

موسى شحادة
رئيس مجلس الادارة

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

الرقم : ٩/٥ - ٠٠٠٠

التاريخ : 21 ربيع الثاني 1436هـ

11 شباط 2015م

السادة/ مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد ،،،

نود اعلامكم بانه تم اليوم عقد اجتماع مجلس الادارة رقم 2015/1 تم خلاله مناقشة الوضع المالي للشركة كما في 2014/12/31 ، حيث تم التوصية للهيئة العامة التي ستعقد باذن الله في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاربعاء الموافق 2015/3/25م بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 6% من رأس المال عن عام 2014 ، مرفقين لكم مسودة البيانات المالية والبيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات لشركة الامين للاستثمار كما في 2014/12/31م وسوف يتم تزويدكم بالبيانات المالية النهائية لاحقا .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس مجلس الادارة
موسى شحادة

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

بورصة عمان
الدائرة الادارية والمالية
الديوان

١١ شباط ٢٠١٥

الرقم المتسلسل: ٥٧٩

رقم الملف: ١١٨٩

الجهة المختصة: *موسى شحادة*

نسخة / هيئة الاوراق المالية
نسخة / بورصة عمان

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
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 ٢٠١٤
- ٤ - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
- ٦ - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
- 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 الموحدة الموقعة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة استناداً 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 الموحدة 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 إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة وتقييمها 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 الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائت ثورنتون)

عمان في ١١ شباط ٢٠١٥

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
			الموجودات
٧,٤٥٨,١٠١	٨,٧٠٩,١٤٢	٣	النقد وما في حكمه
٧,٥٣١,٣٢١	٦,٤٤٩,٦٥٣	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٠,٥٤٠	٣٠,٥٠٥		أرصدة مدينة أخرى
٥,٠٩٤	٥,٢٢٠		ممتلكات ومعدات
<u>١٥,٠٢٥,٠٥٦</u>	<u>١٥,١٩٤,٥٢٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٢٥,٦٥٦	٤٢٥,١٣٢	٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٠٤,٩٥٩	٢٨٠,٣٠٤		أرصدة دائنة أخرى
<u>٥٣٠,٦١٥</u>	<u>٧٠٥,٤٣٦</u>		مجموع المطلوبات
		٦	حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,١٥٨,٠٨٨	٢,٢٢٣,٤٩٢		احتياطي إجباري
٢,١٨٨,٣٥٦	٢,١٢١,٩٨٧		أرباح مرحلة
١٤,٣٤٦,٤٤٤	١٤,٣٤٥,٤٧٩		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٤٧,٩٩٧	١٤٣,٦٠٥		حقوق غير المسيطرين
<u>١٤,٤٩٤,٤٤١</u>	<u>١٤,٤٨٩,٠٨٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٥,٠٢٥,٠٥٦</u>	<u>١٥,١٩٤,٥٢٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة الأمين للاستثمار
ش.م.ع

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) 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 ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
٧٤,٠١٩	٤١٣,٩١٣	أرباح بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
٧٧٢,٢٧٤	٢٣٢,٨٣٤	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٩٤,١٩٤	٢٦٩,١٩٤	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٦٠,٨٤٨	٩٥,٦٧٠	عمولات وساطة
٨,٦٢٠	٤٨,٢٢٨	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٢٣١,٨٨٨	-	أرباح سندات مقبوضة
٥٨,٩٣٠	١,٥٠٨	إيرادات أخرى
(٣٧٦,٨٢٧)	(٤١١,٧٠٤)	مصاريف إدارية
(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
<u>١,٠٦٨,٩٤٦</u>	<u>٥٩٤,٦٤٣</u>	الربح والدخل الشامل للسنة
١,٠٦٧,٢١٢	٥٩٩,٠٣٥	ويعود إلى:
١,٧٣٤	(٤,٣٩٢)	مساهمي الشركة
<u>١,٠٦٨,٩٤٦</u>	<u>٥٩٤,٦٤٣</u>	حقوق غير المسيطرين
		المجموع
<u>٠,١٠٧</u>	<u>٠,٠٦٠</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

