

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

Q.R - AAFI - 1966 h

للمرسل
19

الرقم : 1966

التاريخ : 26 جمادى الاولى 1433 هـ

18 نيسان 2012 م

حضرة السادة /مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد ،،،

اشارة الى كتابنا رقم 80 تاريخ 2012/4/12م نرفق لكم البيانات المالية
والبيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات لشركة الامين للاستثمار كما في
2012/3/31 م .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي
خليل البيك

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

نسخة / هيئة الاوراق المالية
نسخة / بورصة عمان

بورصة عمان
الدائرة الادارية والمالية
الدائريون

١٩ نيسان ٢٠١٢

الرقم المتسلسل: ١٩٦٥

رقم الملف: ٤١٠٨٩

الجهة المختصة: دائرة الادارة العامة

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموجزة (غير مدققة)
كما في ٣١ آذار ٢٠١٩

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)



تقرير المراجعة حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

نقد تمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحّد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحّد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحّد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحّد للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريرنا حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

نقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً لمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠)، تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمسابقية والقيام ببعض أعمال تكميلية 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 نبدى رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

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

فهد صوادنة (مختار ٨٢٢٢)

المستشارون العرب

(أعضاء في حركات ثورنتون)

عمان في ١٢ نيسان ٢٠١٢

شركة التأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة مسجلة
بيان المركز المالي المصطلح الموحد عمالي ٢٠١١ آذار ٣١
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
		الموجودات
٦,٠٣٢,٦٠١	٢,٢٩٤,٣٢٩	النقد وما في حكمه
٨,٢٨٤,٧٣٠	٨,٠٨٦,٢٣٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٢٩,١٠٧	٢٢٩,١٠٧	استثمار في شركة زميلة (تحت التصفية)
١٣,٤٥٤	٢٥,٣١٧	شعب عملاء وساطة مدينة
٣,٥٠٥	٣٥,١٣٦	أرصدة مدينة أخرى
٦٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٨,٧٩١	٨,٧٩١	ممتلكات ومعدات
١٤,٣٧٨,٧٨٨	١٤,٤١٩,٩٠٤	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٤١٢,٦٩٠	٤١٧,٢٥٩	شعب عملاء وساطة دائنة
٢٣١,٨٨٥	٤١٠,٤٠٣	أرصدة دائنة أخرى
٦٣٤,٥٧٤	٨٢٧,٦٦٢	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب والمصرح به والمدفوع
١,٠٠٤,٠١٩	١,٠٠٤,٠١٩	احتياطي إجباري
١,٨٤٤,٣٤٥	١,٤٤٦,٥٤٨	أرباح مرحلة
١٣,٨٩٨,٤١٤	١٣,٤٤٦,٥٦٧	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١١٤,٧٩٩	١٤٤,٦٧٦	حقوق غير المسيطرين
١٤,٠١٤,٢١٣	١٣,٥٩٦,٢٤٣	مجموع حقوق الملكية
١٤,٣٧٨,٧٨٨	١٤,٤١٩,٩٠٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

لأن الإيضاحات المرفقة برقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المستقلة، الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة مسددة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحّد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٢	
٥٩,٤٦٦	٤٢,٩٧٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٠٩,٧١,٣٤٠)	٣٤,٢٢٢	غروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٦,٩٠٣	٨٣,٧٥١	أرباح أسهم مملوكة
٣٨,٣٥٥	١١,٨٨٩	عمولات وساطة
٤,٦٠٠	٤,١٣٧	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
(١٣٨,٧٠٥)	(١٣٩,٨٣٣)	مصاريف إدارية
—	٨٩٤	إيرادات أخرى
(٩٢٤,٧٣١)	٤٨,١٣٠	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		تكلفة البيع
(٩١٩,٩٣٨)	٤٨,١٥٣	مساهمة الشركة
(٥,١٨٣)	(١٢٣)	حقوق غير المسجلين
(٩٢٥,٧٢١)	٤٨,٠٣٠	المجموع
(١,١٢٤)	١,١٠٤	حصة السهم الأساسية والمنخفضة من ربح (خسارة) الفترة

إن الإيضاحات المرفقة مع 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 مسجلة
بيان المغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحدة للتدقيق في ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

موقوف	موقوف	الأرباح	احتياطي	رأس المال	
المحفوظ	مستحق	المرحلة ١	إجمالي	المدفوع	
١٤,٤٤٤,٧١٢ (٥١٠,٠٠٠) ١٤,٩٥٤,٧١٢	١٤٥,٧٩٩ (١٧٣) ١٤٥,٦٢٦	١٣,٨٩٨,٤١٤ (٥١٠,٠٠٠) ١٣,٣٨٨,٤١٤	١,٨٩٤,٧٩٥ (٥٠٠,٠٠٠) ١,٣٩٤,٧٩٥	٧,٠٠٤,٠١٩ ٧,٠٠٤,٠١٩ ٧,٠٠٤,٠١٩	٧٠١٢/١/١ الربح كما في أرباح موزعة إجمالي الدخل التام، الفترة الربح كما في ٧٠١٢/٣/١
١٦,١٢٨,٠٢٠ (١,٠٠٠,٠٠٠) (٤٧٥,٧٧١) ١٤,٦٥٢,٢٤٩	١٥٤,٣٧١ ٠ ٥,٧٨٣ ١٤٨,٥٢٨	١٥,٩٧٧,٧٠٩ (١,٠٠٠,٠٠٠) (٤١٦,٩٣٨) ١٤,٥٦٠,٧٧١	٧,٩١٩,٧٩٠ (١,٠٠٠,٠٠٠) (٩١٩,٩٣٨) ٧,٠٠٠,٨٥٢	٧,٠٠٤,٠١٩ ٧,٠٠٤,٠١٩ ٧,٠٠٤,٠١٩ ٧,٠٠٤,٠١٩	٧٠١١/١/١ الربح كما في أرباح موزعة إجمالي الدخل التام، الفترة الربح كما في ٧٠١١/٣/١

