

عمان - الاردن

٢٨
٤٦٦١
٤١٨٩
١١ (٤٦٦٢) ٩

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)



Grant Thornton

المحيطون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٦ ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة التي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فهد حمودة (إجازة ٨٢٢)

المهنتون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

المهنتون العرب
المهنتون العرب
المهنتون العرب

عمان في ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	
الموجودات		
موجودات متداولة		
٥,٧٦٨,٢٥٣	٥,٨٩٢,٨٥٦	النقد وما في حكمه
٩,٣٩٨,٢٩٧	١١,٨٣١,٥٩٠	موجودات مالية للمتاجرة
٢١,٣١٩	١٥,٨١٨	ذمم عملاء وساطة مدينة، بالصافي
٣٢,٢٣٥	٤٦,١٥٥	أرصدة مدينة أخرى
١٥,٢٢٠,١٠٤	١٧,٧٨٦,٤١٩	مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة		
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤١٨,٨١٩	—	إستثمار في شركة حليفة
٧,٤٧٩	٦,٤١٢	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٤٨٦,٢٩٨	٦٦,٤١٢	مجموع الموجودات غير المتداولة
١٥,٧٠٦,٤٠٢	١٧,٨٥٢,٨٣١	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
مطلوبات متداولة		
٢٤٩,٠٣٥	٣٧٧,٢٥٧	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٣٧,٤٤٧	٢٦٨,٠٢٢	أرصدة دائنة أخرى
٤٨٦,٤٨٢	٦٤٥,٢٧٩	مجموع المطلوبات المتداولة
حقوق الملكية		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١,٩٩٠,٣١٨	١,٩٩٠,٣١٨	احتياطي إجباري
٣,٠٧٧,٤٥١	٥,٠٥٩,٩٤١	أرباح مرحلة
١٥,٠٦٧,٧٦٩	١٧,٠٥٠,٢٥٩	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٥٢,١٥١	١٥٧,٢٩٣	حقوق غير المسيطرين
١٥,٢١٩,٩٢٠	١٧,٢٠٧,٥٥٢	مجموع حقوق الملكية
١٥,٧٠٦,٤٠٢	١٧,٨٥٢,٨٣١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
(٦٨٥,٧٧١)	١٧٢,٦٩١	١٥٢	(١,٨٧٢)	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة متحققة
٣٣١,٠٤٥	(١,١٤٧,١٩٤)	(٨٣٢,٢٣٤)	(٣١٢,٦٤٦)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٣٧٤,٢٤٥	٣٤١,٢٥١	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	أرباح أسهم مقبوضة
٢٨١,١٦٠	١٣٩,٧٥١	٤٣,٣٩٢	٢٩,٩٢١	عمولات الوساطة
١٢,٠٤٩	١١,١١٨	٤,٤٨٧	٤,٦٩٦	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
(٣٢٤,٩٤٧)	(٣٠٥,٢٤٩)	(٥٥,٦٨١)	(٧٢,٩٧٤)	مصاريف إدارية
(١٢,٢١٩)	(٧٨٧,٦٣٢)	(٨٢٩,٨٨٤)	(٣٤٧,٨٧٥)	خسارة الفترة قبل الضريبة
(٣٣,٢٣٣)	—	١,٠٣٤	—	مخصص ضريبة الدخل
(٤٥,٤٥٢)	(٧٨٧,٦٣٢)	(٨٢٨,٨٥٠)	(٣٤٧,٨٧٥)	الخسارة والدخل الشامل للفترة
				وتعود الى:
(٥٠,٣٦٠)	(٧٨٢,٤٩٠)	(٨٢٦,٠٦٤)	(٣٤٥,٣٧٢)	مساهمي الشركة
٤,٩٠٨	(٥,١٤٢)	(٢,٧٨٦)	(٢,٥٠٣)	حقوق غير المسيطرين
(٤٥,٤٥٢)	(٧٨٧,٦٣٢)	(٨٢٨,٨٥٠)	(٣٤٧,٨٧٥)	المجموع
(٠,٠٠٥)	(٠,٠٧٩)	(٠,٠٨٣)	(٠,٠٣٥)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المبطلين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	الأرباح المرحلة *	احتياطي إداري	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 تقنية موزعة
(٧٨٧,٦٣٦)	(٥,١٤٢)	(٧٨٢,٤٩٠)	(٧٨٢,٤٩٠)	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٥,٢١٩,٩٢٠	١٥٢,١٥١	١٥,٠٦٧,٧٦٩	٣,٠٧٧,٤٥١	١,٩٩٠,٣١٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/٩/٣٠
١٩,٨٣٧,٠٤٦	١٧٢,١٣٠	١٩,٦٦٤,٩١٦	٧,٦٧٤,٥٩٨	١,٩٩٠,٣١٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
(٢,٥٢٠,٨١٢)	(٢٠,٨١٢)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	—	—	أرباح تقنية موزعة
(٤٥,٤٥٢)	٤,٩٠٨	(٥٠,٣٦٠)	(٥٠,٣٦٠)	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٧,٢٧٠,٧٨٢	١٥٦,٢٢٦	١٧,١١٤,٥٥٦	٥,١٢٤,٢٣٨	١,٩٩٠,٣١٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٩/٣٠