شركة الأمين للاستثمار
م.م.ع

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) 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 ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	أرباح مرحلة *	احتياطي إيجري	رأس المال المدفوع	
١٤,٤٩٤,٤٤١ (٦٠٠,٠٠٠) ٥٩٤,٦٤٣	١٤٧,٩٩٧ - (٤,٣٩٢)	١٤,٣٤٦,٤٤٤ (٦٠٠,٠٠٠) ٥٩٩,٠٣٥	٢,١٨٨,٣٥٦ (٦٠٠,٠٠٠) ٥٩٩,٠٣٥	٢,١٥٨,٠٨٨ - ٦٥,٤٠٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠ - -	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١ أرباح موزعة إجمالي الدخل الشامل للسنة احتياطي إيجري
١٤,٤٨٩,٠٨٤	١٤٣,٦٠٥	١٤,٣٤٥,٤٧٩	٢,١٢١,٩٨٧	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤/١/٢/٣١ الرصيد كما في
١٣,٩٢٥,٤٩٥ (٥٠٠,٠٠٠) ١,٠٦٨,٩٤٦	١٤٦,٢١٣ - ١,٧٣٤	١٣,٧٧٩,٢٣٢ (٥٠٠,٠٠٠) ١,٠٦٧,٢١٢	١,٧٣٣,٣٦٥ (٥٠٠,٠٠٠) ١,٠٦٧,٢١٢	٢,٠٤٥,٨٦٧ - ١١٢,٢٢١	١٠,٠٠٠,٠٠٠ - -	٢٠١٣/١/١ الرصيد كما في أرباح موزعة إجمالي الدخل الشامل للسنة احتياطي إيجري
١٤,٤٩٤,٤٤١	١٤٧,٩٩٧	١٤,٣٤٦,٤٤٤	٢,١٨٨,٣٥٦	٢,١٥٨,٠٨٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣/١/٢/٣١ الرصيد كما في

* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة يبلغ مجموعها ٢٢٧,٨٣٤ دينار وذلك وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) 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 ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٠٦٨,٩٤٦	٥٩٤,٦٤٣	ربح السنة
(٧٧٢,٢٧٤)	(٢٣٢,٨٣٤)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٣٧٧	٢,٢٧٨	استهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
(٢٣٣,٠٨٩)	١,٣١٤,٥٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٤٠٧	-	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢٩,٢١٥	٣٥	أرصدة مدينة أخرى
٤٥,٠٩٣	١٩٩,٤٧٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٤,٩٣١)	(٢٤,٦٥٥)	أرصدة دائنة أخرى
١٤٢,٧٤٤	١,٨٥٣,٤٤٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٨٠٨)	(٢,٤٠٤)	ممتلكات ومعدات
٦,٣٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٢٩٩,١٩٢	(٢,٤٠٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٥٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٥,٩٤١,٩٣٦	١,٢٥١,٠٤١	التغير في النقد وما في حكمه
١,٥١٦,١٦٥	٧,٤٥٨,١٠١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,٤٥٨,١٠١	٨,٧٠٩,١٤٢	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 الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

١ . تأسيس الشركة وغاياتها

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

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

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٥ ، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وفقا 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 وفقا 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 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 فعليا 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	١,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٤٥%	المملكة الأردنية الهاشمية

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٤ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة (تعديلات)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى (تعديلات)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية المنفصلة (تعديلات)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية (تعديلات)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط (تعديلات)

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 المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة (تعديلات)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإبرادات من العقود مع العملاء

استخدام التقديرات

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

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

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

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسديد 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 المحفوظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السريعة 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل الموحد.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

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 الحالية 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

تُحسب 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. النقد وما في حكمه

٢٠١٣	٢٠١٤	
٨,٤٨٤	٢,١٠٧	النقد في الصندوق
٨٨٣,٢٢٢	٢,٥٧٣,٤٢٤	حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٦,٥٦٦,٣٩٥	٦,١٣٣,٦١١	ودائع لأجل لدى البنك الإسلامي الأردني
٧,٤٥٨,١٠١	٨,٧٠٩,١٤٢	

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

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

٥. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٦٦,١٤٥	١٧٣,٣٣٧	أمانات أرباح مساهمين
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٤,٢٤١	٢٩,٤٧٨	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
١٠,١٧٤	١٠,١٧٤	مخصص ضريبة الدخل
٨,٠٢٩	١٠,٩٤٥	مصاريف مستحقة
١,٣٧٠	١,٣٧٠	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٣٠٤,٩٥٩	٢٨٠,٣٠٤	

٦. حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٠) مليون دينار أردني مقسم إلى (١٠) مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

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 إظهار 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

- سيتقدم مجلس الإدارة بتوصية للهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي سينعقد خلال عام ٢٠١٥ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٦% من رأسمال الشركة البالغ (١٠) مليون دينار.
- وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد في عام ٢٠١٤ على توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة بواقع ٦% من رأسمال الشركة البالغ (١٠) مليون دينار.

