

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

للموصى

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

الرقم : ٢٩٠٠٠٠

التاريخ : 25 ربيع الاول 1434هـ

6 شباط 2013م

حضرة السادة /مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم البيانات المالية والبيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات لشركة الامين للاستثمار كما في 2012/12/31م ، بعد اقرارها من لجنة التدقيق في اجتماعها رقم 2013/1 تاريخ 2013/2/6 ، وسوف يتم تزويدكم بالبيانات المالية النهائية لاحقا .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي
خليل البيك

البيك

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

هيئة الاوراق المالية
السلطة الادارية
السجل
٢٠١٢ ٠ ٦
الرقم التسلسلي ١٠٦٥
رقم السجل
الجهة المختصة

نسخة/هيئة الاوراق المالية
نسخة/بورصة عمان

بسم الله الرحمن الرحيم



هيئة الأوراق المالية
دائرة الاصدار الافصاح
النتائج الاولى للشركات المساهمة العامة

اولا : المعلومات الاساسية :-

- اسم الشركة : شركة الامين للاستثمار م . ع . م
- القطاع : الخدمات
- رقم وتاريخ التسجيل : (298) 1995/11/2
- رأس المال المصرح به : 10,000,000 دينار
- رأس المال المكتتب به والمدفوع : 10,000,000 دينار
- اسم رئيس مجلس الادارة : السيد / موسى عبدالعزيز شحادة
- اسم المدير العام : السيد / اسعد داود الديسي
- اسم مدقق الحسابات الخارجي : السادة / المهنيون العرب
- العنوان البريدي للشركة : ص.ب : 940216 ر.ب : 11110
- تلفون : 5677377
- فاكس : 5698355

البريد الالكتروني : K.ALBeik @ Islamicbank.com.jo

ثانيا : النتائج الاولى المقارنة (دينار)

2012 (الفعلي)	2013 (المتوقع*)
381282	1- صافي الايرادات (الخسائر) التشغيلية
0	2- ربح (خسارة) السنة المتوقع قبل الضريبة
0	3- مخصص ضريبة الدخل على الارباح المتوقعة
380818	4- الربح (الخسارة) بعد الضريبة
380818	أ- حقوق مساهمي الشركة في الربح (الخسارة)
464	ب- حقوق غير المسيطرين في الربح (الخسارة)
	5- مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى
380818	6- اجمالي الدخل الشامل (5+4)
380818	أ- حقوق مساهمي الشركة في الدخل الشامل
464	ب- حقوق غير المسيطرين في الدخل الشامل

7- خلاصة عن اعمال الشركة خلال السنة المالية :-

بلغ مجموع الموجودات 14,415,948 دينار لعام 2012 مقارنة بـ 14,678,788 دينار عام 2011 كما وبلغ مجموع حقوق الملكية 13,925,495 دينار عام 2012 مقارنة بـ 14,044,213 دينار عام 2011 وبلغت الارباح 381,282 دينار عن عام 2012 مقارنة بخسائر (1,083,817) عام 2011 وبلغت الارباح المدورة 1,733,365 دينار مقارنة بـ 1,894,395 دينار عام 2011 والتوصية بتوزيع 5% ارباح من رأسمال الشركة البالغ 10 مليون دينار على المساهمين تؤخذ :-

أ- 350 الف من ارباح العام الحالي .

ب- 150 الف من الارباح المدورة .

*نظرا الى ان شركتنا لا تستثمر حاليا الا في اسهم الشركات ، فالنتائج المتوقعة مرتبطة

باسعار الاسهم في سوق عمان المالي .

توقيع رئيس مجلس الادارة

توقيع المدقق الخارجي

التاريخ

٢٠١٥/١٢/٢١



المحاسبون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون

السيد

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

محررة

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي للمجموعة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٤	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٦	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١٦ - ٧	- 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 ٢٠١٢ 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 وإيضاحات 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 المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إيداء رأينا حول البيانات المالية المرفقة إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتضمن الإلتزامات وأعد الملوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية المرفقة خالية من الأخطاء الجوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات المتعلقة بالبيانات 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 دراسته لإجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إيداء 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 بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإيداء 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائها المالي الموحد والتدفقات 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.