تمت التدقيق في ٧٠١٢/٣/١ لربح خبير المحاسبين - شهادة المراجعة بالقرينة بالدينار الأردني ٧٠١٢/٣/١

تمت التدقيق في ٧٠١٢/٣/١ لربح خبير المحاسبين - شهادة المراجعة بالقرينة بالدينار الأردني ٧٠١٢/٣/١

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة مسدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للمرحل الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٩٢٥,٧٣١)	٤٨,٠٣٠	ربح (خسارة) الفترة
٩١١,٣٤٠	(٣٤,٢٢٢)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
١,٣٠١,٦٠٣	٢٣٢,٧١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٢,٤٩٠)	(٧,٢٩٤)	ذمم عملاء وساطة مدينة
(٢,٨٥٢)	(٤,٦٢١)	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٠,٨٨١	١٨٨,٥١٨	أرصدة دائنة أخرى
١,٤٥١,٧٦١	٤٢٢,١٢٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٨٩)	—	ممتلكات ومعدات
—	(٣,٦٩٠,٠٠٠)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٨٩)	(٣,٦٩٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٤٥١,٥٧٦	(٢,٧٢٢,٨٧٢)	التغير في النقد وما في حكمه
٥,٧٥٠,٩٣٤	٢,١٣٢,٢٠١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٢٠٢,٥٠٨	٢,٢٦٥,٣٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

١ تأسيس الشركة وغايتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة بمقتضى قانون الشركات رقم (١) لسنة ١٩٨٩، وسُجّلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٩٨) بتاريخ ٢ تشرين الثاني ١٩٩٤، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايتها الاستثمار في الأسهم والسندات والموجودات المالية وبما يتفق مع الشريعة الإسلامية، هذا وتمتلك الشركة ما نسبته ٩٤,٤٤% من رأسمال شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية، إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) والتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً 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 السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متسقة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لبيان المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تشمل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها والخاصة بسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

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

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ تمليكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الشامل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير لمساهم من قبل الشركة في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

وفيما يلي عرض الشركة التابعة التي يتم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم:

اسم شركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية ذ.م.م	أعمال وساطة	١,٥٠٠,٠٠٠	٩٩.٤٤%	الأردن

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعددة

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:

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)	لعمليات المستركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الانصاف 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 إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجراءات 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 التقديرات الإدارية نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت إليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التقني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدنى في قيمتها ويتم أخذ هذا التدنى في بيان الدخل الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكك في تصنيفها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل إلى مبالغ محددة وبأسواق لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مفاصل التغير في القيمة.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

موجودات مالية بالكلفة المضافة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن مزيج أعمال تهدف إلى تحسين التدفقات النقدية التشغيلية والتي تمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وكطفاً على أو خصم الاستثمار باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحقيقية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصصة بسعر الفائدة الفعلي في بيان الدخل الموحد.

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) وبعد 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 الموحد.

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

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة لموجودات مالية، في حال عدم توفر أسعار علنية 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 السالبة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل منخصص الذمم المتكبر في تحصيلها، ويتم تسطير الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصوصاً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المخصص من الذمم التي تم تسطيرها إلى الإيرادات.

الاستثمار في الشركات الزميلة

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تمتلك الشركة ما يتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حق التصويت فيها وتؤثر 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 التغيرات في التغيرات في الشركة الزميلة.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما يكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الدائم 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 مسجلاً تحت 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 بتأريخ البيانات المالية الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التفاضل
يتم إجراء تفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية المزمعة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاضل أو يكون تحقق الموجودات وتسمية المطلوبات في نفس الوقت.

الإيرادات
يتم تحقيق إيرادات الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند بيعها أو نتيجة لتغير قيمتها العادلة كما بتأريخ البيانات المالية.

يتم تحقق إيرادات المعاملات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل البيانات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل
تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتحويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو المصاريف المترتبة المتكبلة ضريبياً أو نفود ليست خاضعة أو مقبولة للتحويل لأغراض ضريبية.

٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي لشركة على نهاية عام ٢٠١٩.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ولم يتم دافعة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة التابعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (شركة عمان للاستثمار والأوراق المالية ذ.م.م) بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٤. أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٢ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥ % من رأس المال البالغ (١٠) مليون دينار.

٥. الأصول المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها التقديرية 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. تشمل 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

تشمل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموالية أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويخلص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمونة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣١ آذار ٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤١٧.٢٥٩	—	٤١٧.٢٥٩
أرصدة دائنة أخرى	٤١٠.٤٠٣	—	٤١٠.٤٠٣
	٨٢٧.٦٦٢	—	٨٢٧.٦٦٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤١١.٢٩٠	—	٤١١.٢٩٠
أرصدة دائنة أخرى	٢٢١.٨٨٤	—	٢٢١.٨٨٤
	٦٣٣.١٧٤	—	٦٣٣.١٧٤

مخاطر أسعار الفائدة

تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها مخاطر تنجب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.

إن الموجودات المالية لظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر سعر الفائدة كما أن الشركة لا تتعامل بالفائدة.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث أن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة المدركة 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 انخفاض /زيادة أرباح الشركة بقيمة ٨٠٨,٦٢٤ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢.

إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على عتق سسائي الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائداً مقبولاً لمساهمي الشركة.