

بسم الله الرحمن الرحيم



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة مساهمة محدودة

رأس المال المدفوع مليون ونصف دينار أردني و مسجلة تحت رقم (٩٥٦)

إشارتنا: ٢٠١٣ / ١٩ / ٥٥

٢٠١٣/٣/١٣

التاريخ:

للبنك
١٩
٢٠١٣

السادة / بورصة عمان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

بالإشارة الى تعليمات الإفصاح نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في

٢٠١٢/١٢/٣١

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية



| |
|---------------------------|
| بورصة عمان |
| الدائرة الإدارية والمالية |
| الديوان |
| ١٩ آذار ٢٠١٣ |
| ٩٧٢ |
| ٢١ |
| الجهة المختصة: ٦١١ |

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

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

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

| <u>صفحة</u> | |
|-------------|---|
| ٢ | - تقرير مدققي الحسابات المستقلين |
| ٣ | - بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ |
| ٤ | - بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ |
| ٥ | - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ |
| ٦ | - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ |
| ٧ - ١٥ | - إيضاحات حول البيانات المالية |

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة الشركاء
شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكلاهما من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إيداء رأينا حول البيانات المالية 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 بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار اجراءات 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 وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإيداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بنظام ضبط داخلي يهدف إلى تطبيق تعليمات مكافحة غسل الأموال بما يتسجم مع تعليمات هيئة الأوراق المالية.

فهد حمودة (إجازة ٨٢٢)
المحليون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢٢ كانون الثاني ٢٠١٣

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | إيضاح | |
|------------------|------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| ٢,٠٣٥,٨٤١ | ٣٦٨,٦٤٩ | | النقد وما في حكمه |
| ٩٥٤,٨٦٩ | ٦٤٣,٨٥٥ | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ١٣,٤٥٤ | ٧,٤٠٧ | ٣ | نم عملاء وساطة مدينة |
| ٣٠,٥٠٥ | ٣٠,٥٠٥ | ٤ | أرصدة مدينة أخرى |
| — | ١,٨٠٠,٠٠٠ | ٥ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٨,٧٩٠ | ٦,٦٦٢ | ٦ | ممتلكات ومعدات |
| ٣,٠٤٣,٤٥٩ | ٢,٨٥٧,٠٧٨ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٤١٢,٦٩٠ | ١٨٠,٥٦٣ | | نم عملاء وساطة دائنة |
| ٣,٧٤٢ | ٤١,١٥٨ | ٧ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٤١٦,٤٣٢ | ٢٢١,٧٢١ | | مجموع المطلوبات |
| | | ٨ | حقوق الملكية |
| ١,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | | رأس المال المصرح به والمدفوع |
| ٣٩٨,٨٤٧ | ٣٩٩,٦٨٠ | | احتياطي إجباري |
| ١٢٣,٦٩١ | ١٢٣,٦٩١ | | احتياطي اختياري |
| ١١٥,٦٦٣ | ١١٥,٦٦٣ | | احتياطي عام |
| ٤٨٨,٨٢٦ | ٤٩٦,٣٢٣ | | أرباح مرحلة |
| ٢,٦٢٧,٠٢٧ | ٢,٦٣٥,٣٥٧ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٣,٠٤٣,٤٥٩ | ٢,٨٥٧,٠٧٨ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ايضاح | |
|-------------|-------------|-------|---|
| ١٠٩,١٨٤ | ٨٧,١٧٠ | | عمولات وساطة |
| ٣٨,٣٠٨ | ٤٦,٠١٨ | | أرباح أسهم مقبوضة |
| ٢٠,٩٦٦ | ٢٦,١٣٦ | | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| (١٠٨,٦٩٢) | (٣,٥٠٩) | | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| - | ٥٣,٢٢٢ | | أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (٢١٤,٧٢٦) | (٢٠١,٧٩١) | ٩ | مصاريف إدارية |
| ١,٣٧٤ | ١,٠٨٤ | | إيرادات أخرى |
| (١٥٣,٥٨٦) | ٨,٣٣٠ | | الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة صمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