فهد حمودة (إجازة ٨٢٢)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في ١٦ كانون الثاني ٢٠١٣

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	الموجودات
٦,٠٣٢,٢٠١	١,٥١٦,١٦٥	٣	الموجودات المتداولة
٨,٢٨٤,٧٣٠	٦,٥٢٥,٩٥٨	٤	النقد وما في حكمه
١٣,٤٥٤	٧,٤٠٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٠,٥٠٥	٥٩,٧٥٥		نعم عملاء وساطة مدينة
٦٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	٥	أرصدة مدينة أخرى
٢٤٩,١٠٧	—	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة (تحت التصفية)
٨,٧٩١	٦,٦٦٣		إستثمار في شركة
١٤,٦٧٨,٧٨٨	١٤,٤١٥,٩٤٨		ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
٤١٢,٦٩٠	١٨٠,٥٦٣		المطلوبات وحقوق الملكية
٢٢١,٨٨٥	٣٠٩,٨٩٠	٧	المطلوبات
٦٣٤,٥٧٥	٤٩٠,٤٥٣		نعم عملاء وساطة دائنة
			أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٤٥,٨٩٠		رأس المال المكتتب والمصرح به والمدفوع
١,٨٩٨,٣٩٥	١,٧٩٨,٣٩٥		احتياطي إجباري
١٣,٨٩٨,٤١٠	١٣,٧٧٩,٢٣٢		أرباح مرحلة
١٤٥,٧٩٩	١٤٦,٢٦٣		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٤,٠٤٤,٢١٣	١٣,٩٢٥,٤٩٥		حقوق غير المسيطرين
١٤,٦٧٨,٧٨٨	١٤,٤١٥,٩٤٨		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

"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 ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
٥٩,٤١٤	٢٥١,٢٦٤	أرباح بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(١,٠٨٤,٢٧٩)	(٤١,٠١٣)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٥٨,٧٦٨	٣٤٤,٩٧٨	أرباح أسهم مقبوضة
١٠٩,١٨٤	٨٧,١٧٠	عمولات وساطة
٧,٩٥٠	٧,١٢٣	أرباح الحسابات المصرفية لدى البنك الإسلامي الأردني
١,٨٢٨	٢٠١,٠٨٢	أرباح موجودات مالية - تكلفة المطفأة
(١٦٩,٧١٢)	-	حصة الشركة من خسارة الشركة (تحت التصفية)
-	(٥١,٨٣٥)	مخصص تدني الاستثمارات - شركة (تحت التصفية)
١,٣٧٤	١,٠٨٤	إيرادات أخرى
(٣٦٨,٣٤٤)	(٣٨٠,٩٠٨)	مصاريف إدارية
-	(٣٧,٦٦٣)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١,٠٨٣,٨١٧)	٣٨١,٢٨٢	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة
(١,٠٧٥,٢٩٥)	٣٨٠,٨١٨	ويعود إلى:
(٨,٥٢٢)	٤	مساهمي الشركة
(١,٠٨٣,٨١٧)	٣٨١,٢٨٢	حقوق غير المسيطرين
(٠,١٠٠)	٠	المجموع
(٠,١٠٠)	٠	الحصة الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

