

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٥

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

- بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Grant Thornton

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ١٢٥ ٥١٥١ ٦٦٢
فلكس: ١٢٤ ٥١٥١ ٦٦٢
البريد الإلكتروني: arabprof@gtljordan.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 والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة 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 تقريرها 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 الموحدة. إن إجراءات المراجعة نقل 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 المختصرة 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 الخودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
اعضاء في جرانت ثورنتون

عمان في ١٢ تموز ٢٠١٥



المهنيون العرب
Grant Thornton

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاح	الموجودات
٨,٧٠٩,١٤٢	٧,٥٤١,٤٣٠		النقد وما في حكمه
٦,٤٤٩,٦٥٣	٦,٥٣٨,٥٩٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٤,١١٣		ذمم عملاء وساطة مدينة
٣٠,٥٠٥	٦٦,٠٩٠		أرصدة مدينة أخرى
٥,٢٢٠	٤,٨٩٤		ممتلكات ومعدات
<u>١٥,١٩٤,٥٢٠</u>	<u>١٤,١٥٥,١٢٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٢٥,١٣٢	١٥٥,٤٧٢		ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٨٠,٣٠٤	٣٧١,٠٩٥		أرصدة دائنة أخرى
<u>٧٠٥,٤٣٦</u>	<u>٥٢٦,٥٦٧</u>		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	١,٢٦٣,٠٣٩	٣	أرباح مرحلة
١٤,٣٤٥,٤٧٩	١٣,٤٨٦,٥٣١		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٤٣,٦٠٥	١٤٢,٠٢٨		حقوق غير المسيطرين
<u>١٤,٤٨٩,٠٨٤</u>	<u>١٣,٦٢٨,٥٥٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٥,١٩٤,٥٢٠</u>	<u>١٤,١٥٥,١٢٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
١١٢,١٠٩	١,٠٨٠	٨١,٠٧١	٦٥٣
٤٤٩,٢٨٢	(٤٤١,٤٧٩)	١٧٨,٠٧٠	(٤٢,٣٧١)
٢٦٩,١٩٤	٢٤٣,١٩٧	٢٠٢,٥٥٧	٢٣٦,١٤٧
٤٢,٤٦٥	٣٢,١٥٨	٢٢,١٩٣	١٨,١٤٨
-	١٢٠,٥٨٤	-	٧٥,٤٧٢
(٢٢٧,٥٧٨)	(٢١٧,٠٥٥)	(١٢١,٣١١)	(١٠١,٥٥٣)
٦,٤٦٥	٩٩٠	٥,٦٢٧	-
<u>٦٥١,٩٣٧</u>	<u>(٢٦٠,٥٢٥)</u>	<u>٣٦٨,٢٠٧</u>	<u>١٨٦,٤٩٦</u>
٦٥١,٨٨٠	(٢٥٨,٩٤٨)	٣٦٨,٠٦٩	١٨٧,٥٦٨
٥٧	(١,٥٧٧)	١٣٨	(١,٠٧٢)
<u>٦٥١,٩٣٧</u>	<u>(٢٦٠,٥٢٥)</u>	<u>٣٦٨,٢٠٧</u>	<u>١٨٦,٤٩٦</u>
<u>٠,٠٦٥</u>	<u>(٠,٠٢٦)</u>	<u>٠,٠٣٧</u>	<u>٠,٠١٩</u>

إرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
عوقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
الزيعات أرباح أسهم مقبوضة
عولات الوساطة
إرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الاسلامي الأردني
عساريف إدارية
رادات أخرى
ربيح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة

يعود إلى :
ساهمي الشركة
عقوق غير المسيطرين
لمجموع

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	إجمالي احتياطي	الأرباح المرحلة *	مجموع حقوق مساهمي الشركة	حقوق غير المسيطرين	المجموع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٣,٤٩٢	٢,١٢١,٩٨٧	١٤,٣٤٥,٤٧٩	١٤٣,٦٠٥	١٤,٤٨٩,٠٨٤
-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)
-	-	(٢٥٨,٩٤٨)	(٢٥٨,٩٤٨)	(١,٥٧٧)	(٢٦٠,٥٢٥)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٣,٤٩٢	١,٢٦٣,٠٣٩	١٣,٤٨٦,٥٣١	١٤٢,٠٢٨	١٣,٦٢٨,٥٥٩
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٥٨,٠٨٨	٢,١٨٨,٣٥٦	١٤,٣٤٦,٤٤٤	١٤٧,٩٩٧	١٤,٤٩٤,٤٤١
-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)
-	-	٦٥١,٨٨٠	٦٥١,٨٨٠	٥٧	٦٥١,٩٣٧
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٥٨,٠٨٨	٢,٢٤٠,٢٣٦	١٤,٣٩٨,٣٢٤	١٤٨,٠٥٤	١٤,٥٤٦,٣٧٨