| المجموع | أرباح مرحلة* | احتياطيات | | | رأس المال المجموع | |
|-------------|--------------|-----------|---------|---------|----------------------|---|
| | | صالح | اختياري | إجباري | | |
| ٢,٦٢٧,٠٢٧ | ٤٨٨,٨٢٦ | ١١٥,٦٦٣ | ١٢٣,٦٩١ | ٣٩٨,٨٤٧ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١ |
| ٨,٣٣٠ | ٨,٣٣٠ | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة احتياطي إجباري |
| - | (٨٣٣) | - | - | ٨٣٣ | - | الرصيد كما في ٢٠١٢/٢/٣١ |
| ٢,٦٣٥,٣٥٧ | ٤٩٦,٣٢٣ | ١١٥,٦٦٣ | ١٢٣,٦٩١ | ٣٩٩,٦٨٠ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | |
| ٢,٧٨٠,٦١٣ | ٦٤٢,٤١٢ | ١١٥,٦٦٣ | ١٢٣,٦٩١ | ٣٩٨,٨٤٧ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١١/١/١ |
| (١٥٣,٥٨٦) | (١٥٣,٥٨٦) | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| ٢,٦٢٧,٠٢٧ | ٤٨٨,٨٢٦ | ١١٥,٦٦٣ | ١٢٣,٦٩١ | ٣٩٨,٨٤٧ | ١,٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١١/٢/٣١ |

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

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|-------------|---------------|---|
| | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| (١٥٣,٥٨٦) | ٨,٣٣٠ | ربح (خسارة) السنة |
| ٣,٢٠٠ | ٣,٧٠٦ | إستهلاكات |
| ١٠٨,٦٩٢ | ٣,٥٠٩ | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| | | التغير في رأس المال العامل |
| (١٨٥,٣١٢) | ٣٠٧,٥٠٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ١,٧٣٩ | ٦,٠٤٧ | ذمم عملاء وساطة مدينة |
| ١,٦٤٧ | — | أرصدة مدينة أخرى |
| ٧٥,٥٧٠ | (٢٣٢,١٢٧) | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| (١٠٤,٦٠٤) | ٣٧,٤١٦ | أرصدة دائنة أخرى |
| (٢٥٢,٦٥٤) | ١٣٤,٣٨٦ | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل |
| | | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| (٥,٢٤٦) | (١,٥٧٨) | الممتلكات والمعدات |
| — | (١,٨٠٠,٠٠٠) | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (٥,٢٤٦) | (١,٨٠١,٥٧٨) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار |
| (٢٥٧,٩٠٠) | (١,٦٦٧,١٩٢) | التغير في النقد وما في حكمه |
| ٢,٢٩٣,٧٤١ | ٢,٠٣٥,٨٤١ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٢,٠٣٥,٨٤١ | ٣٦٨,٦٤٩ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٥٦) بتاريخ ١٩٨٢/١/٢٧، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غاياتها العمل كشركة خدمات مالية وفقاً لقانون الأوراق المالية والقرارات الصادرة بمقتضاه كما يلي:

- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحسابه من خلال سوق عمان المالي.
- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحساب الغير من خلال سوق عمان المالي.
- العمل كبائع للإصدارات الأولية للأوراق المالية.
- العمل كمستشار مالي للاستثمار في الأوراق المالية.

يتم توحيد البيانات المالية المرفقة للشركة مع البيانات المالية للشركة الأم (شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة) التي تمتلك ٩٤,٤٥% من رأسمال الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠١٣، وتتطلب هذه البيانات موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

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

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

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

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 ٢٠١٢، 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 وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

| رقم المعيار | موضوع المعيار | تاريخ التطبيق |
|--|----------------------------------|--|
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) | البيانات المالية الموحدة | السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣ |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) | العمليات المشتركة | السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣ |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) | الاصحاح حول الاستثمار في الشركات | السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣ |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) | قياس القيمة العادلة | السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣ |

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. ان 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 للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التذني (ان وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تذني في قيمتها ويتم اخذ خسارة التذني (إن وجدت) في بيان الدخل.

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.

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 عند الشراء) ويعد 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة من هذه الموجودات في بيان الدخل.

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 تذني في قيمتها.

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 بالكلفة المطفاة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفا علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة العائدة 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.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

| | |
|---------------|----------|
| أثاث وديكورات | ٩ - ٢٥% |
| أجهزة مكتبية | ١٥ - ٢٠% |
| أجهزة كمبيوتر | ١٥ - ٢٠% |

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

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.

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.