"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 الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	الأرباح المرحلة *	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
١٤,٠٤٤,٢١٣ (٥٠٠,٠٠٠) ٣٨١,٢٨٢ =	١٤٥,٧٩٩ - ٤٦٤ =	١٣,٨٩٨,٤١٤ (٥٠٠,٠٠٠) ٣٨٠,٨١٨ =	١,٨٩٤,٣٩٥ (٥٠٠,٠٠٠) ٣٨٠,٨١٨ (٤٠,٠٠٠) =	٢,٠٠٤,٠١٩ - - ٤١,٨٤٨ =	١٠,٠٠٠,٠٠٠ - - - =
١٣,٩٢٥,٤٩٥	١٤٦,٢٦٣	١٣,٧٧٩,٢٣٢	١,٧٦٤,٣٦٢	٢,٠٤٥,٨٦٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦,١٢٨,٠٣٠ (١,٠٠٠,٠٠٠) (١,٠٨٣,٨١٧) ١٤,٠٤٤,٢١٣	١٥٤,٣٢١ - ٨,٥٢٢ =	١٥,٩٧٣,٧٠٩ (١,٠٠٠,٠٠٠) (١,٠٧٥,٢٩٥) =	٣,٩٦٩,٦٩٠ (١,٠٠٠,٠٠٠) (١,٠٧٥,٢٩٥) =	٢,٠٠٤,٠١٩ - - ٢,٠٠٤,٠١٩ =	١٠,٠٠٠,٠٠٠ - - =
	١٤٥,٧٩٩	١٣,٨٩٨,٤١٤	١,٨٩٤,٣٩٥	٢,٠٠٤,٠١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
أرباح موزعة
إجمالي الدخل الشامل للسنة
احتياطي إجباري
الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
أرباح موزعة
إجمالي الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في نهاية عام ٢٠١٢ أرباح تقييم غير متحققة تخص الموجودات المالية بالتقيد الملاحق من خلال بيان الدخل.

"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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	
(١,٠٨٣,٨١٧)	٣٨١,٢٨٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٠٨٤,٢٧٩	٤١,٠١٣	ربح (خسارة) السنة
١٦٩,٧١٢	—	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
—	٥١,٨٣٥	حصة الشركة من خسارة الشركة الزميلة (تحت التصفية)
٣,٢٠٠	٣,٧٠٥	مخصص تدني الإستثمار في شركة زميلة (تحت التصفية)
		استهلاكات
١,١٦١,٣٦١	١,٧١٧,٧٥٩	التغير في رأس المال العامل
١,٧٣٩	٦,٠٤٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٦٤٥	(٢٩,٢٥٠)	نم عملاء وساطة مدينة
٧٥,٥٧٠	(٢٣٢,١٢٧)	أرصدة مدينة أخرى
(١٢٦,٩٠٦)	٨٨,٠٠٥	نم عملاء وساطة دائنة
١,٢٨٦,٧٨٣	٢,٠٢٨,٢٦٩	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٥,٢٤٦)	(١,٥٧٧)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	١٩٧,٢٧٢	ممتلكات ومعدات
—	(٦,٢٤٠,٠٠٠)	إستثمار في شركة زميلة (تحت التصفية)
(٥,٢٤٦)	(٦,٠٤٤,٣٠٥)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٨١,٥٣٧	(٤,٥١٦,٠٣٦)	أرباح موزعة
٥,٧٥٠,٦٦٤	٦,٠٣٢,٢٠١	التغير في النقد وما في حكمه
٦,٠٣٢,٢٠١	١,٥١٦,١٦٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

١ . تأسيس الشركة وغايتها

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، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم اعداد 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 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 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 وبإستخدام 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 والمعلنة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير وتواريخ تطبيقها:

تاريخ التطبيق	موضوع المعيار	رقم المعيار
للسنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣	البيانات المالية الموحدة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)
للسنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣	العمليات المشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)
للسنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣	الافصاح حول الاستثمار في الشركات	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)
للسنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣	قياس القيمة المعادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلبان من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والأرصدة المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعلى فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الظروف التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير اعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب استهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات اعمار القيمة المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي انخفاض 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 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 خصما 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 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 بالشراء وفي الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في استمارة نشاط 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 على هذا النحو يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة محققاً إليها مصاريف الإلغاء، ونظراً علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة العادلة 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٪ إلى ٥٠٪ 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 الشركات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى عند تحقق 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 للتزويل في السنة المالية وبذلك تكون سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

