

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

الرقم : ٨٥٥٥٥٥٥٥

التاريخ : 29 ذو القعدة 1432 هـ
27 تشرين اول 2011 م

حضرة السادة / بورصة عمان المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم البيانات المالية والبيانات المالية الموحدة وتقرير مدقي الحسابات
لشركة الامين للاستثمار كما في 2011/9/30 م .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي
خليل البيك .

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠ تشرين الأول ٢٠١١

لرقم التسلسل : ٤٤٧٨

تسليم الملف : ٤٤٧٨

جهة المختصة : الادارة العامة

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة ٢
- بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ ٣
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ ٤
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ ٥
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ ٦
- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة ١٢ - ٧



Grant Thornton

المهنيون 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 ٢٠١١ 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 الموحدة 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 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 معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فهد حمودة (إجازة ٨٢٢)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون فاسينيون

عمان في ٢٦ تشرين الأول ٢٠١١

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	ايضاح
الموجودات		
موجودات متداولة		
٥,٧٥٠,٦٦٤	٦,١٤٦,٥٠٥	النقد وما في حكمه
١٠,٥٣٠,٣٧٠	—	موجودات مالية للمتاجرة
—	٧,٩١٢,٤٥٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٥,١٩٣	٣٢,٢٣٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
٣٢,١٥٠	٣٣,٥٣٧	أرصدة مدينة أخرى
٤١٨,٨١٩	٣١٩,٤٠٣	إستثمار في شركة زميلة
٦٠,٠٠٠	—	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
—	٦٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٧٤٥	٧,٢٠٦	ممتلكات ومعدات
١٦,٨١٣,٩٤١	١٤,٥١١,٣٤٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات المتداولة		
٣٣٧,١٢٠	٣٦٥,٢٧٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٤٨,٧٩١	٢٣٢,٤٧٨	أرصدة دائنة أخرى
٦٨٥,٩١١	٥٩٧,٧٥٧	مجموع المطلوبات المتداولة
حقوق الملكية		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢,٠٠٤,٠١٩	٢,٠٠٤,٠١٩	احتياطي إجباري
٣,٩٦٩,٦٩٠	١,٧٦٤,٣٠٦	أرباح مرحلة ٣
١٥,٩٧٣,٧٠٩	١٣,٧٦٨,٣٢٥	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٥٤,٣٢١	١٤٥,٢٦٢	حقوق غير المسيطرين
١٦,١٢٨,٠٣٠	١٣,٩١٣,٥٨٧	مجموع حقوق الملكية
١٦,٨١٣,٩٤١	١٤,٥١١,٣٤٤	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 ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
١٧٢,٦٩١	—	(١,٨٧٢)	—	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
—	٥٨,٨٢٧	—	١٤,١٦٨	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١,١٤٧,١٩٤)	—	(٣١٢,٦٤٦)	—	ثالث تقييم موجودات مالية للمتاجرة
—	(١,٣٤١,٩١٦)	—	(٢٣٤,٩٣٦)	ثالث تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٤١,٢٥١	٣٥٨,٧٦٨	٥,٠٠٠	٧,٥٣٨	أرباح أسهم مقبوضة
—	(٩٩,٤١٦)	—	(٣٨,٣٣٦)	أرباح الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
١٣٩,٧٥١	٩٦,٣٦٨	٢٩,٩٢١	١٩,١٩٨	إيرادات الوساطة
١١,١١٨	٤,٦٠٠	٤,٦٩٦	—	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
(٣٠٥,٢٤٩)	(٢٩١,٦٧٤)	(٧٢,٩٧٤)	(٦٣,٠٥٠)	مصاريف إدارية
(٧٨٧,٦٣٢)	(١,٢١٤,٤٤٣)	(٣٤٧,٨٧٥)	(٢٩٥,٤١٨)	إيرادات الدخل الشامل للفترة
(٧٨٢,٤٩٠)	(١,٢٠٥,٣٨٤)	(٣٤٥,٣٧٢)	(٢٩٢,٥٤٣)	إجمالي الدخل الشامل
(٥,١٤٢)	(٩,٠٥٩)	(٢,٥٠٣)	(٢,٨٧٥)	إجمالي الدخل الشامل
(٧٨٧,٦٣٢)	(١,٢١٤,٤٤٣)	(٣٤٧,٨٧٥)	(٢٩٥,٤١٨)	إجمالي الدخل الشامل
(٠,٠٧٩)	(٠,١٢١)	(٠,٠٣٥)	(٠,٠٣٠)	إجمالي الدخل الشامل

