

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

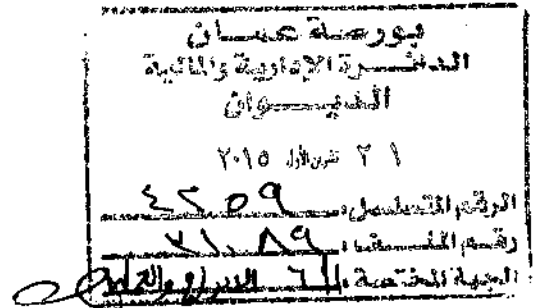
الرقم : ٥٥٥
التاريخ : 8 محرم 1437 هـ
21 تشرين اول 2015 م

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 2015/9/30 م .
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي
د. خليل البيك

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع



نسخة / هيئة الاوراق المالية
نسخة / بورصة عمان

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

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 ٢٠١٥
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
٧ - ١٢	- 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

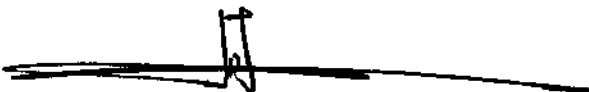
لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة التي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي المرحل وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر 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 المرفقة غير معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.


إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المحاسبون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ١٥ تشرين الأول ٢٠١٥

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاح
الموجودات		
٨,٧٠٩,١٤٢	١,٨١١,١٣٧	النقد وما في حكمه
٦,٤٤٩,٦٥٣	٦,٢٢٥,٢٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٥,٧٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,٩٨٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
٣٠,٥٠٥	٤٨,١٢٩	أرصدة مدينة أخرى
٥,٢٢٠	٤,٨٩٤	ممتلكات ومعدات
١٥,١٩٤,٥٢٠	١٣,٧٩١,٤١١	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٤٢٥,١٣٢	٣١٥,٨٠١	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٨٠,٣٠٤	٢١٩,٤١٤	أرصدة دائنة أخرى
٧٠٥,٤٣٦	٥٣٥,٢١٥	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٢٢٣,٤٩٢	٢,٢٢٣,٤٩٢	احتياطي إجباري
٢,١٢١,٩٨٧	٨٩٤,٤٧٥	أرباح مرحلة ٣
١٤,٣٤٥,٤٧٩	١٣,١١٧,٩٦٧	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٤٣,٦٠٥	١٣٨,٢٢٩	حقوق غير المسيطرين
١٤,٤٨٩,٠٨٤	١٣,٢٥٦,١٩٦	مجموع حقوق الملكية
١٥,١٩٤,٥٢٠	١٣,٧٩١,٤١١	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 ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
٢٣٥,١٢٢	١,٧٦٨	١٢٣,٠١٣	٦٨٨	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٦,٩١٠	(٧٩٤,٠٨١)	(٣٥٢,٣٧٢)	(٣٥٢,٦٠٢)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٦٩,١٩٤	٢٤٥,٢٤٥	-	٢,٠٤٨	أرباح أسهم مقبوضة
٦٤,٧٧٥	٤٣,٤٠٥	٢٢,٣١٠	١١,٢٤٧	عمولات الوساطة
-	١٧٤,٨١٠	-	٥٤,٢٢٦	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
(٣١٤,١٠١)	(٣٠٥,٠٥٢)	(٨٦,٥٢٣)	(٨٧,٩٩٧)	مصاريف إدارية
٣٨,٠٧٠	١,٠١٧	٣١,٦٠٥	٢٧	إيرادات أخرى
<u>٣٨٩,٩٧٠</u>	<u>(٦٣٢,٨٨٨)</u>	<u>(٢٦١,٩٦٧)</u>	<u>(٣٧٢,٣٦٣)</u>	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة
٣٩٣,٧٣٣	(١٢٧,٥١٢)	(٢٥٨,١٤٧)	(٣٦٨,٥٦٤)	وتعود إلى:
(٣,٧٦٣)	(٥,٣٧٦)	(٣,٨٢٠)	(٣,٧٩٩)	مساهمي الشركة
<u>٣٨٩,٩٧٠</u>	<u>(٦٣٢,٨٨٨)</u>	<u>(٢٦١,٩٦٧)</u>	<u>(٣٧٢,٣٦٣)</u>	حقوق غير المسيطرين
				المجموع
<u>٠,٠٣٩</u>	<u>(٠,٠٦٣)</u>	<u>(٠,٠٢٦)</u>	<u>(٠,٠٣٧)</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح 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
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
(بالتينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	الأرباح * المرحلة	احتياطي إجمالي	رأس المال المدفوع	
١٤,٤٨٩,٠٨٤	١٤٣,٦٠٥	١٤,٣٤٥,٤٧٩	٢,١٢١,٩٨٧	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	أرباح نقدية موزعة
(٦٣٢,٨٨٨)	(٥,٣٧٦)	(٦٢٧,٥١٢)	(٦٢٧,٥١٢)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٣,٢٥٦,١٩٦	١٣٨,٢٢٩	١٣,١١٧,٩٦٧	٨٩٤,٤٧٥	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٩/٣٠
١٤,٤٩٤,٤٤١	١٤٧,٩٩٧	١٤,٣٤٦,٤٤٤	٢,١٨٨,٣٥٦	٢,١٥٨,٠٨٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	أرباح نقدية موزعة
٣٨٩,٩٧٠	(٢,٧٦٢)	٣٩٣,٧٣٣	٢٩٣,٧٣٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٤,٢٨٤,٤١١	١٤٤,٢٣٤	١٤,١٤٠,١٧٧	١,٩٨٧,٠٨٩	٢,١٥٨,٠٨٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/٩/٣٠