٣. النقد وما في حكمه

٢٠١١	٢٠١٢
٥,٧٨١,١٤٤	١,٢٥٨,٠٠٠
٢٥٠,٢٥٣	١,٧٧٥
٤٥٤	١٠٥
٦,٠٣٢,٢٠١	١٦,١٦٥

حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لأجل لدى البنوك
النقد في الصندوق

تستحق الودائع لأجل بشكل سنوي وتكسب أرباح حسب مدة استثمارها.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

٥. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند استثمار الشركة في سندات مقارضة لدى البنك الإسلامي الأردني.

٦. 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.

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

الرصيد في بداية السنة	المبلغ المسترد من أعمال التصفية	مخصص تكلي الاستثمار	الرصيد في نهاية السنة	إسم الشركة
٢٤٩,١٠٧	(١٩٧,٢٧٢)	(٥١,٨٣٥)	—	سنابل للاستثمارات المالية ذ.م.م

قررت الهيئة العامة للشركة الزميلة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١١/١٠/١٠ تصفية الشركة تصفية اختيارية، هذا ولم تنته أعمال التصفية حتى تاريخ إعداد البيانات المالية المرفقة.

٧. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٢	٢٠١١
١٧٣,٤٣٣	١٦١,٥٩٩
٤٣,٨٣٣	٤٦,٨٣٣
٣٧,٦٦٣	—
٣٧,٥٠٠	—
١٠,١٧٤	١٠,١٨٣
٥,٩١٧	١,٩٠٠
١,٣٧٠	١,٣٧٠
٣٠٩,٨٩٠	٢٢١,٨٨٥

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

٨. حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٠) مليون أردني مقسم الى (١٠) مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول 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 كبنود منفصل وفي بيان المركز المالي الموحد كبنود منفصل عن حقوق ملكية حملة أسهم الشركة.

أرباح موزعة على المساهمين

- وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٢ على توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة بواقع ٥% من رأسمال الشركة البالغ (١٠) مليون دينار.

- سينتقد مجلس الادارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سينعقد خلال عام ٢٠١٣ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع من رأسمال الشركة البالغ (١٠) مليون دينار.

٩ . مصاريف إدارية

٢٠١١	٢٠١٢	
١٩٢,٣١٧	٢٠٣,٤٩٥	رواتب وأجور وملحقاتها
٦٦,٩١٠	٦٥,٢٣٩	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٢٧,٧٦٤	٢٦,٤١٨	إيجارات
٢٠,٥٤٢	٢١,٥٥٣	رسوم ورخص واشتراكات
١٧,٤٧٥	١٨,٨٥٠	أتعاب مهنية
٩,٤٥٥	١٠,٤٧٤	تأمين صحي
٤,٢٠٠	٥,٠٠٠	أتعاب أمانة السر
٥,٥٤٠	٤,٨١٨	صيانة
٥,٦٩٦	٤,٦٦٦	مصاريف بنكية
٣,٢٠٠	٣,٧٠٥	استهلاك
١,٢٦٩	٢,٦٤٤	إعلانات
٣,٧١٩	٢,٠١٣	بريد وهاتف
٣,٤١٦	١,٩٩٢	قرطاسية ومطبوعات
١,١٩٣	٩١٩	ضيافة ونظافة
٥,٦٤٨	٩,١٢٢	متفرقة
٣٦٨,٣٤٤	٣٨٠,٩٠٨	

١٠ . الحصة الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

٢٠١١	٢٠١٢	
(١,٠٧٥,٢٠٠)	٣٨١,٨١٨	ربح (خسارة) السنة العائدة لمساهمي الشركة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,١٠٨)	٣٨	

١١ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٨٩,٣٥٠ دينار و ٧٠,٢٠٠ دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ على التوالي.