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 وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

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.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

تحسب 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣ . نم عملاء وساطة مدينة

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|---------------|--------------|--------------------------|
| ١٥,٦٠٦ | ٩,٥٥٩ | نم عملاء وساطة |
| (٢,١٥٢) | (٢,١٥٢) | مخصص نم مشكوك في تحصيلها |
| <u>١٣,٤٥٤</u> | <u>٧,٤٠٧</u> | |

٤ . أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|---------------|---------------|----------------------|
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | صندوق ضمان التسوية |
| ٥,٣١٠ | ٥,٣١٠ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ١٩٥ | ١٩٥ | تأمينات مستردة |
| <u>٣٠,٥٠٥</u> | <u>٣٠,٥٠٥</u> | |

٥ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٦ . الممتلكات والمعدات

| المجموع | أجهزة مكتبية | ثلاث وديكورت | أجهزة كمبيوتر | الكلفة: |
|---------|--------------|--------------|---------------|--|
| ٨٨,٨٩٢ | ١٤,٧٩٢ | ٣٣,٢٨٠ | ٤٠,٨٢٠ | الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١ |
| ١,٥٧٨ | ٧٨ | - | ١,٥٠٠ | اضافات |
| ٩٠,٤٧٠ | ١٤,٨٧٠ | ٣٣,٢٨٠ | ٤٢,٣٢٠ | الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ |
| ٨٠,١٠٢ | ١٣,٤٢٩ | ٣١,٦١٧ | ٣٥,٠٥٦ | الاستهلاك المتراكم: |
| ٣,٧٠٦ | ١,٠٨٦ | ٤٧٠ | ٢,١٥٠ | الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١ |
| ٨٣,٨٠٨ | ١٤,٥١٥ | ٣٢,٠٨٧ | ٣٧,٢٠٦ | استهلاك السنة |
| ٦,٦٦٢ | ٣٥٥ | ١,١٩٣ | ٥,١١٤ | الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ |
| | | | | صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ |
| ٨٣,٦٤٦ | ١٤,٧٧٢ | ٣٢,٥٦٥ | ٣٦,٣٠٩ | الكلفة: |
| ٥,٢٤٦ | ٢٠ | ٧١٥ | ٤,٥١١ | الرصيد كما في ٢٠١١/١/١ |
| ٨٨,٨٩٢ | ١٤,٧٩٢ | ٣٣,٢٨٠ | ٤٠,٨٢٠ | اضافات |
| | | | | الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١ |
| ٧٦,٩٠٢ | ١٢,٧٧٩ | ٣١,٢٥٥ | ٣٢,٨٦٨ | الاستهلاك المتراكم: |
| ٣,٢٠٠ | ٦٥٠ | ٣٦٢ | ٢,١٨٨ | الرصيد كما في ٢٠١١/١/١ |
| ٨٠,١٠٢ | ١٣,٤٢٩ | ٣١,٦١٧ | ٣٥,٠٥٦ | استهلاك السنة |
| ٨,٧٩٠ | ١,٣٦٣ | ١,٦٦٣ | ٥,٧٦٤ | الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١ |
| | | | | صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ |

٧ . أرصدة دائنة أخرى

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | تسوية مركز ايداع الأوراق المالية |
|-------|--------|----------------------------------|
| - | ٣٧,٥٠٠ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣,٥١٦ | ٣,٥٠٨ | مصاريف مستحقة |
| ٢٢٦ | ١٥٠ | |
| ٣,٧٤٢ | ٤١,١٥٨ | |

٨ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (١,٥) مليون دينار أردني مقسم الى (١,٥) مليون حصة بقيمة اسمية دينار أردني واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

احتياطي إختياري و احتياطي عام

تمثل المبالغ المتجمعة في هذه الحسابات ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠ % خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على الشركاء.

٩ . مصاريف إدارية

| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
|----------------|----------------|---------------------------|
| ١١٨,٧١٧ | ١٠٦,٧٩٥ | رواتب وأجور وملحقاتها |
| ٢٧,٧٦٤ | ٢٦,٤١٨ | إيجارات |
| ٢١,٠٠٠ | ٢١,٠٠٠ | بدل تنقلات هيئة المديرين |
| ٩,٤٥٥ | ١٠,٤٧٤ | تأمين صحي |
| ٥,٧٥٩ | ٦,١٧١ | رسوم واشتراكات |
| ٥,٢٩٥ | ٥,٢٢٠ | أتعاب مهنية |
| ٥,٥٤٠ | ٤,٨١٨ | صيانة |
| ٥,٦٩٦ | ٤,٦٦٦ | مصاريف بنكية |
| ٣,٢٠٠ | ٣,٧٠٦ | إستهلاكات |
| ٢,٦٥٦ | ٢,١٧٧ | رسوم صندوق حماية المستثمر |
| ٣,٧١٩ | ٢,٠١٣ | بريد وهاتف |
| ١,١٩٣ | ٩١٩ | ضيافة ونظافة |
| ١,٧٠٢ | ٥١٩ | قرطاسية ومطبوعات |
| ٣,٠٣٠ | ٦,٨٩٥ | متفرقة |
| <u>٢١٤,٧٢٦</u> | <u>٢٠١,٧٩١</u> | |