٧ . مصاريف إدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٩٧,٦٦١	٢٢٩,٨٢٤	رواتب وأجور وملحقاتها
٦٦,٩١٠	٦٦,٩١٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٢٦,٠٧٥	٢٥,٩٩٤	إيجارات
٢١,١٦٠	٢١,٩٣٥	رسوم ورخص واشتراكات
١٩,١٤٠	٢٠,٥٩٠	أتعاب مهنية
١١,٦٥٨	١٢,٦٦٧	تأمين صحي
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	أتعاب أمانة السر
٥,٧٩٢	٤,٦٤٢	صيانة
٥,٢٠٩	٥,٤٦٠	مصاريف نفكية
٢,٣٧٧	٢,٢٧٨	استهلاكات
٣,٨٣٤	٣,٤٠٢	إعلانات
٢,٤٢٨	٢,٦١٥	بريد وهاتف
٢,١٦٩	٢,٦٤٦	قرطاسية ومطبوعات
٥٥٨	٨٣٨	ضيافة
٦,٤٥٦	٦,٥٠٣	متفرقة
٣٧٦,٨٢٧	٤١١,٧٠٤	

٨ . الحصة الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٠٦٧,٢١٢	٥٩٩,٠٣٥	ربح السنة العائدة لمساهمي الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٠٧	٠,٠٦٠	

٩ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا دينار و ١٠٨,٣٨٤ دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على التوالي.

١٠. التحليل القطاعي

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٣٧٢,٣٧٥	٩١٥,٩٤١	الإيرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٦٠,٨٤٨	٩٥,٦٧٠	الإيرادات المتأتية من نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي
٧,٥٣١,٣٢١	٦,٤٤٩,٦٥٣	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٢,٢٨٩,٥٠٨	٢,٤٢٢,٩٢٢	موجودات نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي

١١. الوضع الضريبي

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٠,١٧٤	١٠,١٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,١٧٤	١٠,١٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٤، 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.

١٢. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية إلتزامات محتمل أن تطرأ 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:

٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٨,٧٠٩,١٤٢	-	-	٨,٧٠٩,١٤٢
٦,٤٤٩,٦٥٣	-	-	٦,٤٤٩,٦٥٣
٣٠,٥٠٥	-	-	٣٠,٥٠٥
٥,٢٢٠	٥,٢٢٠	-	٥,٢٢٠
١٥,١٩٤,٥٢٠	٥,٢٢٠	-	١٥,١٩٩,٧٤٠
المطلوبات			
٤٢٥,١٣٢	-	-	٤٢٥,١٣٢
٢٨٠,٣٠٤	-	-	٢٨٠,٣٠٤
٧٠٥,٤٣٦	-	-	٧٠٥,٤٣٦
المجموع			
٢٠١٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٧,٤٥٨,١٠١	-	-	٧,٤٥٨,١٠١
٧,٥٣١,٣٢١	-	-	٧,٥٣١,٣٢١
٣٠,٥٤٠	-	-	٣٠,٥٤٠
٥,٠٩٤	٥,٠٩٤	-	٥,٠٩٤
١٥,٠٢٥,٠٥٦	٥,٠٩٤	-	١٥,٠٣٠,١٥٠
المطلوبات			
٢٢٥,٦٥٦	-	-	٢٢٥,٦٥٦
٣٠٤,٩٥٩	-	-	٣٠٤,٩٥٩
٥٣٠,٦١٥	-	-	٥٣٠,٦١٥

١٤. 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.

٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٤٤٩,٦٥٣	-	-	٦,٤٤٩,٦٥٣
٢٠١٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٥٣١,٣٢١	-	-	٧,٥٣١,٣٢١

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 المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٢٥,١٣٢	-	٤٢٥,١٣٢
أرصدة دائنة أخرى	٢٨٠,٣٠٤	-	٢٨٠,٣٠٤
	٧٠٥,٤٣٦	-	٧٠٥,٤٣٦
٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٢٥,٦٥٦	-	٢٢٥,٦٥٦
أرصدة دائنة أخرى	٣٠٤,٩٥٩	-	٣٠٤,٩٥٩
	٥٣٠,٦١٥	-	٥٣٠,٦١٥

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. وباقتراض أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة ٦٤٤,٩٦٥ دينار لعام ٢٠١٤ مقابل ٧٥٣,١٣٢ دينار لعام ٢٠١٣.

١٥ 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.