١٢. التحليل القطاعي

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

٢٠١١	٢٠١٢	
(٨٢٦,٠٣١)	٧١١,٥٩٩	الإيرادات المتأتية من الاستثمار في الأدوات المالية
١٠٩,١٨٤	٨٧,١٧٠	الإيرادات المتأتية من أعمال الوساطة
١,٣٧٣	١,٠٨٤	إيرادات أخرى
(٧١٥,٤٧٤)	٧٩٩,٨٥٣	

١٣. المصروف الضريبي

- تم تسوية وضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشف التخصير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمصارف بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة التابعة (شركة عمان للاستثمار والأوراق المالية ذ.م.م) بسبب زيادات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٤. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة من تطراً تتمثل في كميات بنكية بقيمة ٢١٥,٠٠٠ دينار أردني.

١٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٥١٦,١٦٥	—	١,٥١٦,١٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٥٢٥,٩٥٨	—	٦,٥٢٥,٩٥٨
نم عملاء وساطة مدينة	٧,٤٠٧	—	٧,٤٠٧
أرصدة مدينة أخرى	٥٩,٧٥٥	—	٥٩,٧٥٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	—	٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	—	٦,٦٦٣	٦,٦٦٣
مجموع الموجودات	٨,١٠٩,٢٨٥	٦,٣٠٦,٦٦٣	١٤,٤١٥,٩٤٨
المطلوبات			
نم عملاء وساطة دائنة	١٨٠,٥٦٣	—	١٨٠,٥٦٣
أرصدة دائنة أخرى	٣٠٩,٨٩٠	—	٣٠٩,٨٩٠
مجموع المطلوبات	٤٩٠,٤٥٣	—	٤٩٠,٤٥٣
الصافي	٧,٦١٨,٨٣٢	٦,٣٠٦,٦٦٣	١٣,٩٢٥,٤٩٥
٢٠١١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٦,٠٣٢,٢٠١	—	٦,٠٣٢,٢٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٨,٢٨٤,٧٣٠	—	٨,٢٨٤,٧٣٠
نم عملاء وساطة مدينة	١٣,٤٥٤	—	١٣,٤٥٤
أرصدة مدينة أخرى	١٠,٥٠٥	—	١٠,٥٠٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	—	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
استثمار في شركة زميلة (تحت التصفية)	٢٤٩,١٠٧	—	٢٤٩,١٠٧
ممتلكات ومعدات	—	٨,٧٩١	٨,٧٩١
مجموع الموجودات	١٤,٦٠٩,٩٩٧	٦٨,٧٩١	١٤,٦٧٨,٧٨٨
المطلوبات			
نم عملاء وساطة دائنة	٤١٢,٦٩٠	—	٤١٢,٦٩٠
أرصدة دائنة أخرى	٢٢١,٨٨٥	—	٢٢١,٨٨٥
مجموع المطلوبات	٦٣٤,٥٧٥	—	٦٣٤,٥٧٥
الصافي	١٣,٩٧٥,٤٢٢	٦٨,٧٩١	١٤,٠٤٤,٢١٣

١٦. 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.

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 المدددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل أكبر ربح عميل عام مجموعته ٣,٨٠٧ دينار من مجموع الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٢ مقابل ٢٠١١ دينار كما في نهاية عام ٢٠١١.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٢٠١٢	من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٨٠,٥٦٣	—	١٨٠,٥٦٣
أرصدة دائنة أخرى	٣٠٩,٨٩٠	—	٣٠٩,٨٩٠
	٤٩٠,٤٥٣	—	٤٩٠,٤٥٣
٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤١٢,٦٩٠	—	٤١٢,٦٩٠
أرصدة دائنة أخرى	٢٢١,٨٨٥	—	٢٢١,٨٨٥
	٦٣٤,٥٧٥	—	٦٣٤,٥٧٥

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 تنذب 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 مخاطر 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 ٦٥٢ دينار لعام ٢٠١٢ مقابل ٨٢٨,٤٧٣ دينار لعام ٢٠١١.

١٧ . إدارة رأس المال

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

ملاحظة