

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

الرقم : ١١٥
التاريخ : ٢٠١٢/١١/٢٩

حضرة السادة /مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لشركة الامين للاستثمار كما في 2013/9/30 م .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي
يخليل البيك

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

نسخة / هيئة الاوراق المالية
نسخة / بورصة عمان

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٩ تشرين الأول ٢٠١٢

الرقم المتسلسل ٢٩٧٥

رقم الملف ١١٨٩

الجهة المختصة: المركز الاداري والمالي

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
٧ - ١٣	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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 ٢٠١٣ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للفترة 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

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 الموحدة المرفقة.

النتيجة

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



فهد حمودة (إجمالي ٨٢٢)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)



المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٣

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
		الموجودات
١,٥١٦,١٦٥	١,٣١٠,٥١٤	النقد وما في حكمه
٦,٥٢٥,٩٥٨	٦,٣٦٥,٣٠٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٤٠٧	٦,٩٣٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
٥٩,٧٥٥	٤٥,٦٨٣	أرصدة مدينة أخرى
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٦٦٣	٦,٤٩٢	ممتلكات ومعدات
١٤,٤١٥,٩٤٨	١٤,٠٣٤,٩٣٥	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١٨٠,٥٦٣	٣٢٢,٤٩٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٠٩,٨٩٠	١٩١,٤٢١	أرصدة دائنة أخرى
٤٩٠,٤٥٣	٥١٣,٩١٦	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب و المصرح به والمدفوع
٢,٠٤٥,٨٦٧	٢,٠٤٥,٨٦٧	احتياطي إجباري
١,٧٣٣,٣٦٥	١,٣٣١,٢١٠	أرباح مرحلة
١٣,٧٧٩,٢٣٢	١٣,٣٧٧,٠٧٧	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٤٦,٢٦٣	١٤٣,٩٤٢	حقوق غير المسيطرين
١٣,٩٢٥,٤٩٥	١٣,٥٢١,٠١٩	مجموع حقوق الملكية
١٤,٤١٥,٩٤٨	١٤,٠٣٤,٩٣٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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 ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
٢٣٣,٨٤٢	٤٥,٧٣٠	٣٩,٢٥٧	٧٩٨	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٠٢,٣٧٥)	(٢١٣,٧٦٣)	(٦٦,٩٢٤)	(٣٢٧,٢٩٠)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣١٥,٧٢٨	٢٩٤,١٩٤	-	٢,٩٦٢	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٧٣,٠٣٦	١٤٢,٣٣٨	-	-	أرباح سندات مقارضة لدى البنك الإسلامي الأردني
٧٨,٠٦٣	٤٣,٧٨٨	٨,٢٦٦	٩,٢٨٤	عمولات الوساطة
٧,١٢٣	٨,٦٢٠	٢,٩٩٦	٣,٦٢١	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
(٢٩٨,٧٦١)	(٢٨٣,٥٠٩)	(٦٦,٦٨٧)	(٨١,٢٨٥)	مصاريف إدارية
١,٠٨٤	٥٨,١٢٦	-	١٣,٤٩٥	إيرادات أخرى
١٠٧,٧٤٠	٩٥,٥٢٤	(٨٣,٠٩٢)	(٣٧٨,٤١٥)	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(١,٠٠٠)	-	-	-	ضريبة دخل الفترة
١٠٦,٧٤٠	٩٥,٥٢٤	(٨٣,٠٩٢)	(٣٧٨,٤١٥)	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
وتعود الى:				
١٠٨,١٥٠	٩٧,٨٤٥	(٨٠,٧٠٤)	(٣٧٥,٣٦٩)	مساهمي الشركة
(١,٤١٠)	(٢,٣٢١)	(٢,٣٨٨)	(٣,٠٤٦)	حقوق غير المسيطرين
١٠٦,٧٤٠	٩٥,٥٢٤	(٨٣,٠٩٢)	(٣٧٨,٤١٥)	المجموع
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة				
٠,٠١١	٠,٠١٠	(٠,٠٠٨)	(٠,٠٣٨)	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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 ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	احتياطي إيجاري	الأرباح المرحلة	مجموع حقوق مساهمي الشركة	حقوق غير المبوط بين	المجموع
٢٠١٣/١/١ الرصيد كما في	٢,٠٤٥,٨٦٧	١,٧٣٣,٣٦٥	١٣,٧٧٩,٢٣٢	١٤٦,٢٦٣	١٣,٩٢٥,٤٩٥
أرباح نقدية موزعة	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	٩٧,٨٤٥	٩٧,٨٤٥	(٢,٣٢١)	٩٥,٥٢٤
٢٠١٣/٩/٣٠ الرصيد كما في	٢,٠٤٥,٨٦٧	١,٣٣١,٢١٠	١٣,٣٧٧,٠٧٧	١٤٣,٩٤٢	١٣,٥٢١,٠١٩
٢٠١٢/١/١ الرصيد كما في	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٤,٠١٩	١٣,٨٩٨,٤١٤	١٤٥,٧٩٩	١٤,٠٤٤,٢١٣
أرباح نقدية موزعة	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	١٠٨,١٥٠	(١,٤١٠)	١٠٦,٧٤٠
٢٠١٢/٩/٣٠ الرصيد كما في	٢,٠٠٤,٠١٩	١,٥٠٢,٥٤٥	١٣,٥٠٦,٥٦٤	١٤٤,٣٨٩	١٣,٦٥٠,٩٥٣