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في نهاية ٣٠ أيلول ٢٠١٥ أية أرباح تقسيم غير متحققة تخص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

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

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
٣٨٩,٩٧٠	(٦٣٢,٨٨٨)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,١٣٤	٤٩٥	(خسارة) ربح الفترة
(٩٦,٩١٠)	٧٩٤,٠٨١	استهلاكات
		فروقات تقييم موجودات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٩٧,٣٨٩	(٥٦٩,٦٩٥)	التغير في رأس المال العامل
٧٨٢,٣٠٦	(١١١,٣١٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٧,٠٦٥)	(١٧,٦٢٤)	نعم عملاء وساطة
(١١٥,٠١٩)	(٦٠,٨٩٠)	أرصدة مدينة أخرى
١,٧٤١,٨٠٥	(٥٩٧,٨٣٦)	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
-	(٥,٧٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٥٩٩)	(١٦٩)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٥٩٩)	(٥,٧٠٠,١٦٩)	ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
١,١٤٠,٢٠٦	(٦,٨٩٨,٠٠٥)	أرباح موزعة
٧,٤٥٨,١٠١	٨,٧٠٩,١٤٢	التغير في النقد وما في حكمه
٨,٥٩٨,٣٠٧	١,٨١١,١٣٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		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 ٢٠١٥
(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 ١٥ تشرين الأول ٢٠١٥.

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 اظهار 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.

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 والاوراق المالية ذ.م.م	اعمال 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 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 التذني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تذني في قيمتها ويتم اخذ خسارة التذني (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 خصماً 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 لاحقاً 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 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.

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 تذني 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 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣. **أرباح موزعة على المساهمين**
وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد في عام ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة بواقع ٦% من رأسمال الشركة البالغ (١٠) مليون دينار.

٤. **الوضع الضريبي**
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥، وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة التابعة (شركة عمان للاستثمار والأوراق المالية ذ.م.م) بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٨١١,١٣٧	-	١,٨١١,١٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٢٢٥,٢٦٧	-	٦,٢٢٥,٢٦٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٥,٧٠٠,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٤٨,١٢٩	-	٤٨,١٢٩
نعم عملاء وساطة مدينة	١,٩٨٤	-	١,٩٨٤
ممتلكات ومعدات	-	٤,٨٩٤	٤,٨٩٤
مجموع الموجودات	١٣,٧٨٦,٥١٧	٤,٨٩٤	١٣,٧٩١,٤١١

المطلوبات			
نعم عملاء وساطة دائنة	٣١٥,٨٠١	-	٣١٥,٨٠١
أرصدة دائنة أخرى	٢١٩,٤١٤	-	٢١٩,٤١٤
مجموع المطلوبات	٥٣٥,٢١٥	-	٥٣٥,٢١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٨,٧٠٩,١٤٢	-	٨,٧٠٩,١٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٤٤٩,٦٥٣	-	٦,٤٤٩,٦٥٣
أرصدة مدينة أخرى	٣٠,٥٠٥	-	٣٠,٥٠٥
ممتلكات ومعدات	-	٥,٢٢٠	٥,٢٢٠
مجموع الموجودات	١٥,١٨٩,٣٠٠	٥,٢٢٠	١٥,١٩٤,٥٢٠

المطلوبات			
نعم عملاء وساطة دائنة	٤٢٥,١٣٢	-	٤٢٥,١٣٢
أرصدة دائنة أخرى	٢٨٠,٣٠٤	-	٢٨٠,٣٠٤
مجموع المطلوبات	٧٠٥,٤٣٦	-	٧٠٥,٤٣٦

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.

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.

٣٠ أيلول ٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٢٢٥,٢٦٧	-	-	٦,٢٢٥,٢٦٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٤٤٩,٦٥٣	-	-	٦,٤٤٩,٦٥٣

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 ٦٢٢,٥٢٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و بقيمة ٦٤٤,٩٦٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 وموانمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والموجودات المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣١٥,٨٠١	-	٣١٥,٨٠١
أرصدة دائنة أخرى	٢١٩,٤١٤	-	٢١٩,٤١٤
	٥٣٥,٢١٥	-	٥٣٥,٢١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٢٥,١٣٢	-	٤٢٥,١٣٢
أرصدة دائنة أخرى	٢٨٠,٣٠٤	-	٢٨٠,٣٠٤
	٧٠٥,٤٣٦	-	٧٠٥,٤٣٦

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.