تتضمن 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 ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	الأرباح المرحلة *	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
١٦,١٢٨,٠٣٠	١٥٤,٣٢١	١٥,٩٧٣,٧٠٩	٣,٩٦٩,٦٩٠	٢,٠٠٤,٠١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
(١,٠٠٠,٠٠٠)	—	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	أرباح نقدية موزعة
(١,٢١٤,٤٤٣)	(٩,٠٥٩)	(١,٢٠٥,٣٨٤)	(١,٢٠٥,٣٨٤)	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٣,٩١٣,٥٨٧	١٤٥,٢٦٢	١٣,٧٦٨,٣٢٥	١,٧٦٤,٣٠٦	٢,٠٠٤,٠١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/٩/٣٠
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 نقدية موزعة
(٧٨٧,٦٣٢)	(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

* لا تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ أية أرباح تقييم تخص محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

"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 التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٧٨٧,٦٣٢)	(١,٢١٤,٤٤٣)	خسارة الفترة قبل الضريبة
١,٣٧١	١,٦٠٠	استهلاكات
١,١٤٧,١٩٤	—	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
—	١,٣٤١,٩١٦	فروقات تقييم موجودات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
—	٩٩,٤١٦	حصة الشركة من أعمال الشركة الزميلة
		التغير في رأس المال العامل
—	١,٢٧٥,٩٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٢٨٦,٠٩٩	—	موجودات مالية للمتاجرة
(١٣٣,٧٢٣)	١١,١١٨	ذمم عملاء وساطة
١٣,٩٢٠	(١,٣٨٧)	أرصدة مدينة أخرى
(٣٠,٥٧٥)	(١١٦,٣١٣)	أرصدة دائنة أخرى
<u>١,٤٩٦,٦٥٤</u>	<u>١,٣٩٧,٩٠٢</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤١٨,٨١٩)	—	إستثمار في شركة زميلة
(٢,٤٣٨)	(٢,٠٦١)	ممتلكات ومعدات
<u>(٤٢١,٢٥٧)</u>	<u>(٢,٠٦١)</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
<u>(١,٢٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(١,٠٠٠,٠٠٠)</u>	أرباح موزعة
		التغير في النقد وما في حكمه
(١٢٤,٦٠٣)	٣٩٥,٨٤١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٨٩٢,٨٥٦	٥,٧٥٠,٦٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
<u>٥,٧٦٨,٢٥٣</u>	<u>٦,١٤٦,٥٠٥</u>	

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 ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١. تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المساهمة 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.

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 ٢٦ تشرين الأول ٢٠١١.

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 البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والائرادات 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 الشركة التابعة التي يتم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم:

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال الفترة 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 ٢٠١١ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية - التصنيف والقياس
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفتترات المحاسبية الحالية والسابقة.

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 اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل الشامل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل 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 للتسجيل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الموجودات المالية

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وذلك باستثناء الموجودات التي يتم إثبات فروقات تقييمها في بيان الدخل، حيث يتم في هذه الحالة إثبات مصاريف الاقتناء في بيان الدخل.

يتم اظهار الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم بالتكلفة المطفأة، في حين يتم إعادة تقييم جميع الموجودات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بالقيمة العادلة كما بتاريخ البيانات المالية.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل، ما لم تقرر إدارة الشركة (بشكل لا يمكن الرجوع عنه) الاعتراف بفروقات التقييم الخاصة بأدوات الملكية غير المحتفظ بها لغايات المتاجرة في بيان الدخل الشامل، وفي هذه الحالة يتم نقل المبلغ المتحقق من التغير في القيمة العادلة عند بيع أي من هذه الأدوات الى حساب الأرباح (الخسائر) المدورة بشكل مباشر، ويتم الاعتراف بالأرباح المقبوضة على هذه الأدوات في بيان الدخل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٨)، ما لم تمثل هذه الأرباح استرداداً لجزء من تكلفة الإستثمار.

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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الاستثمار في الشركات الزميلة

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة 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 الزميلة. يعكس بيان الدخل الشامل 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 التزامات الشركة الزميلة.

التدني في قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية المرحلية 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 للإسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الانخفاض في بيان الدخل الشامل.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة 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 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 القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

٣ . أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٦ آذار ٢٠١١ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠% 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 للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ 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 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. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣٠ أيلول ٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٦٥,٢٧٩	—	٣٦٥,٢٧٩
أرصدة دائنة أخرى	٢٣٢,٤٧٨	—	٢٣٢,٤٧٨
	٥٩٧,٧٥٧	—	٥٩٧,٧٥٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٣٧,١٢٠	—	٣٣٧,١٢٠
أرصدة دائنة أخرى	٣٤٨,٧٩١	—	٣٤٨,٧٩١
	٦٨٥,٩١١	—	٦٨٥,٩١١

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 ٧٩١,٢٤٦ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وبقيمة ١,٠٥٣,٠٣٧ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

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.

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.