

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

الرقم : ٢٢٠٠٠٠

التاريخ : 13 ربيع اول 1432 هـ

16 شباط 2011 م

حضرة السادة / بورصة عمان المحترمين ،،

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم البيانات المالية والبيانات المالية الموحدة وتقرير مدقي الحسابات

لشركة الامين للاستثمار كما في 2010/12/31 م .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي
خليل البيك

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٧ شباط ٢٠١١

الرقم التسلسلي :
رقم الملف :
الجهة المستلمة :

١١/٢/٢٠١١

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
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 ٢٠١٠
- ٤ - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
- ٦ - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
- ١٦ - ٧ - إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدققي 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 ٢٠١٠ 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 الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش، كما تشمل مسؤولية مجلس الإدارة اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والتقديرات المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية الموحدة.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو غش. إن تقييم المنطق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة، وهو يهدف إلى اختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقيماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها 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 الموحدة المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

فهد حمودة (عبدالله)
المهنيون العرب
(اعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢ شباط ٢٠١١

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٥,٨٩٢,٨٥٦	٥,٧٥٠,٦٦٤	٣	النقد وما في حكمه
١١,٨٣١,٥٩٠	١٠,٥٣٠,٣٧٠	٤	موجودات مالية للمتاجرة
١٥,٨١٨	١٥,١٩٣		ذمم عملاء وساطة مدينة، بالصافي
٤٦,١٥٥	٣٢,١٥٠		أرصدة مدينة أخرى
—	٤١٨,٨١٩	٥	إستثمار في شركة زميلة
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٤١٢	٦,٧٤٥		ممتلكات ومعدات
١٧,٨٥٢,٨٣١	١٦,٨١٣,٩٤١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٧٧,٢٥٧	٣٣٧,١٢٠		ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٦٨,٠٢٢	٣٤٨,٧٩١	٦	أرصدة دائنة أخرى
٦٤٥,٢٧٩	٦٨٥,٩١١		مجموع المطلوبات
		٧	حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب و المصرح به والمدفوع
١,٩٩٠,٣١٨	٢,٠٠٤,٠١٩		احتياطي إجباري
٥,٠٥٩,٩٤١	٣,٩٦٩,٦٩٠		أرباح مرحلة
١٧,٠٥٠,٢٥٩	١٥,٩٧٣,٧٠٩		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٥٧,٢٩٣	١٥٤,٣٢١		حقوق غير المسيطرين
١٧,٢٠٧,٥٥٢	١٦,١٢٨,٠٣٠		مجموع حقوق الملكية
١٧,٨٥٢,٨٣١	١٦,٨١٣,٩٤١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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 ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
(١,٠٦٧,١١١)	٢٣٣,٧٦٣	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة متحققة
٦٥١,٩١٢	(٢٤٦,٦٠٨)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٣٧٤,٢٤٥	٣٤١,٢٥١	أرباح أسهم مقبوضة
٣٤٣,٥٣٠	١٧٣,٢٦٩	عمولات وساطة
١٠,٦٣٣	١١,١١٨	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٢,٦٠٤	٢,٤٠٦	أرباح موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٨,٥١٠	—	إيرادات أخرى
(٣٨٩,٢٨٣)	(٣٨١,١٥٧)	٨ مصاريف إدارية
(١٢,٨٩٠)	(١٣,٥٦٤)	٩ رسوم ومصاريف أخرى
(٦٧,٨٥٠)	١٢٠,٤٧٨	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(٤٠,٨٣٠)	—	مخصص ضريبة دخل السنة
(١٠٨,٦٨٠)	١٢٠,٤٧٨	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة
ويعود إلى:		
(١١٤,٦٥٧)	١٢٣,٤٥٠	مساهمي الشركة
٥,٩٧٧	(٢,٩٧٢)	حقوق غير المسيطرين
(١٠٨,٦٨٠)	١٢٠,٤٧٨	المجموع
(٠,٠١١)	٠,٠١٢	١٠ الحصة الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها "

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	الأرباح المرحلة *	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
١٧,٢٠٧,٥٥٢	١٥٧,٢٩٣	١٧,٠٥٠,٢٥٩	٥,٠٥٩,٩٤١	١,٩٩٠,٣١٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
(١,٢٠٠,٠٠٠)	—	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	—	—	أرباح موزعة
١٢٠,٤٧٨	(٢,٩٧٢)	١٢٣,٤٥٠	١٢٣,٤٥٠	—	—	إجمالي الدخل الشامل للسنة
—	—	—	(١٣,٧٠١)	١٣,٧٠١	—	احتياطي إجباري
١٦,١٢٨,٠٣٠	١٥٤,٣٢١	١٥,٩٧٣,٧٠٩	٣,٩٦٩,٦٩٠	٢,٠٠٤,٠١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/٢
١٩,٨٣٧,٠٤٦	١٧٢,١٣٠	١٩,٦٦٤,٩١٦	٧,٦٧٤,٥٩٨	١,٩٩٠,٣١٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
(٢,٥٢٠,٨١٤)	(٢٠,٨١٤)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	—	—	أرباح موزعة
(١٠٨,٦٨٠)	٥,٩٧٧	(١١٤,٦٥٧)	(١١٤,٦٥٧)	—	—	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٧,٢٠٧,٥٥٢	١٥٧,٢٩٣	١٧,٠٥٠,٢٥٩	٥,٠٥٩,٩٤١	١,٩٩٠,٣١٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/٢

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في نهاية عام ٢٠١٠ أرباح تقييم غير متحققة تخص محفظة الأوراق المالية للمتاجرة .

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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 ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٠٨,٦٨٠)	١٢٠,٤٧٨	ربح (خسارة) السنة
٣,٣٠٠	٢,٧٥٥	استهلاكات
(٦٥١,٩١٢)	٢٤٦,٦٠٨	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
		التغير في رأس المال العامل
(٢,٨٧٤,٤٧٠)	١,٠٥٤,٦١٢	موجودات مالية للمتاجرة
١,٧٣٠	٦٢٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢٤٣,٤٤٠	١٤,٠٠٥	أرصدة مدينة أخرى
(٤٨٦,١٠١)	(٤٠,١٣٧)	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٤٥٣,٩٢٦)	٨٠,٧٦٩	أرصدة دائنة أخرى
(٤,٣٢٦,٦١٩)	١,٤٧٩,٧١٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٨٣١)	(٣,٠٨٨)	ممتلكات ومعدات
—	(٤١٨,٨١٩)	إستثمار في شركة زميلة
(٢,٨٣١)	(٤٢١,٩٠٧)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢,٥٢٠,٨١٤)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٦,٨٥٠,٢٦٤)	(١٤٢,١٩٢)	التغير في النقد وما في حكمه
١٢,٧٤٣,١٢٠	٥,٨٩٢,٨٥٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٨٩٢,٨٥٦	٥,٧٥٠,٦٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

١. تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة بمقتضى قانون الشركات المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩، وتم تسجيلها كشركة مساهمة عامة أردنية تحت الرقم (٢٩٨) بتاريخ ٢ تشرين ثاني ١٩٩٥، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الاردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة الإستثمار في الأسهم والسندات والموجودات المالية إضافة إلى الإستثمار في كافة القطاعات والمعاملات بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.

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

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢ شباط ٢٠١١، 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 التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

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 الشامل 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 الشامل 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 عرض الشركة التابعة التي يتم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم

اسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة عمان للاستثمار والأوراق المالية	أعمال وساطة	١,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٤٥%	الأردن

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)	إندماج الأعمال
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية الموحدة والمنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الاستثمار في الشركات الزميلة

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية 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 ٢٠١٠، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية - التصنيف والقياس	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)	الإفصاح	السنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	الأدوات المالية - العرض	السنوات المالية التي تبدأ في شباط ٢٠١٠

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول 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 الشامل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل الموحد للسنة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

الذمم المدينة

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

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.

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملات الأجنبية.

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافا إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة الشراء أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الاستثمار في الشركات الزميلة

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تمتلك الشركة ما نسبته ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حق التصويت فيها وتمارس تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل الشامل 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.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الانخفاض في بيان الدخل الشامل الموحد.

