

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

الرقم :
 التاريخ : 5 محرم 1437 هـ
 18 تشرين اول 2015 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 2015/9/30م، بعد اقرارها من لجنة التدقيق في
 اجتماعها رقم 2015/4 تاريخ 2015/10/15 م ، وسوف يتم تزويدكم بالبيانات المالية
 النهائية لاحقا .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي
 خليل البيك



شركة الامين للاستثمار
 ش.م.ع

نسخة / هيئة الاوراق المالية
 نسخة / بورصة عمان ✓

| |
|--|
| بورصة عمان المديرية العامة للإدارة والمالية الداخلية، عمان ١٨ / ١٠ / ٢٠١٥ الرقم القياسي رقم التسجيل : ٧١٨٩ الجهة المختصة بالادارة والمالية |
|--|

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

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

محسوبة

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

| <u>صفحة</u> | |
|-------------|--|
| 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 الموحدة 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 الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٢٣٤٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير 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 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 معده وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٢٣٤٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون

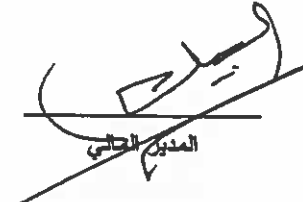
العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

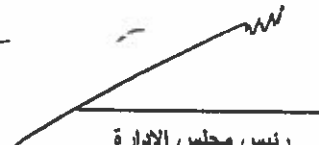
عمان في ٦ تشرين الأول ٢٠١٥

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 النخل |
| - | 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 |
| <u>١٥,١٩٤,٥٢٠</u> | <u>١٣,٧٩١,٤١١</u> | مجموع الموجودات |
| | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | المطلوبات |
| ٤٢٥,١٣٢ | ٣١٥,٨٠١ | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| ٢٨٠,٣٠٤ | ٢١٩,٤١٤ | أرصدة دائنة أخرى |
| <u>٧٠٥,٤٣٦</u> | <u>٥٣٥,٢١٥</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 |
| ٢,١٢٣,٤٨٧ | ٨٩٤,٤٧٥ | أرباح مرحلة |
| ١٤,٣٤٦,٩٧٩ | ١٣,١١٧,٩٦٧ | مجموع حقوق مساهمي الشركة |
| ١٤٣,٦٠٥ | ١٣٨,٢٢٩ | حقوق غير المسيطرين |
| ١٤,٤٨٩,٠٨٤ | ١٣,٢٥٦,١٩٦ | مجموع حقوق الملكية |
| <u>١٥,١٩٤,٥٢٠</u> | <u>١٣,٧٩١,٤١١</u> | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |


المدير العام


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


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

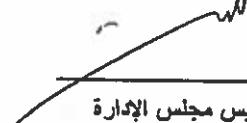
شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

| للتسعة أشهر المنتهية في | | للتلاثة أشهر المنتهية في | | |
|-------------------------|------------------|--------------------------|------------------|---|
| ٣٠ ليلول ٢٠١٤ | ٣٠ ليلول ٢٠١٥ | ٣٠ ليلول ٢٠١٤ | ٣٠ ليلول ٢٠١٥ | |
| ٢٣٥,١٢٢ | ١,٧٦٨ | ١٢٣,٠١٣ | ٦٨٨ | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٦٦,٩١٠ | (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 |
| ٣٨٩,٩٧٠ | (٦٣٢,٨٨٨) | (٢٦١,٩٦٧) | (٣٧٢,٣٦٣) | (الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة |
| ٣٩٣,٧٣٣ | (٦٢٧,٥١٢) | (٢٥٨,١٤٧) | (٣٦٨,٥٦٤) | وتعود الى: |
| (٣,٧٦٣) | (٥,٣٧٦) | (٣,٨٢٠) | (٣,٧٩٩) | مساهمي الشركة |
| ٣٨٩,٩٧٠ | (٦٣٢,٨٨٨) | (٢٦١,٩٦٧) | (٣٧٢,٣٦٣) | حقوق غير المسيطرين |
| | | | | المجموع |
| ٠,٠٣٩ | (٠,٠٦٣) | (٠,٠٢٦) | (٠,٠٣٧) | حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة |


المدير المالي


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

"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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

| المبلغ | احتياطي إيجباري | الأرباح * المرحلة | مجموع حقوق مساهمي الشركة | حقوق غير المسيطرين | المجموع | |
|------------|-----------------|-------------------|--------------------------|--------------------|-------------|----------------------------|
| ١٠٠,٠٠٠ | ٢,٢٢٣,٤٩٢ | ٢,١٢١,٩٨٧ | ١٤,٣٤٥,٤٧٩ | ١٤٣,٦٠٥ | ١٤,٤٨٩,٠٨٤ | الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١ |
| - | - | (٦٠٠,٠٠٠) | (٦٠٠,٠٠٠) | - | (٦٠٠,٠٠٠) | أرباح نقدية موزعة |
| - | - | (٦٢٧,٥١٢) | (٦٢٧,٥١٢) | (٥,٣٧٦) | (٦٣٢,٨٨٨) | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٢٢٣,٤٩٢ | ٨٩٤,٤٧٥ | ١٣,١١٧,٩٦٧ | ١٣٨,٢٢٩ | ١٣,٢٥٦,١٩٦ | الرصيد كما في ٢٠١٥/٩/٣٠ |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,١٥٨,٠٨٨ | ٢,١٨٨,٣٥٦ | ١٤,٣٤٦,٤٤٤ | ١٤٧,٩٩٧ | ١٤,٤٩٤,٤٤١ | الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١ |
| - | - | (٦٠٠,٠٠٠) | (٦٠٠,٠٠٠) | - | (٦٠٠,٠٠٠) | أرباح نقدية موزعة |
| - | - | ٣٩٣,٧٣٣ | ٣٩٣,٧٣٣ | (٣,٧١٣) | ٣٨٩,٩٢٠ | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,١٥٨,٠٨٨ | ٣,٩٨٢,٠٨٩ | ١٤,١٤٠,١٧٧ | ١٤٤,٢٣٤ | ١٤,٢٨٤,٤١١ | الرصيد كما في ٢٠١٤/٩/٣٠ |

