

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

الرقم : ٢٠٠

التاريخ : 28 ربيع ثاني 1437 هـ

7 شباط 2016 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 2015/12/31 م .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي
د. خليل البيك

شركة الأمين للاستثمار
ش.م.ع

نسخة/هيئة الاوراق المالية
نسخة/بورصة عمان
نسخة/وزارة الصناعة والتجارة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٨ - ٢٠١٦

الرقم المتسلسل : ٥٠٠
رقم الملف : ٢١٠٨٩
الجهة المختصة : كاتب/مدير



Grant Thornton

An instinct for growth™

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

Arab Professionals

Member firm within Grant Thornton International Ltd

P.O.Box : 921879 Amman 11192 Jordan

T (962) 6 5151125

F (962) 6 5151124

Email: arabprof@gtjordan.com

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية

صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن

تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)

فاكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)

البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٥ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

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

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة مساهمي

شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكلاً من بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدققى الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر عدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(اعضاء في جرانث ثورنتون)

عمان في ٣ شباط ٢٠١٦



المهنيون العرب
Grant Thornton

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
الموجودات			
٨,٧٠٩,١٤٢	١,٦٥٢,٦٩٩	٣	النقد وما في حكمه
٦,٤٤٩,٦٥٣	٦,٢٠٤,٨٢٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٥,٧٠٠,٠٠٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢٦٨		ذمم عملاء وساطة مدينة
٣٠,٥٠٥	١١٢,٣٦٤		أرصدة مدينة أخرى
٥,٢٢٠	٤,٧٢٥		ممتلكات ومعدات
<u>١٥,١٩٤,٥٢٠</u>	<u>١٣,٦٧٤,٨٨٣</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٤٢٥,١٣٢	٣٢٦,٢٢٦		ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٨٠,٣٠٤	٢٢٧,٠٩٥	٥	أرصدة دائنة أخرى
<u>٧٠٥,٤٣٦</u>	<u>٥٥٣,٣٢١</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٢٢٣,٤٩٢	٢,٢٢٣,٤٩٢		احتياطي إجباري
٢,١٢١,٩٨٧	٧٦١,٣٦٧		أرباح مرحلة
١٤,٣٤٥,٤٧٩	١٢,٩٨٤,٨٥٩		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٤٣,٦٠٥	١٣٦,٧٠٣		حقوق غير المسيطرين
<u>١٤,٤٨٩,٠٨٤</u>	<u>١٣,١٢١,٥٦٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٥,١٩٤,٥٢٠</u>	<u>١٣,٦٧٤,٨٨٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٤١٣,٩١٣	١,٧٦٨	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٣٢,٨٣٤	(٩٥١,١٣٥)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٦٩,١٩٤	٢٤٥,٢٤٥	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٩٥,٦٧٠	٥٥,٥٨٧	عمولات وساطة
٤٨,٢٢٨	١٩٠,٦٥٨	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
-	٩٧,٢٠٣	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
١,٥٠٨	١,٠١٧	إيرادات أخرى
(٤١١,٧٠٤)	(٤٠١,٩٦٣)	٧ مصاريف إدارية
(٥٥,٠٠٠)	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥٩٤,٦٤٣	(٧٦١,٦٢٠)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	(٥,٩٠٢)	١١ ضريبة دخل السنة
٥٩٤,٦٤٣	(٧٦٧,٥٢٢)	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة
ويعود إلى:		
٥٩٩,٠٣٥	(٧٦٠,٦٢٠)	مساهمي الشركة
(٤,٣٩٢)	(٦,٩٠٢)	حقوق غير المسيطرين
٥٩٤,٦٤٣	(٧٦٧,٥٢٢)	المجموع
٠,٠٦٠	(٠,٠٧٦)	٨ حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة

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

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	احتياطي إيجاري	أرباح مرحلة	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)
-	-	(٧٦٠,٦٢٠)	(٧٦٠,٦٢٠)	(٦,٩٠٢)	(٧٦٧,٥٢٢)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٣,٤٩٢	٧٦١,٣٦٧	١٢,٩٨٤,٨٥٩	١٣٦,٧٠٣	١٣,١٢١,٥٦٢
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٥٨,٠٨٨	٢,١٨٨,٣٥٦	١٤,٣٤٦,٤٤٤	١٤٧,٩٩٧	١٤,٤٩٤,٤٤١
-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)
-	-	٥٩٩,٠٣٥	٥٩٩,٠٣٥	(٤,٣٩٢)	٥٩٤,٦٤٣
-	٦٥,٤٠٤	(٦٥,٤٠٤)	-	-	-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٣,٤٩٢	٢,١٢١,٩٨٧	١٤,٣٤٥,٤٧٩	١٤٣,٦٠٥	١٤,٤٨٩,٠٨٤

الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
أرباح موزعة
إجمالي الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
أرباح موزعة
إجمالي الدخل الشامل للسنة
احتياطي إيجاري
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

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

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥٩٤,٦٤٣	(٧٦٧,٥٢٢)	(خسارة) ربح السنة
(٢٣٢,٨٣٤)	٩٥١,١٣٥	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٢٧٨	٩٩٠	استهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
١,٣١٤,٥٠٢	(٧٠٦,٣٠٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٢٦٨)	ذمم عملاء وساطة مدينة
٣٥	(٨١,٨٥٩)	أرصدة مدينة أخرى
١٩٩,٤٧٦	(٩٨,٩٠٦)	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٢٤,٦٥٥)	(٥٣,٢٠٩)	أرصدة دائنة أخرى
١,٨٥٣,٤٤٥	(٧٥٥,٩٤٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٤٠٤)	(٤٩٥)	ممتلكات ومعدات
-	(٥,٧٠٠,٠٠٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٤٠٤)	(٥,٧٠٠,٤٩٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
١,٢٥١,٠٤١	(٧,٠٥٦,٤٤٣)	التغير في النقد وما في حكمه
٧,٤٥٨,١٠١	٨,٧٠٩,١٤٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨,٧٠٩,١٤٢	١,٦٥٢,٦٩٩	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 الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١ . تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ، وسجلت 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 والموجودات المالية بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣ شباط ٢٠١٦، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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 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 الشركة 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

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 ٢٠١٥، 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 (١١)	العمليات المشتركة (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤)	حسابات التأجيل التنظيمية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨

استخدام التقديرات

إن أعداد 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 اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ 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 للتسديد 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.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة
يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى 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، وتطفأ 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.

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

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

٣. النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥
٢,١٠٧	١,٦٦٣
٢,٥٧٣,٤٢٤	١,٠٧٨,٤٤٥
٦,١٣٣,٦١١	٥٧٢,٥٩١
٨,٧٠٩,١٤٢	١,٦٥٢,٦٩٩

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 الاستثمار المشترك.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن جميع أسهم الشركات المستثمر بها مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

٥. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
١٧٣,٣٣٧	١٩٧,٧٥٣
٥٥,٠٠٠	-
٢٩,٤٧٨	-
١٠,١٧٤	١٦,٠٧٦
١٠,٩٤٥	١١,٨٩٦
١,٣٧٠	١,٣٧٠
٢٨٠,٣٠٤	٢٢٧,٠٩٥

أمانات أرباح مساهمين

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تسوية مركز ايداع الأوراق المالية

مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١١)

مصاريف مستحقة

متفرقة

٦ . حقوق الملكية

رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٠) مليون دينار أردني مقسم الى (١٠) مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

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

حقوق غير المسيطرين
يمثل هذا البند الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة (شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية ذ.م.م)، ويتم اظهار حقوق غير المسيطرين في بيان الدخل الموحد كبند منفصل وفي بيان المركز المالي الموحد كبند منفصل عن حقوق ملكية حملة أسهم الشركة.

