



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة مساهمة محدودة

رأس المال المدفوع مليون ونصف دينار أردني و مسجلة تحت رقم (٩٥٦)

٢٠١٧/٣/٢٧

التاريخ:

إشارتنا: ٧٠ / ص / ٢٠١٧

السادة / بورصة عمان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

بالإشارة الى تعليمات الإفصاح نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في
٢٠١٦/١٢/٣١

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ آذار ٢٠١٧
الرقم التسلسلي ١٥٨٤
رقم الملف ٢١
الجهة المختصة بالتحقق والإقرار

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(اعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٣-٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٤	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٨ - ١٦	- إيضاحات حول البيانات المالية



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
مستودع بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ١٢٥ ٥١٥١ (٩٦٢)
فلكس : ١٢٤ ٥١٥١ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة الشركاء
شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وكلاً من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للبيانات المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق البيانات المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد البيانات المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح في البيانات المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنتج الأخطاء في البيانات المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية.

نعتمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأيا منفصلا حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستنادا الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول البيانات المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.

يلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.



فهد حميد بن الحارث (٨٢١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ١٧ كانون الثاني ٢٠١٧

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
			الموجودات
٤٤٨,٣٨٦	٤٣٣,٣٠٠	٣	النقد وما في حكمه
٥٣٩,٣٤٠	٥١١,٩٦٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦٦	-	٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٠٢,٠٧٥	٣٠,٨٧٠	٥	أرصدة مدينة أخرى
٤,٧٢٤	٣,٥٨٦	٦	ممتلكات ومعدات
<u>٢,٧٩٤,٧٩١</u>	<u>٢,٤٧٩,٧٢٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٢٦,٢٢٦	١٠٥,٩١٢		ذمم عملاء وساطة دائنة
٥,٤٥٢	١٥,٧٨٤	٧	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٣١,٦٧٨</u>	<u>١٢١,٦٩٦</u>		مجموع المطلوبات
		٨	حقوق الملكية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٤٠٢,٨٠٥	٤٠٢,٨٠٥		احتياطي إجباري
١٢٣,٦٩١	١٢٣,٦٩١		احتياطي اختياري
١١٥,٦٦٣	١١٥,٦٦٣		احتياطي عام
٣٢٠,٩٥٤	٢١٥,٨٦٨		أرباح مرحلة
<u>٢,٤٦٣,١١٣</u>	<u>٢,٣٥٨,٠٢٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٧٩٤,٧٩١</u>	<u>٢,٤٧٩,٧٢٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٥٥,٥٨٧	٤٨,٢٣٨		عمولات وساطة
٢٨,٩٢٦	٢٥,٤٥٧		توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١,٧٦٨	١٠٧		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٧٠,١٩٦)	(٣٨,٩٤٣)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٤,١٣٤	٢٧,١٢٩		أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الاسلامي الأردني
٢٧,٩٥٨	٥٢,٦١٤		أرباح سندات مقارضة مقبوضة
(٢٢٣,٥٥٥)	(٢٢٠,٩٦٨)	٩	مصاريف إدارية
١,٠١٧	١,٢٨٠		إيرادات أخرى
(١٢٤,٣٦١)	(١٠٥,٠٨٦)		الخسارة والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطيات			رأس المال المدفوع	
		عام	اختياري	إجمالي		
٢,٤٦٣,١١٣	٣٢٠,٩٥٤	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٤٠٢,٨٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
(١٠٥,٠٨٦)	(١٠٥,٠٨٦)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢,٣٥٨,٠٢٧	٢١٥,٨٦٨	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٤٠٢,٨٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٢,٥٨٧,٤٧٤	٤٤٥,٣١٥	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٤٠٢,٨٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(١٢٤,٣٦١)	(١٢٤,٣٦١)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢,٤٦٣,١١٣	٣٢٠,٩٥٤	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٤٠٢,٨٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٢٤,٣٦١)	(١٠٥,٠٨٦)	خسارة السنة
٩٩٠	١,٤٣٨	إستهلاكات
٧٠,١٩٦	٣٨,٩٤٣	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
١٦,٩١٩	(١١,٥٧٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٦٦)	٢٦٦	ذمم عملاء وساطة مدينة
(٧١,٥٧٠)	٧١,٢٠٥	أرصدة مدينة أخرى
(٩٨,٩٠٦)	(٢٢٠,٣١٤)	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٣١,٣١٩)	١٠,٣٣٢	أرصدة دائنة أخرى
(٢٣٨,٣١٧)	(٢١٤,٧٨٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤٩٥)	(٣٠٠)	الممتلكات والمعدات
(١,٧٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٧٠٠,٤٩٥)	١٩٩,٧٠٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الإستثمار
(١,٩٣٨,٨١٢)	(١٥,٠٨٦)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٣٨٧,١٩٨	٤٤٨,٣٨٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٤٨,٣٨٦	٤٣٣,٣٠٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٥٦) بتاريخ ١٩٨٢/١/٢٧، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غاياتها العمل كشركة خدمات مالية وفقاً لقانون الأوراق المالية والقرارات الصادرة بمقتضاه كما يلي:

- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحسابه من خلال سوق عمان المالي.
- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحساب الغير من خلال سوق عمان المالي.
- العمل كبائع للإصدارات الأولية للأوراق المالية.
- العمل كمستشار مالي للاستثمار في الأوراق المالية.

يتم توحيد البيانات المالية المرفقة للشركة مع البيانات المالية للشركة الأم (شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة) التي تمتلك ٩٤,٤٥% من رأسمال الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٧، وتتطلب هذه البيانات موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)	الدفع على أساس الأسهم (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإيجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات 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 اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.

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.

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 عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل 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.

يتم إثبات الأرباح الموزعة من هذه الموجودات في بيان الدخل.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الفعلي في بيان الدخل.

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.

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.

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 باستخدام النسب السنوية التالية:

أجهزة كمبيوتر	١٥ - ٢٠%
أثاث وديكورات	٩ - ٢٥%
أجهزة مكتبية	١٥ - ٢٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

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.

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.

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 وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

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 وفقا لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

تحسب 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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحيانا أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦
٤٦٩	٦٢٢
٣٤٧,٩١٧	٤٢٢,٦٧٨
١٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٤٤٨,٣٨٦	٤٣٣,٣٠٠

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني
ودائع لأجل لدى البنك الإسلامي الأردني

تستحق الودائع لأجل لدى البنك الإسلامي الأردني من شهر إلى ثلاثة أشهر وتستحق عليها أرباح يتم الإعلان عنها بعد تصفية حسابات الإستثمار المشترك.

٤ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٥	٢٠١٦
٩٦٠	٦٩٤
(٦٩٤)	(٦٩٤)
٢٦٦	-

ذمم عملاء وساطة
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
٦٦,٩٦٩	-
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٩,٩١١	٥,٦٧٥
١٩٥	١٩٥
١٠٢,٠٧٥	٣٠,٨٧٠

تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة

٦ . الممتلكات والمعدات

المجموع	أجهزة مكتبية	اثاث وديكورات	أجهزة كمبيوتر
٩٤,١٧٧	١٦,٠٠٣	٣٣,٥٩٥	٤٤,٥٧٩
٣٠٠	-	-	٣٠٠
٩٤,٤٧٧	١٦,٠٠٣	٣٣,٥٩٥	٤٤,٨٧٩
٨٩,٤٥٣	١٥,١٣٩	٣٢,٩٨٣	٤١,٣٣١
١,٤٣٨	٣٧١	١٦٠	٩٠٧
٩٠,٨٩١	١٥,٥١٠	٣٣,١٤٣	٤٢,٢٣٨
٣,٥٨٦	٤٩٣	٤٥٢	٢,٦٤١
٩٣,٦٨٢	١٦,٠٠٣	٣٣,٥٢٥	٤٤,١٥٤
٤٩٥	-	٧٠	٤٢٥
٩٤,١٧٧	١٦,٠٠٣	٣٣,٥٩٥	٤٤,٥٧٩
٨٨,٤٦٣	١٤,٨٩٠	٣٢,٧٤٨	٤٠,٨٢٥
٩٩٠	٢٤٩	٢٣٥	٥٠٦
٨٩,٤٥٣	١٥,١٣٩	٣٢,٩٨٣	٤١,٣٣١
٤,٧٢٤	٨٦٤	٦١٢	٣,٢٤٨

الكلفة:
الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
إضافات
الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:
الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
استهلاك السنة
الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

الكلفة:
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
إضافات
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
استهلاك السنة
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

٧. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
-	١٠,٤٢٢
٣,٥٠٨	٣,٥٠٨
١,٩٤٤	١,٨٥٤
٥,٤٥٢	١٥,٧٨٤

تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٠)
مصاريف مستحقة

٨. حقوق الملكية

رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (١,٥) مليون دينار أردني مقسم الى (١,٥) مليون حصة بقيمة اسمية دينار أردني واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

احتياطي إجباري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

احتياطي إختياري واحتياطي عام
تمثل المبالغ المتجمعة في هذه الحسابات ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠ % خلال السنوات السابقة وهي قابلة للتوزيع على الشركاء.