* لا تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ أية أرباح تقييم تخص محفظة الأوراق المالية للمتاجر.

١٢ الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الأمين للاستثمار
شركاً، مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٢,٢١٩)	(٧٨٧,٦٣٢)	خسارة الفترة قبل الضريبة
١,٦٥١	١,٣٧١	استهلاكات
(٣٣١,٠٤٥)	١,١٤٧,١٩٤	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
		التغير في رأس المال العامل
(٢,٠٣٩,٩٥٧)	١,٢٨٦,٠٩٩	موجودات مالية للمتاجرة
(٥٦٦,٧٤٩)	(١٣٣,٧٢٣)	ذمم عملاء وساطة
٢٥٨,٦٦٤	١٣,٩٢٠	أرصدة مدينة أخرى
١٠٢,٧٦٩	(٣٠,٥٧٥)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٥٩,٨٥٤)	—	ضريبة دخل مدفوعة
(٢,٨٤٦,٧٤٠)	١,٤٩٦,٦٥٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	(٤١٨,٨١٩)	استثمار في شركة حليفة
(٢,٨٣٢)	(٢,٤٣٨)	ممتلكات ومعدات
(٢,٨٣٢)	(٤٢١,٢٥٧)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢,٥٢٠,٨١٢)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	أرباح نقدية موزعة
(٥,٣٧٠,٣٨٤)	(١٢٤,٦٠٣)	التغير في النقد وما في حكمه
١٢,٧٤٣,١٢٠	٥,٨٩٢,٨٥٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧,٣٧٢,٧٣٦	٥,٧٦٨,٢٥٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

١. تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار لمساهمة العامة المحدودة بمقتضى قانون الشركات المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٩٨) بتاريخ ٢ تشرين ثاني ١٩٩٥، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها الاستثمار في الأسهم والسندات والموجودات المالية إضافة إلى الاستثمار في كافة القطاعات والمعاملات وبما يتفق مع الشريعة الإسلامية، هذا وتمتلك الشركة ما نسبته ٩٤,٤٥% من رأسمال شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشرا عن النتائج المتوقعة السنوية.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها (شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية) التي تمتلك الشركة نسبة ٩٤,٤٥% من رأسمال الشركة التابعة وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات، التابعة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعليا انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الشامل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة. تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من الشركات التابعة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :
إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة 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)	إدماج الأعمال
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية الموحدة والمنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الاستثمارات في الشركات الحليفة
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	الأدوات المالية - الإعراف والقياس

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	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١

استخدام التقديرات

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

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

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

لنقد وما في حكمه

مثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة باستحقاقات 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 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 بالعملة الأجنبية.

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالكلفة، مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً 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).

الاستثمار في الشركات الحليفة

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة 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 الحليفة. يعكس بيان الدخل حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الحليفة 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 الحليفة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الحليفة.

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.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية 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.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	٢%
معدات وأجهزة وأثاث	١٥-٢٥%
وسائط نقل	٢٠%
أجهزة الحاسب الآلي	٣٠%

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي 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.

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.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية وامتطلبات 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 توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها. يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تحسب 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 للتزليل في السنة الدالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة لتزليل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

العملات الأجنبية

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

٣. أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٠ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٢% من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار.

٤. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٥. 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 جوهريا 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.

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 الدخل الشامل للشركة بقيمة ٩٣٩,٨٣٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مقابل ١,١٨٣,١٥٩ لعام ٢٠٠٩.

مخاطر أسعار الفائدة

تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخادعة 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 السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تسواريح 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 مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣٠ أيلول ٢٠١٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٤٩,٠٣٥	—	٢٤٩,٠٣٥
أرصدة دائنة أخرى	٢٣٧,٤٤٧	—	٢٣٧,٤٤٧
	٤٨٦,٤٨٢	—	٤٨٦,٤٨٢
٣١ كانون الأول 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

٦. 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.