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
١٠٦,٧٤٠	٩٥,٥٢٤	ربح الفترة
٢,٧٦٦	٩٢٦	استهلاكات
٣٠٢,٣٧٥	٢١٣,٧٦٣	فروقات تقييم موجودات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
التغير في رأس المال العامل		
١,٥٥٧,١٩٨	(٥٣,١١٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٣١,٧٦٤)	١٤٢,٤٠١	ذمم عملاء وساطة
(٢,٨٤٨)	١٤,٠٧٢	أرصدة مدينة أخرى
٤٤,٩٦٩	(١١٨,٤٦٩)	أرصدة دائنة أخرى
١,٨٧٩,٤٣٦	٢٩٥,١٠٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
(٧٦)	(٧٥٥)	ممتلكات ومعدات
١٩٧,٢٧٢	-	إستثمار في شركة زميلة (تحت التصفية)
(٦,٢٤٠,٠٠٠)	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٦,٠٤٢,٨٠٤)	(٧٥٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل		
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٤,٦٦٣,٣٦٨)	(٢٠٥,٦٥١)	التغير في النقد وما في حكمه
٦,٠٣٢,٢٠١	١,٥١٦,١٦٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٣٦٨,٨٣٣	١,٣١٠,٥١٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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 ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١. تأسيس الشركة وغاياتها

سجلت شركة الأمين للاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة 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 وبما يتفق مع الشريعة الإسلامية، هذا وتمتلك الشركة ما نسبته ٩٤,٤٥% 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 ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٣.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) 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 متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

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

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها 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 وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في بيان الدخل الشامل 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 الشامل 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 عرض للشركة التابعة التي يتم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية ذ.م.م	أعمال وساطة	١,٥٠٠,٠٠٠	%٩٤,٤٥	الأردن

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. 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 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 الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تذني في قيمتها ويتم اخذ هذا التذني 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 اثبات 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 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.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والمرابحة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة العائد 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 الموحد.

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 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 الموحد.

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

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 الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات 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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

٣ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة التابعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (شركة عمان للاستثمار والأوراق المالية ذ.م.م) بسبب زيادة مصروفاتها عن إيراداتها الخاضعة للضريبة.

٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٣١٠,٥١٤	-	١,٣١٠,٥١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٣٦٥,٣٠٨	-	٦,٣٦٥,٣٠٨
ذمم عملاء وساطة مدينة	٦,٩٣٨	-	٦,٩٣٨
أرصدة مدينة أخرى	٤٥,٦٨٣	-	٤٥,٦٨٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	٦,٤٩٢	٦,٤٩٢
مجموع الموجودات	٧,٧٢٨,٤٤٣	٦,٣٠٦,٤٩٢	١٤,٠٣٤,٩٣٥
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٢٢,٤٩٥	-	٣٢٢,٤٩٥
أرصدة دائنة أخرى	١٩١,٤٢١	-	١٩١,٤٢١
مجموع المطلوبات	٥١٣,٩١٦	-	٥١٣,٩١٦
٣١ كانون الأول 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
ذمم 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			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٨٠,٥٦٣	-	١٨٠,٥٦٣
أرصدة دائنة أخرى	٣٠٩,٨٩٠	-	٣٠٩,٨٩٠
مجموع المطلوبات	٤٩٠,٤٥٣	-	٤٩٠,٤٥٣

٦. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية ذمم عملاء الوساطة 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 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 والموجودات المالية القابلة للتداول.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٢٢,٤٩٥	-	٣٢٢,٤٩٥
أرصدة دائنة أخرى	١٩١,٤٢١	-	١٩١,٤٢١
	٥١٣,٩١٦	-	٥١٣,٩١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	أقل 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

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 ٦٣٦,٥٣١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و بقيمة ٦٥٢,٥٩٦ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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 تنبذب 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.

٧. 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.