

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

للبيع واخراج بلانك
ل.ع.

الرقم : ٠٠٠

التاريخ : 25 ذو الحجة 1435 هـ
20 تشرين اول 2014 م

حضرة السادة /مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين ،،،
تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم البيانات المالية والبيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات
لشركة الامين للاستثمار كما في 2014/9/30م، بعد اقرارها من لجنة التدقيق في
اجتماعها رقم 2014/4 تاريخ 2014/10/19 ، وسوف يتم تزويدكم بالبيانات المالية
النهائية لاحقا .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي
خالد البيك

بورصة عمان
الدارة الادارية والمالية
الدريسون

٢٠ تشرين الأول ٢٠١٤

الرقم المتسلسل : ٧٩٨٤

رقم الملف : ٤١٠٨٩

الجهة المختصة : ملكة الاشياء والملك

نسخة / هيئة الاوراق المالية
نسخة / بورصة عمان

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

م
ل

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

محرم
٢٠١٤

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول صحة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
- ٣ - بيان المركز المالي الفرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي الفرحل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية الفرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
- ١٣ - ٧ - 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 ٢٠١٤ 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 الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير عنها وإلحاق استنادنا إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار 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 معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٢٤١٠) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

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

عمان في ٩ تشرين الأول ٢٠١٤

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
		الموجودات
٧,٤٥٨,١٠١	٨,٥٩٨,٣٠٧	النقد وما في حكمه
٧,٥٣١,٣٢١	٦,٨٣٠,٨٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٦٣١	ذمم عملاء وساطة مدينة
٣٠,٥٤٠	٤٧,٦٠٥	أرصدة مدينة أخرى
٥,٠٩٤	٥,٥٥٩	ممتلكات ومعدات
<u>١٥,٠٢٥,٠٥٦</u>	<u>١٥,٤٨٢,٩٤٤</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢٢٥,٦٥٦	١,٠٠٨,٥٩٣	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٠٤,٩٥٩	١٨٩,٩٤٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>٥٣٠,٦١٥</u>	<u>١,١٩٨,٥٣٣</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب و المصرح به والمدفوع
٢,١٥٨,٠٨٨	٢,١٥٨,٠٨٨	احتياطي إجباري
٢,١٨٨,٣٥٦	١,٩٨٢,٠٨٩	أرباح مرحلة
١٤,٣٤٦,٤٤٤	١٤,١٤٠,١٧٧	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٤٧,٩٩٧	١٤٤,٢٣٤	حقوق غير المسيطرين
<u>١٤,٤٩٤,٤٤١</u>	<u>١٤,٢٨٤,٤١١</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>١٥,٠٢٥,٠٥٦</u>	<u>١٥,٤٨٢,٩٤٤</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


المدير المالي


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

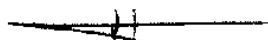
"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
٤٥,٧٣٠	٢٣٥,١٢٢	٧٩٨	١٢٣,٠١٣	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢١٣,٧٦٣)	٩٦,٩١٠	(٣٢٧,٢٩٠)	(٣٥٢,٣٧٢)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٩٤,١٩٤	٢٦٩,١٩٤	٢,٩٦٢	-	أرباح أسهم مقبوضة
٤٣,٧٨٨	٦٤,٧٧٥	٩,٢٨٤	٢٢,٣١٠	صولات الوساطة
١٤٢,٣٣٨	-	-	-	أرباح منندات مقبوضة
٨,٦٢٠	-	٣,٦٢١	-	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
(٢٨٣,٥٠٩)	(٣١٤,١٠١)	(٨١,٢٨٥)	(٨٦,٥٢٣)	مصاريف إدارية
٥٨,١٢٦	٣٨,٠٧٠	١٣,٤٩٥	٣١,٦٠٥	إيرادات أخرى
<u>٩٥,٥٢٤</u>	<u>٣٨٩,٩٧٠</u>	<u>(٣٧٨,٤١٥)</u>	<u>(٢٦١,٩٦٧)</u>	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
وتعود إلى:				
٩٧,٨٤٥	٣٩٢,٧٢٣	(٣٧٥,٣٦٩)	(٢٥٨,١٤٧)	مساهمي الشركة
(٢,٣٢١)	(٣,٧٦٣)	(٣,٠٤٦)	(٣,٨٢٠)	حقوق غير المسيطرين
<u>٩٥,٥٢٤</u>	<u>٣٨٩,٩٧٠</u>	<u>(٣٧٨,٤١٥)</u>	<u>(٢٦١,٩٦٧)</u>	المجموع
<u>٠,٠١٠</u>	<u>٠,٠٣٩</u>	<u>(٠,٠٣٨)</u>	<u>(٠,٠٢٦)</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة


