(4,516,036)	5,941,936	التغير في النقد وما في حكمه
6,032,201	1,516,165	النقد وما في حكمه في بداية السنة
1,516,165	7,458,101	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (16) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2013

(بالدينار الأردني)

1 . تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (298) بتاريخ 2 تشرين الثاني 1995، 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 19 كانون الثاني 2014، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2 . 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.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر 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 وتتحقق 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 والأوراق المالية	أعمال وساطة	1,500,000	94,45%	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 2013 على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10)	البيانات المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11)	العمليات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13)	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (19)	منافع الموظفين (كما عدلت في العام 2011)
معيار المحاسبة الدولي رقم (27)	البيانات المالية المنفصلة (كما عدلت في العام 2011)
معيار المحاسبة الدولي رقم (28)	الاستثمار في الشركات الزميلة والعمليات المشتركة (كما عدلت في العام 2011)

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 31 كانون الأول 2013، 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 (32)	التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (36)	الافصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية

استخدام التقديرات

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

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

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

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 الإعراف 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 20% الى 50% 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 بحقق 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

3. النقد وما في حكمه

2012	2013
105	8,484
1,258,285	883,222
257,775	6,566,395
1,516,165	7,458,101

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 الاستثمار المشترك.

4. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

5. استثمار في شركة (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 2011/10/10 تصفية الشركة تصفية اختيارية، وقد قامت الشركة بعام 2012 بأخذ محصل تدني مقابل هذا الاستثمار، وقد تم الإنتهاء من إجراءات التصفية في عام 2013.

6. أرصدة دائنة أخرى

2012	2013
173,433	166,145
37,663	55,000
37,500	64,241
10,174	10,174
5,917	8,029
1,370	1,370
43,833	-
309,890	304,959

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

7 . حقوق الملكية

رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (10) مليون دينار أردني مقسم الى (10) مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012.

احتياطي إجباري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من أرباح السنة والسنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة 10 % 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
- سيتقدم مجلس الادارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سينعقد خلال عام 2014 بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 5% من رأسمال الشركة البالغ (10) مليون دينار.
= وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 17 آذار 2013 على توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة بواقع 5% من رأسمال الشركة البالغ (10) مليون دينار.

8 . مصاريف إدارية

2012	2013	
203,495	197,661	رواتب وأجور وملحقاتها
65,239	66,910	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
26,418	26,075	ايجارات
21,563	21,160	رسوم ورخص واشتراكات
18,850	19,140	أتعاب مهنية
10,474	10,658	تأمين صحي
5,000	6,400	أتعاب أمانة السر
4,818	5,792	صيانة
4,666	5,209	مصاريف بنكية
3,705	2,377	استهلاكات
2,644	3,834	إعلانات
2,013	2,428	بريد وهاتف
1,992	2,169	قرطاسية ومطبوعات
919	596	ضيافة ونظافة
9,122	6,418	متفرقة
380,908	376,827	

9. الحصة الأساسية والمخفضة من ربح السنة

2012	2013
380,818	1,067,212
10,000,000	10,000,000
0,038	0,107

ربح السنة العائدة لمساهمي الشركة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

10. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا 74,784 دينار و 89,350 دينار للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2013 و 2012 على التوالي.

11. التحليل القطاعي

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

2012	2013	
756,311	1,372,375	الإيرادات المتتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
87,170	60,848	الإيرادات المتتية من نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي
12,825,958	7,531,321	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
413,223	2,289,508	موجودات نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي

12. الوضع الضريبي

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

2012	2013	
10,174	10,174	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>10,174</u>	<u>10,174</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2009.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام 2010 ، 2011 و 2012 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام 2013 ، 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.

13. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (215) ألف دينار أردني.

14 . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2013	
7,458,101	-	7,458,101		الموجودات
7,531,321	-	7,531,321		النقد وما في حكمه
30,540	-	30,540		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
5,094	5,094	-		أرصدة مدينة أخرى
15,025,056	5,094	15,019,962		ممتلكات ومعدات
				مجموع الموجودات
225,656	-	225,656		المطلوبات
304,959	-	304,959		نم عملاء وساطة دائنة
530,615	-	530,615		أرصدة دائنة أخرى
				مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2012	
1,516,165	-	1,516,165		الموجودات
6,525,958	-	6,525,958		النقد وما في حكمه
7,407	-	7,407		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
59,755	-	59,755		نم عملاء وساطة مدينة
6,300,000	6,300,000	-		أرصدة مدينة أخرى
6,663	6,663	-		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
14,415,948	6,306,663	8,109,285		ممتلكات ومعدات
				مجموع الموجودات
180,563	-	180,563		المطلوبات
309,890	-	309,890		نم عملاء وساطة دائنة
490,453	-	490,453		أرصدة دائنة أخرى
				مجموع المطلوبات

15. 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.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
7,531,321	-	-	7,531,321	2013 موجودات مالية من خلال بيان الدخل
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
6,525,958	-	-	6,525,958	2012 موجودات مالية من خلال بيان الدخل

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.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

2013	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
نعم عملاء وساطة دائنة	225,656	-	225,656
أرصدة دائنة أخرى	304,959	-	304,959
	530,615	-	530,615
2012	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
نعم عملاء وساطة دائنة	180,563	-	180,563
أرصدة دائنة أخرى	309,890	-	309,890
	490,453	-	490,453

مخاطر أسعار الفائدة

تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق. إن الموجودات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر سعر الفائدة كون الشركة لا تتعامل بالفائدة.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل 10% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة 753,132 دينار لعام 2013 مقابل 652,596 دينار لعام 2012.

16. إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.