

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

للمصاح

- الموردين
10/11

الرقم :

التاريخ : 24 ذو الحجة 1435 هـ
19 تشرين اول 2014 م

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

نرفق لكم البيانات المالية والبيانات المالية الموحدة وتقرير مدقي الحسابات
لشركة الامين للاستثمار كما في 2014/9/30 م .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي
عادل البيك

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

نسخة / هيئة الاوراق المالية
نسخة / بورصة عمان

هيئة الاوراق المالية
الدائرة الادارية / الديوان

٢١ تموز ٢٠١٤

الرقم التسلسلي ١٥726

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

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

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 ٢٠١٤ |
| ٤ | - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ |
| ٥ | - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي 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 |



Grant Thornton

المهنيون العرب

أعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٤٢١٨٧٩ عمان ١١٩٢ الأردن
تلفون : ١٢٥ ٥١٥١ (٩٦٢)
فاكس : ١٢٤ ٥١٥١ (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 ٢٠١٤ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد 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

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 نبدى 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.

إبراهيم خمودة (إجازة ٢٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائنت ثورنتون)



المهنيون العرب
Grant Thornton

عمان في ١٩ 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	
٧,٤٥٨,١٠١	٨,٥٩٨,٣٠٧	الموجودات
٧,٥٣١,٣٢١	٦,٨٣٠,٨٤٢	النقد وما في حكمه
-	٦٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٠,٥٤٠	٤٧,٦٠٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٥,٠٩٤	٥,٥٥٩	أرصدة مدينة أخرى
١٥,٠٢٥,٠٥٦	١٥,٤٨٢,٩٤٤	ممتلكات ومعدات
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
٢٢٥,٦٥٦	١,٠٠٨,٥٩٣	المطلوبات
٣٠٤,٩٥٩	١٨٩,٩٤٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٥٣٠,٦١٥	١,١٩٨,٥٣٣	أرصدة دائنة أخرى
		مجموع المطلوبات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية
٢,١٥٨,٠٨٨	٢,١٥٨,٠٨٨	رأس المال المكتتب و المصرح به والمدفوع
٢,١٨٨,٣٥٦	١,٩٨٢,٠٨٩	احتياطي إجباري
١٤,٣٤٦,٤٤٤	١٤,١٤٠,١٧٧	أرباح مرحلة
١٤٧,٩٩٧	١٤٤,٢٣٤	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٤,٤٩٤,٤٤١	١٤,٢٨٤,٤١١	حقوق غير المسيطرين
١٥,٠٢٥,٠٥٦	١٥,٤٨٢,٩٤٤	مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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		للتسعة 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	عمولات الوساطة
١٤٢,٣٣٨	-	-	-	أرباح سندات مقارضة 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	٣٩٣,٧٣٣	(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>(٠,٠٣٦)</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

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

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

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

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية للرحلية 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 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	نم علاء 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)	(١,٥٩٩)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٥٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	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

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 للأوراق المالية - الأردن. تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠١٤.

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 وتتحقق 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.

تعمل 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

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)	التفصيص بين الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الإفصاح 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 الحالية 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، 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 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 الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ 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 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 إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الموحد عند الشراء) ويعد 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 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.

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.

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.

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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل 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 المصروفات 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 المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٤. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ أيلول ٢٠١٤
٨,٥٩٨,٣٠٧	-	٨,٥٩٨,٣٠٧	الموجودات
٦,٨٣٠,٨٤٢	-	٦,٨٣٠,٨٤٢	النقد وما في حكمه
٦٣١	-	٦٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٧,٦٠٥	-	٤٧,٦٠٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٥,٥٥٩	٥,٥٥٩	-	أرصدة مدينة أخرى
١٥,٤٨٢,٩٤٤	٥,٥٥٩	١٥,٤٧٧,٣٨٥	ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
١,٠٠٨,٥٩٣	-	١,٠٠٨,٥٩٣	المطلوبات
١٨٩,٩٤٠	-	١٨٩,٩٤٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
١,١٩٨,٥٣٣	-	١,١٩٨,٥٣٣	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧,٤٥٨,١٠١	-	٧,٤٥٨,١٠١	الموجودات
٧,٥٣١,٣٢١	-	٧,٥٣١,٣٢١	النقد وما في حكمه
٣٠,٥٤٠	-	٣٠,٥٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥,٠٩٤	٥,٠٩٤	-	أرصدة مدينة أخرى
١٥,٠٢٥,٠٥٦	٥,٠٩٤	١٥,٠١٩,٩٦٢	ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
٢٢٥,٦٥٦	-	٢٢٥,٦٥٦	المطلوبات
٣٠٤,٩٥٩	-	٣٠٤,٩٥٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٥٣٠,٦١٥	-	٥٣٠,٦١٥	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات

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 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.

تستخدم الشركة لترتيب 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 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 أرباح الشركة بقيمة ٦٨٣,٠٨٤ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وبقيمة ٧٥٣,١٣٢ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويج 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 المخصوصة) 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

٣١ كانون الأول 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.

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.