المدير المالي


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

"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 ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	الأرباح المرحلة	احتياطي إجباري	رأب العمل المدفوع	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
١٤,٤٩٤,٤٤١	١٤٧,٩٩٧	١٤,٣٤٦,٤٤٤	٢,١٨٨,٣٥٦	٢,١٥٨,٠٨٨	١٧,٠٠٠,٠٠٠	أرباح نقدية موزعة
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٨٩,٩٧٠	(٣,٧٦٣)	٣٩٣,٧٣٣	٣٩٣,٧٣٣	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٤/٩/٣٠
١٤,٢٨٤,٤١١	١٤٤,٢٣٤	١٤,١٤٠,١٧٧	١,٩٨٢,٠٨٩	٢,١٥٨,٠٨٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
١٣,٩٢٥,٤٩٥	١٤٦,٢٦٣	١٣,٧٧٩,٢٣٢	١,٧٣٣,٣٦٥	٢,٠٤٥,٨٦٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أرباح نقدية موزعة
(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٩٥,٥٢٤	(٧,٣٢١)	٩٧,٨٤٥	٩٧,٨٤٥	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٣/٩/٣٠
١٣,٥٢١,٠١٩	١٤٣,٩٤٢	١٣,٣٧٧,٠٧٧	١,٣٣١,٢١٠	٢,٠٤٥,٨٦٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	

* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عبر قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة يبلغ مجموعها ٩٦,٩١٠ دينار وذلك وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية للرحلية المخصصة للموحد وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٩٥,٥٢٤	٣٨٩,٩٧٠	ربح الفترة
٩٢٦	١,١٣٤	استهلاكات
٢١٣,٧٦٣	(٩٦,٩١٠)	فروقات تقييم موجودات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
(٥٣,١١٣)	٧٩٧,٣٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٤٢,٤٠١	٧٨٢,٣٠٦	ذمم عملاء وساطة
١٤,٠٧٢	(١٧,٠٦٥)	أرصدة مدينة أخرى
(١١٨,٤٦٩)	(١١٥,٠١٩)	أرصدة دائنة أخرى
٢٩٥,١٠٤	١,٧٤١,٨٠٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٧٥٥)	(٧١,٥٩٩)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٥٠٠)	(٦٠٠)	أرباح موزعة
(٢٠٥,٦٥١)	١,١٤٠,٢٠٦	التغير في النقد وما في حكمه
١,٥١٦,١٦٥	٧,٤٥٨,١٠١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣١٠,٥١٤	٨,٥٩٨,٣٠٧	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 ٢٠١٤
(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. إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان لأوراق المالية - الأردن.

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

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 الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة 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.

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

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	أصول وساطة	١,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٤٥%	الأردن

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
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الافصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للفترة المالية والسابقة.

استخدام التقديرات

إن إعداد 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، وعلى نطاق 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 إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاهلاك الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة التقدير 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 للتسليم إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

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 إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقا 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 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، 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 العنبر، 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 المرحلية الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

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 المرحلية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو غير مستحقة خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

٣. الوضع الضريبي

- 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 لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ بسبب زيادة المصاريفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة التابعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (شركة عمان للاستثمار والأوراق المالية ذ.م.م) بسبب زيادة المصاريفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٤. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
الموجودات			
النقد وما في حكمه			
٨,٥٩٨,٣٠٧	-	٨,٥٩٨,٣٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦,٨٣٠,٨٤٢	-	٦,٨٣٠,٨٤٢	ذمم عملاء وساطة مدينة
٦٣١	-	٦٣١	أرصدة مدينة أخرى
٤٧,٦٠٥	-	٤٧,٦٠٥	ممتلكات ومعدات
٥,٥٥٩	٥,٥٥٩	-	مجموع الموجودات
١٥,٤٨٢,٩٤٤	٥,٥٥٩	١٥,٤٧٧,٣٨٥	
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة			
١,٠٠٨,٥٩٣	-	١,٠٠٨,٥٩٣	أرصدة دائنة أخرى
١٨٩,٩٤٠	-	١٨٩,٩٤٠	مجموع المطلوبات
١,١٩٨,٥٣٣	-	١,١٩٨,٥٣٣	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
الموجودات			
النقد وما في حكمه			
٧,٤٥٨,١٠١	-	٧,٤٥٨,١٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٥٣١,٣٢١	-	٧,٥٣١,٣٢١	أرصدة مدينة أخرى
٣٠,٥٤٠	-	٣٠,٥٤٠	ممتلكات ومعدات
٥,٠٩٤	٥,٠٩٤	-	مجموع الموجودات
١٥,٠٢٥,٠٥٦	٥,٠٩٤	١٥,٠٢٩,٩٦٢	
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة			
٢٢٥,٦٥٦	-	٢٢٥,٦٥٦	أرصدة دائنة أخرى
٣٠٤,٩٥٩	-	٣٠٤,٩٥٩	مجموع المطلوبات
٥٣٠,٦١٥	-	٥٣٠,٦١٥	

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير منققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٥. 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 الدائفة.

القيمة العادلة

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣٠ أيلول ٢٠١٤
٦,٨٣٠,٨٤٢	-	-	٦,٨٣٠,٨٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧,٥٣١,٣٢١	-	-	٧,٥٣١,٣٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد ينتج 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 المتوقعة 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. وباقتراض أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض /زيادة أرباح الشركة بقيمة ٦٨٣,٠٨٤ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وبقيمة ٧٥٣,١٣٢ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير منققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١,٠٠٨,٥٩٣	-	١,٠٠٨,٥٩٣
أرصدة دائنة أخرى	١٨٩,٩٤٠	-	١٨٩,٩٤٠
	١,١٩٨,٥٣٣	-	١,١٩٨,٥٣٣

٣٠ أيلول 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 الأنواع 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.

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.