٩. مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦
١٣٠,٨١٨	١٣٧,٦٩٥
٢٥,٨٥٨	٢٦,٢٩٤
٢١,٠٠٠	١٢,٠٠٠
١٢,٨٨٥	١٢,٦٠١
٦,٠٩٤	٦,٢٣٩
٤,٧٤٥	٤,٩٩٥
٥,٢٢٠	٥,٢٢٠
٥,٤٤٢	٥,٣٤٦
٩٩٠	١,٤٣٨
٢,٤٣٤	٢,٣٨٥
١,٢٣٥	١,٣٦٨
٨٥٤	٩٣١
٧٩٢	٦٣٤
٥,١٨٨	٣,٨٢٢
٢٢٣,٥٥٥	٢٢٠,٩٦٨

رواتب وأجور وملحقاتها
إيجارات
بدل تنقلات هيئة المديرين
تأمين صحي
رسوم واشتراكات
صيانة
أتعاب مهنية
مصاريف بنكية
إستهلاكات
بريد وهاتف
رسوم صندوق حماية المستثمر
ضيافة ونظافة
قرطاسية ومطبوعات
متفرقة

١٠. الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٥٠٨	٣,٥٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٥٠٨	٣,٥٠٨	الرصيد كما في نهاية السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ ولم تَقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم إحتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك لزيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١١. التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

الرصيد المستحق	العمولة المقبوضة	حجم التعامل	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	إسم الجهة
-	٥,٢٠٩	١,٧٩٨,٨٩٨	شراء وبيع أسهم لحساب الشركة	للشركة الأم	شركة الأمين للاستثمار م.ع.م

١٢. التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٢٦٥) ألف دينار أردني.

١٣ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٤٣٣,٣٠٠	-	-	٤٣٣,٣٠٠
النقد وما في حكمه			
٥١١,٩٦٧	-	-	٥١١,٩٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
٣٠,٨٧٠	-	-	٣٠,٨٧٠
ارصدة مدينة أخرى			
٣,٥٨٦	٣,٥٨٦	-	٣,٥٨٦
ممتلكات ومعدات			
٢,٤٧٩,٧٢٣	٣,٥٨٦	-	٢,٤٧٩,٧٢٣
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
١٠٥,٩١٢	-	-	١٠٥,٩١٢
ذمم عملاء وساطة دائنة			
١٥,٧٨٤	-	-	١٥,٧٨٤
ارصدة دائنة أخرى			
١٢١,٦٩٦	-	-	١٢١,٦٩٦
مجموع المطلوبات			
٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٤٤٨,٣٨٦	-	-	٤٤٨,٣٨٦
النقد وما في حكمه			
٥٣٩,٣٤٠	-	-	٥٣٩,٣٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٢٦٦	-	-	٢٦٦
ذمم عملاء وساطة مدينة			
١,٧٠٠,٠٠٠	-	-	١,٧٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة			
١٠٢,٠٧٥	-	-	١٠٢,٠٧٥
ارصدة مدينة أخرى			
٤,٧٢٤	٤,٧٢٤	-	٤,٧٢٤
ممتلكات ومعدات			
٢,٧٩٤,٧٩١	٤,٧٢٤	-	٢,٧٩٤,٧٩١
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
٣٢٦,٢٢٦	-	-	٣٢٦,٢٢٦
ذمم عملاء وساطة دائنة			
٥,٤٥٢	-	-	٥,٤٥٢
ارصدة دائنة أخرى			
٣٣١,٦٧٨	-	-	٣٣١,٦٧٨
مجموع المطلوبات			

١٤. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه 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.

٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٥١١,٩٦٧	-	-	٥١١,٩٦٧
٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٥٣٩,٣٤٠	-	-	٥٣٩,٣٤٠

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 الائتمان بالشكل الأساسي 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 لعمالها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة

تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة 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 لمخاطرة 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.

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 ٥١,١٩٧ دينار لعام ٢٠١٦، مقابل ٥٣,٩٣٤ دينار لعام ٢٠١٥.

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 والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٠٥,٩١٢	-	١٠٥,٩١٢
أرصدة دائنة أخرى	١٥,٧٨٤	-	١٥,٧٨٤
	١٢١,٦٩٦	-	١٢١,٦٩٦
٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٢٦,٢٢٦	-	٣٢٦,٢٢٦
أرصدة دائنة أخرى	٥,٤٥٢	-	٥,٤٥٢
	٣٣١,٦٧٨	-	٣٣١,٦٧٨

١٥. إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.