ممتلكات ومعدات

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

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة 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 العمولات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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 القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣. النقد وما في حكمه

٢٠٠٩	٢٠١٠
١,١٣٩	٩٦٣
٥,٦٦٠,١٣١	٥,٥٠٦,٩٩٨
٢٣١,٥٨٦	٢٤٢,٧٠٣
٥,٨٩٢,٨٥٦	٥,٧٥٠,٦٦٤

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

ودائع لأجل لدى البنوك

تستحق الودائع لأجل لدى البنوك بشكل شهري وتستحق عليها أرباح حسب مدة استثمارها.

٤. موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١١,٧٩٣,٢٩٦	١٠,٥٣٠,٣٧٠	أسهم الشركات المدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية
٣٨,٢٩٤	—	أسهم شركة مدرجة في أسواق مالية خارجية
١١,٨٣١,٥٩٠	١٠,٥٣٠,٣٧٠	

٥. استثمار في شركة زميلة

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

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة:

الحصة من نتائج الأعمال *	إضافات	الرصيد في بداية السنة	اسم الشركة
(٥,٩٤٣)	٤١٨,٨١٩	—	السنايل للاستثمارات المالية ذ.م.م

* لم يتم إثبات الحصة من نتائج أعمال الشركة الزميلة في بيان الدخل الشامل المرفق لإنخفاض أهميتها النسبية على نتائج أعمال الشركة.

يلخص الجدول ادناه بعض المعلومات المتعلقة بالشركة الزميلة:

اسم الشركة	النشاط	نسبة الملكية	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	نتائج الأعمال
السنايل للاستثمارات المالية ذ.م.م	استثمارات مالية	٢٠%	٢,٠٣٠,٠٩٩	١٢٣,١٣٧	١٢١,٩٠٤	(٥٩,٤٢٨)

٦. أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٣٦,٤١٩	١٦٤,٩٧٥	أمانات أرباح مساهمين
—	١٠٣,٠٠٠	تسوية مركز الإيداع
٥٤,٣٣٩	٥٠,٣٣٣	مخصص صندوق البحث العلمي
٥٨,٨٦٨	١٠,٣٤٧	مخصص ضريبة الدخل
٥,٥٠٦	٦,٥٧٢	مصاريف مستحقة
—	١,٣٧٠	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٩٢٤	—	مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
١١,٩٦٦	١٢,١٩٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٢٦٨,٠٢٢	٣٤٨,٧٩١	

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.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

حقوق غير المسيطرين

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

أرباح موزعة على المساهمين

- سيتقدم مجلس الادارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سينعقد خلال عام ٢٠١١ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٠% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار.

- وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٠ بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة بواقع ١٢% من رأسمال الشركة البالغ (١٠) مليون سهم / دينار.

٨. مصاريف إدارية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٩٢,٠٦٤	١٩٢,٧٥٤	رواتب وأجور ومنافع أخرى
٥٩,٤١٤	٦٧,٠٦٤	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٣٠,٥٠٦	٣٠,٥٠٦	إيجارات
٢٦,٤٨٤	٢٧,٠٩٠	رسوم ورخص واشترابات
١٢,٤٤٠	١٦,١٦٤	أتعاب مهنية
٧,٩٤٣	٩,٢٧٢	تأمين صحي
٨٦٨	٦,٦٤١	مصاريف بنكية
٤,٥٧٧	٤,٥٣٠	صيانة
٤,٢٠٠	٤,٢٠٠	أتعاب أمانة السر
٢٧,٥٨٥	٤,١٦٣	مصاريف سنوات سابقة
٢,١٠٨	٣,٩٥٣	بريد وهاتف
٤,٠٢٩	٢,٨٤٤	قرطاسية ومطبوعات
٣,٣٠٠	٢,٧٥٥	استهلاكات
٣,٦٥٦	٢,٧١٨	إعلانات
٢,٢٣٠	١,٣٠٧	ضيافة ونظافة
٧,٨٧٩	٥,١٩٦	متفرقة
٣٨٩,٢٨٣	٣٨١,١٥٧	

٩. رسوم ومصاريف أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١١,٩٦٦	١٢,١٩٤	مكافأة أعضاء مجلس الادارة وهيئة المديرين
—	١,٣٧٠	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٩٢٤	—	مخصص صندوق البحث العلمي
١٢,٨٩٠	١٣,٥٦٤	