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

"لا الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٧) 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٦٥١,٩٣٧	(٢٦٠,٥٢٥)	(خسارة) ربح الفترة
١,١٣٤	٤٩٥	استهلاكات
(٤٤٩,٢٨٢)	٤٤١,٤٧٩	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
٤٧٩,٥٤٤	(٥٣٠,٤٢٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢,٠٢٥)	(٤,١١٣)	ذمم عملاء وساطة مدينة
(٢٨,٨٥٠)	(٣٥,٥٨٥)	أرصدة مدينة أخرى
٢٦٧,٢٢٠	(٢٦٩,٦٦٠)	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٩١,٧٦٠)	٩٠,٧٩١	أرصدة دائنة أخرى
٨٢٧,٩١٨	(٥٦٧,٥٤٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(١,٤١٦)	(١٦٩)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٢٢٦,٥٠٢	(١,١٦٧,٧١٢)	التغير في النقد وما في حكمه
٧,٤٥٨,١٠١	٨,٧٠٩,١٤٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,٦٨٤,٦٠٣	٧,٥٤١,٤٣٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (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 حزيران 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 ١٢ تموز 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 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.

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

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 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 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 بعض المعلومات عن الشركة التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع البيانات المالية للشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية	أعمال وساطة	١,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٤٥%	المملكة الأردنية الهاشمية

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:

- 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 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) ويعاد 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 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 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 إجتماعها 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
٧,٥٤١,٤٣٠	-	٧,٥٤١,٤٣٠	الموجودات
٦,٥٣٨,٥٩٩	-	٦,٥٣٨,٥٩٩	النقد وما في حكمه
٤,١١٣	-	٤,١١٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٦,٠٩٠	-	٦٦,٠٩٠	نعم عملاء وساطة مدينة
٤,٨٩٤	٤,٨٩٤	-	أرصدة مدينة أخرى
١٤,١٥٥,١٢٦	٤,٨٩٤	١٤,١٥٠,٢٣٢	ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
١٥٥,٤٧٢	-	١٥٥,٤٧٢	المطلوبات
٣٧١,٠٩٥	-	٣٧١,٠٩٥	نعم عملاء وساطة دائنة
٥٢٦,٥٦٧	-	٥٢٦,٥٦٧	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
٨,٧٠٩,١٤٢	-	٨,٧٠٩,١٤٢	الموجودات
٦,٤٤٩,٦٥٣	-	٦,٤٤٩,٦٥٣	النقد وما في حكمه
٣٠,٥٠٥	-	٣٠,٥٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥,٢٢٠	٥,٢٢٠	-	أرصدة مدينة أخرى
١٥,١٩٤,٥٢٠	٥,٢٢٠	١٥,١٨٩,٣٠٠	ممتلكات ومعدات
			مجموع الموجودات
٤٢٥,١٣٢	-	٤٢٥,١٣٢	المطلوبات
٢٨٠,٣٠٤	-	٢٨٠,٣٠٤	نعم عملاء وساطة دائنة
٧٠٥,٤٣٦	-	٧٠٥,٤٣٦	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات

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 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.

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 حزيران ٢٠١٥
٦,٥٣٨,٥٩٩	-	-	٦,٥٣٨,٥٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦,٤٤٩,٦٥٣	-	-	٦,٤٤٩,٦٥٣	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. وباقتراض أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة ٦٥٣,٨٦٠ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل 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 وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والموجودات المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٥٥,٤٧٢	-	١٥٥,٤٧٢
أرصدة دائنة أخرى	٣٧١,٠٩٥	-	٣٧١,٠٩٥
	٥٢٦,٥٦٧	-	٥٢٦,٥٦٧

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.

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.