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

من 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 التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

| ٣٠ أيلول ٢٠١٤ | ٣٠ أيلول ٢٠١٥ | |
|------------------|------------------|---|
| | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| ٣٨٩,٩٧٠ | (٦٣٢,٨٨٨) | (خسارة) ربح الفترة |
| ١,١٣٤ | ٤٩٥ | استهلاكات |
| (٩٦,٩١٠) | ٧٩٤,٠٨١ | فروقات تقييم موجودات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| | | التغير في رأس المال العامل |
| ٧٩٧,٣٨٩ | (٥٦٩,٦٩٥) | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٧٨٢,٣٠٦ | (١١١,٣١٥) | نعم عملاء وساطة |
| (١٧,٠٦٥) | (١٧,٦٢٤) | أرصدة مدينة أخرى |
| (١١٥,٠١٩) | (٦٠,٨٩٠) | أرصدة دائنة أخرى |
| ١,٧٤١,٨٠٥ | (٥٩٧,٨٣٦) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل |
| | | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| - | (٥,١٦٦) | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (١,٥٩٩) | (١٦٩) | ممتلكات ومعدات |
| (١,٥٩٩) | (٥,٧٠٥) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار |
| | | التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل |
| (٦٠٠,٠٠٠) | ٦٠٠,٠٠٠) | أرباح موزعة |
| ١,١٤٠,٢٠٦ | (٦,٨٩٨,٠٠٥) | التغير في النقد وما في حكمه |
| ٧,٤٥٨,١٠١ | ٨,٧٠٩,١٤٢ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٨,٥٩٨,٣٠٧ | ١,٨١١,١٣٧ | 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 إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في حقيقتها المتعددة 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 (٢٤) 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 الخالية من التضخم المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي اتبعتها في السنة السابقة.
إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية المرحلية. 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 لعلمة المحدودة
يضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

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 | 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 الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التكني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تكدي في قيمتها ويتم اخذ خسارة التكني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة محضون الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والتكدي المشكوك 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 الخسر 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 تكدي في قيمتها.

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام 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 يوضح الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية لمزامنة 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 عقد عقود التداول لصالح العملاء.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند قرارها 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متركمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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 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.

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

٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٣٠ أيلول ٢٠١٥ |
|------------|-------------|------------|--|
| | | | الموجودات |
| ١,٨١١,١٣٧ | - | ١,٨١١,١٣٧ | النقد وما في حكمه |
| ٦,٢٢٥,٢٦٧ | - | ٦,٢٢٥,٢٦٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٥,٧٠٠,٠٠٠ | - | ٥,٧٠٠,٠٠٠ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٤٨,١٢٩ | - | ٤٨,١٢٩ | أرصدة مدينة أخرى |
| ١,٩٨٤ | - | ١,٩٨٤ | نم عملاء وساطة مدينة |
| ٤,٨٩٤ | ٤,٨٩٤ | - | ممتلكات ومعدات |
| ١٣,٧٩١,٤١١ | ٤,٨٩٤ | ١٣,٧٨٦,٥١٧ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٣١٥,٨٠١ | - | ٣١٥,٨٠١ | نم عملاء وساطة دائنة |
| ٢١٩,٤١٤ | - | ٢١٩,٤١٤ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٥٣٥,٢١٥ | - | ٥٣٥,٢١٥ | مجموع المطلوبات |
| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| | | | الموجودات |
| ٨,٧٠٩,١٤٢ | - | ٨,٧٠٩,١٤٢ | النقد وما في حكمه |
| ٦,٤٤٩,٦٥٣ | - | ٦,٤٤٩,٦٥٣ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٣٠,٥٠٥ | - | ٣٠,٥٠٥ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٥,٢٢٠ | ٥,٢٢٠ | - | ممتلكات ومعدات |
| ١٥,١٩٤,٥٢٠ | ٥,٢٢٠ | ١٥,١٨٩,٣٠٠ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٤٢٥,١٣٢ | - | ٤٢٥,١٣٢ | نم عملاء وساطة دائنة |
| ٢٨٠,٣٠٤ | - | ٢٨٠,٣٠٤ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٧٠٥,٤٣٦ | - | ٧٠٥,٤٣٦ | مجموع المطلوبات |

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

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 جوهريا 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.

| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | ٣٠ أيلول ٢٠١٥ |
|-----------|----------------|----------------|---------------|--|
| ٦,٢٢٥,٢٦٧ | - | - | ٦,٢٢٥,٢٦٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |

| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | 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 البيور 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.

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

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 أجلها 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 ٢٠١٥ | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|----------------------|------------|-------------|---------|
| نم عملاء وساطة دائنة | ٣١٥,٨٠١ | - | ٣١٥,٨٠١ |
| أرصدة دائنة أخرى | ٢١٩,٤١٤ | - | ٢١٩,٤١٤ |
| | ٥٣٥,٢١٥ | - | ٥٣٥,٢١٥ |

| ٣٠ كانون الأول ٢٠١٤ | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|----------------------|------------|-------------|---------|
| نم 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.