٧ . مصاريف إدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٢٩,٨٢٤	٢٢٥,٢١٨	رواتب وأجور وملحقاتها
٦٦,٩١٠	٦٤,٨٠٧	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٢٥,٩٩٤	٢٥,٨٥٨	إيجارات
٢١,٩٣٥	٢١,٢٦٣	رسوم ورخص واشتراكات
٢٠,٥٩٠	١٩,٤٣٠	أتعاب مهنية
١٢,٦٦٧	١٢,٨٨٥	تأمين صحي
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	أتعاب أمانة السر
٤,٦٤٢	٤,٩٤٨	صيانة
٥,٤٦٠	٥,٧٣٦	مصاريف بنكية
٢,٢٧٨	٩٩٠	استهلاكات
٣,٤٠٢	٣,١٩١	إعلانات
٢,٦١٥	٢,٤٣٤	بريد وهاتف
٢,٦٤٦	٢,٤٥٧	قرطاسية ومطبوعات
٨٣٨	٨٥٤	ضيافة
-	٥٠٠	تبرعات
٦,٥٠٣	٥,٩٩٢	متفرقة
٤١١,٧٠٤	٤٠١,٩٦٣	

٨ . الحصة الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٩٩,٠٣٥	(٧٦٠,٦٢٠)	(خسارة) ربح السنة العائدة لمساهمي الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٦٠	(٠,٠٧٦)	

٩ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ١١٧,٥٦٠ دينار و ١٣٤,٧٣٥ دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي.

١٠ . التحليل القطاعي

تمارس الشركة نشاط الاستثمار في الأوراق المالية ونشاط خدمات الوساطة في السوق المالي ضمن حدود المملكة الأردنية الهاشمية فقط، وذلك كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩١٥,٩٤١	(٧٠٤,١٢٢)	(الخسائر) الإيرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٩٥,٦٧٠	٥٥,٥٨٧	الإيرادات المتأتية من نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي
٦,٤٤٩,٦٥٣	٦,٢٠٤,٨٢٧	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٢,٤٢٢,٩٢٢	٢,٢٥٥,٤٥١	موجودات نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي

١١ . الوضع الضريبي

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٠,١٧٤	١٠,١٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	٥,٩٠٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,١٧٤	١٦,٠٧٦	الرصيد كما في نهاية السنة (إيضاح ٥)

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ ، وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.
- 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.

١٢ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٢١٥) ألف دينار أردني.

١٣ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٦٥٢,٦٩٩	-	١,٦٥٢,٦٩٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٢٠٤,٨٢٧	-	٦,٢٠٤,٨٢٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٥,٧٠٠,٠٠٠
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢٦٨	-	٢٦٨
أرصدة مدينة أخرى	١١٢,٣٦٤	-	١١٢,٣٦٤
ممتلكات ومعدات	-	٤,٧٢٥	٤,٧٢٥
مجموع الموجودات	١٣,٦٧٠,١٥٨	٤,٧٢٥	١٣,٦٧٤,٨٨٣
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٢٦,٢٢٦	-	٣٢٦,٢٢٦
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٧,٠٩٥	-	٢٢٧,٠٩٥
مجموع المطلوبات	٥٥٣,٣٢١	-	٥٥٣,٣٢١
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			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٢٥,١٣٢	-	٤٢٥,١٣٢
أرصدة دائنة أخرى	٢٨٠,٣٠٤	-	٢٨٠,٣٠٤
مجموع المطلوبات	٧٠٥,٤٣٦	-	٧٠٥,٤٣٦

١٤. 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.

٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦,٢٠٤,٨٢٧	-	-	٦,٢٠٤,٨٢٧
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 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 أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٢٦,٢٢٦	-	٣٢٦,٢٢٦
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٧,٠٩٥	-	٢٢٧,٠٩٥
	٥٥٣,٣٢١	-	٥٥٣,٣٢١
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.

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 ٤٨٣,٦٢٠ دينار لعام ٢٠١٥ مقابل ٩٦٥,٦٤٤ دينار لعام ٢٠١٤.

١٥. 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.