١٠ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وذلك لزيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١١ . التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

| الرصيد المستحق | العسولة المقبوضة | حجم التعامل | طبيعة التعامل | طبيعة العلاقة | اسم الجهة |
|-------------------|---------------------|----------------|--------------------------------|------------------|-----------------------------|
| - | ٤٥,٢٣٨ | ١٠,٧٥٣,٥٨٥ | شراء وبيع أسهم لحساب الشركة | الشركة الأم | شركة الأمين للاستثمار م.ع.م |

١٢ . التزامات محتملة

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

١٣ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠١٢ |
|------------------|------------------|------------------|--|
| | | | الموجودات |
| ٣٦٨,٦٤٩ | — | ٣٦٨,٦٤٩ | النقد وما في حكمه |
| ٦٤٣,٨٥٥ | — | ٦٤٣,٨٥٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٧,٤٠٧ | — | ٧,٤٠٧ | نم عملاء وساطة مدينة |
| ٣٠,٥٠٥ | — | ٣٠,٥٠٥ | ارصدة مدينة أخرى |
| ١,٨٠٠,٠٠٠ | ١,٨٠٠,٠٠٠ | — | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٦,٦٦٢ | ٦,٦٦٢ | — | ممتلكات ومعدات |
| ٢,٨٥٧,٠٧٨ | ١,٨٠٦,٦٦٢ | ١,٠٥٠,٤١٦ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ١٨٠,٥٦٣ | — | ١٨٠,٥٦٣ | نم عملاء وساطة دائنة |
| ٤١,١٥٨ | — | ٤١,١٥٨ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢٢١,٧٢١ | — | ٢٢١,٧٢١ | مجموع المطلوبات |
| ٢,٦٣٥,٣٥٧ | ١,٨٠٦,٦٦٢ | ٨٢٨,٦٩٥ | الصافي |
| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠١١ |
| | | | الموجودات |
| ٢,٠٣٥,٨٤١ | — | ٢,٠٣٥,٨٤١ | النقد وما في حكمه |
| ٩٥٤,٨٦٩ | — | ٩٥٤,٨٦٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ١٣,٤٥٤ | — | ١٣,٤٥٤ | نم عملاء وساطة مدينة |
| ٣٠,٥٠٥ | — | ٣٠,٥٠٥ | ارصدة مدينة أخرى |
| ٨,٧٩٠ | ٨,٧٩٠ | — | ممتلكات ومعدات |
| ٣,٠٤٣,٤٥٩ | ٨,٧٩٠ | ٣,٠٣٤,٦٦٩ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٤١٢,٦٩٠ | — | ٤١٢,٦٩٠ | نم عملاء وساطة دائنة |
| ٣,٧٤٢ | — | ٣,٧٤٢ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٤١٦,٤٣٢ | — | ٤١٦,٤٣٢ | مجموع المطلوبات |
| ٢,٦٢٧,٠٢٧ | ٨,٧٩٠ | ٢,٦١٨,٢٣٧ | الصافي |

١٤ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والأوراق المالية والذمم المدينة. 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 تتجم 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 ٣,٨٠٧ دينار من مجموع الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٢ مقابل ٥,٨٦٩ 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 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:

| | | ٢٠١٢ | | |
|---------|-------------|------------|--|----------------------|
| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | | |
| ١٨٠,٥٦٣ | — | ١٨٠,٥٦٣ | | نم عملاء وساطة دائنة |
| ٤١,١٥٨ | — | ٤١,١٥٨ | | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢٢١,٧٢١ | — | ٢٢١,٧٢١ | | |
| | | ٢٠١١ | | |
| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | | |
| ٤١٢,٦٩٠ | — | ٤١٢,٦٩٠ | | نم عملاء وساطة دائنة |
| ٣,٧٤٢ | — | ٣,٧٤٢ | | أرصدة دائنة أخرى |
| ٤١٦,٤٣٢ | — | ٤١٦,٤٣٢ | | |

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 ٦٤,٣٨٦ دينار لعام ٢٠١٢ مقابل ٩٥,٤٨٧ دينار لعام ٢٠١١.

١٥. إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.