١٠. الحصة الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(١١٤,٦٥٧)	١٢٣,٤٥٠	ربح (خسارة) السنة العائد لمساهمي الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠١١)	٠,٠١٢	

١١. رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٨٩,٧٩٣ دينار و ٧٠,٣٩٣ دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

١٢. التحليل القطاعي

يتركز نشاط الشركة الأساسي في الاستثمار في الأدوات المالية وأعمال الوساطة المالية، وفيما يلي معلومات عن قطاعات الأعمال الرئيسية:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
(٩,٢٠٧)	٣٤١,٩٣٠	الإيرادات المتأتية من الاستثمار في الأدوات المالية
٣٤٣,٥٣٠	١٧٣,٢٦٩	الإيرادات المتأتية من أعمال الوساطة
٣٣٤,٣٢٣	٥١٥,١٩٩	

١٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨ .
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة لعام ٢٠٠٩، ولم تقم دائرة ضريبية الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٠ 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.

١٤. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٤١٤,٠٠٠ دينار أردني.

١٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٥,٧٥٠,٦٦٤	—	—	٥,٧٥٠,٦٦٤
١٠,٥٣٠,٣٧٠	—	—	١٠,٥٣٠,٣٧٠
١٥,١٩٣	—	—	١٥,١٩٣
٣٢,١٥٠	—	—	٣٢,١٥٠
—	٤١٨,٨١٩	٤١٨,٨١٩	٤١٨,٨١٩
—	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
—	٦,٧٤٥	٦,٧٤٥	٦,٧٤٥
١٦,٣٢٨,٣٧٧	٤٨٥,٥٦٤	٤٨٥,٥٦٤	١٦,٨١٣,٩٤١
المطلوبات			
٣٣٧,١٢٠	—	—	٣٣٧,١٢٠
٣٤٨,٧٩١	—	—	٣٤٨,٧٩١
٦٨٥,٩١١	—	—	٦٨٥,٩١١
١٥,٦٤٢,٤٦٦	٤٨٥,٥٦٤	٤٨٥,٥٦٤	١٦,١٢٨,٠٣٠
الصافي			
٢٠٠٩			
الموجودات			
٥,٨٩٢,٨٥٦	—	—	٥,٨٩٢,٨٥٦
١١,٨٣١,٥٩٠	—	—	١١,٨٣١,٥٩٠
١٥,٨١٨	—	—	١٥,٨١٨
٤٦,١٥٥	—	—	٤٦,١٥٥
—	—	—	—
—	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
—	٦,٤١٢	٦,٤١٢	٦,٤١٢
١٧,٧٨٦,٤١٩	٦٦,٤١٢	٦٦,٤١٢	١٧,٨٥٢,٨٣١
المطلوبات			
٣٧٧,٢٥٧	—	—	٣٧٧,٢٥٧
٢٦٨,٠٢٢	—	—	٢٦٨,٠٢٢
٦٤٥,٢٧٩	—	—	٦٤٥,٢٧٩
١٧,١٤١,١٤٠	٦٦,٤١٢	٦٦,٤١٢	١٧,٢٠٧,٥٥٢
الصافي			

١٦. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والموجودات 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.

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.

يشكل أكبر رصيد عميل ما مجموعه ٦,٩٥٦ دينار من مجموع الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٠ مقابل ٤,٦٢٠ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٩.

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.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٢٠١٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٣٧,١٢٠	—	٣٣٧,١٢٠
أرصدة دائنة أخرى	٣٤٨,٧٩١	—	٣٤٨,٧٩١
	٦٨٥,٩١١	—	٦٨٥,٩١١
٢٠٠٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٧٧,٢٥٧	—	٣٧٧,٢٥٧
أرصدة دائنة أخرى	٢٦٨,٠٢٢	—	٢٦٨,٠٢٢
	٦٤٥,٢٧٩	—	٦٤٥,٢٧٩

مخاطر أسعار الفائدة

تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة 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 لمخاطرة 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 ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة ١,٠٥٣,٠٣٧ دينار لعام ٢٠١٠ مقابل ١,١٨٣,١٥٩ دينار لعام ٢٠٠٩.

١٧. 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.