



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة مساهمة محدودة

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

٢٠١٩/٣/٢٥

التاريخ:

إشارتنا: ٤٦/٥٥/٢٠١٩

السادة / بورصة عمان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

بالإشارة الى تعليمات الإفصاح نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في
٢٠١٨/١٢/٣١.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية



بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٥ آذار ٢٠١٩ الرقم التسلسلي: ٤٤١ رقم الملف: ٤٤١ الجهة المختصة: سلطة الأوراق
--



Arab Professionals
The Home of Excellence

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المهنيون العرب

أعضاء في مجموعة جنيف الدولية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢) +
فاكس: ٥١٥١١٢٤ ٦ (٩٦٢) +
البريد الإلكتروني: arabprof@apc-jordan.com

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

صفحة

٢ - ٣	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي
٥	- قائمة الدخل الشامل
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	- قائمة التدفقات النقدية
٨ - ١٧	- إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكلاً من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم 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 القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمطالبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم 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 القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم 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 القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم 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 لإكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

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

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم 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 القوائم المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- إبلاغ 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.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المحاسبون العرب

فهرسودة

إجمال فووق العرب (٨٢٢)



عمان في ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٩

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
			الموجودات
٤٢٠,٦٩٩	٥٩٨,٣٧٧	٣	النقد وما في حكمه
٥٤٧,٩٢٠	٩٠,٥٦٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٩٢,٠٢٩	٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٨٣	٤,٢٦١	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٣٠,٧٤٢	٣١,٧٤٣	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٣٥	٣,٥٢٧	٧	ممتلكات ومعدات
<u>٢,٥٠٣,٢٧٩</u>	<u>٢,٢٢٠,٥١٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٧٣,٢٢٦	١٣٠,٥٠٠		ذمم عملاء وساطة دائنة
٦٧,١٣٠	٣,٥٧٤	٨	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٤٠,٣٥٦</u>	<u>١٣٤,٠٧٤</u>		مجموع المطلوبات
		٩	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
١٢٠,٧٦٤	(٥٥,٧٢٠)		(خسائر) أرباح متراكمة
<u>٢,٢٦٢,٩٢٣</u>	<u>٢,٠٨٦,٤٣٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٥٠٣,٢٧٩</u>	<u>٢,٢٢٠,٥١٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
٢٩,١٩٤	٤١,٤٤٤	عمولات وساطة
٢١,٢٩٨	٢٩,٣٩٣	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١,٦٩٧	(٦١,٥٠٩)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,١٢٥	(١٤,٥٨٠)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٢٦	٣٢٤	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الاسلامي الأردني
٥٢,١٤١	٥٨,٢٥٣	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
(٢٢٠,٣٦٦)	(٢١٩,٨١٩)	١٠ مصاريف إدارية
-	(١,٧٥٩)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
١,٠٨١	١,١٧٦	إيرادات أخرى
<u>(٩٥,١٠٤)</u>	<u>(١٦٧,٠٧٧)</u>	الخسارة والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسوولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الاردني)

المجموع	(خسائر) أرباح مترجمة	احتياطيات			رأس المال المدفوع
		صلم	اختياري	إجباري	
٢,٢١٢,٩٢٣	١٢٠,٧٦٤	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٤٠٢,٨٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠
(٩,٤٠٧)	(٩,٤٠٧)	-	-	-	-
٢,٢٥٣,٥١٦	١١١,٣٥٧	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٤٠٢,٨٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠
(١٦٧,٠٧٧)	(١٦٧,٠٧٧)	-	-	-	-
٢,٠٨٦,٤٣٩	(٥٥,٧٢٠)	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٤٠٢,٨٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠
٢,٣٥٨,٠٢٧	٢١٥,٨٦٨	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٤٠٢,٨٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠
(٩٥,١٠٤)	(٩٥,١٠٤)	-	-	-	-
٢,٢٦٢,٩٢٣	١٢٠,٧٦٤	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٤٠٢,٨٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

الرصيد المعدل كما في ٢٠١٨/١/١
إجمالي الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٢/١٢/٣١

الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
إجمالي الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

“إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها”

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	
		الأنشطة التشغيلية
(٩٥,١٠٤)	(١٦٧,٠٧٧)	خسارة السنة
١,٨٠١	١,٢٤٣	إستهلاكات
(١٩,١٢٥)	١٤,٥٨٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١,٧٥٩	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
		التغير في رأس المال العامل
(١٦,٨٢٨)	٤٤٢,٧٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٨٣)	(٣,٢٧٨)	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٢٨	(١,٠٠١)	أرصدة مدينة أخرى
٦٧,٣١٤	(٤٢,٧٢٦)	ذمم عملاء وساطة دائنة
٥١,٣٤٦	(٦٣,٥٥٦)	أرصدة دائنة أخرى
(١١,٤٥١)	١٨٢,٧١٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١,١٥٠)	(١,٨٤٥)	ممتلكات ومعدات
(١٢,٦٠١)	١٨٠,٨٧٣	التغير في النقد وما في حكمه
٤٣٣,٣٠٠	٤٢٠,٦٩٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٢٠,٦٩٩	٦٠١,٥٧٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

١ . علم

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

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٩، وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

قامت الشركة في بداية عام ٢٠١٨ بتغيير سياسة إحتساب خسائر تدني الموجودات المالية لتتفق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ، الأمر الذي نتج عنه تخفيض رصيد الأرباح المدورة كما في بداية العام بقيمة (٩,٤٠٧) دينار.

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 ٢٠١٨، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم 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 (١٦)	الإيجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم 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 القوائم المالية:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

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 قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة 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 قائمة الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة من هذه الموجودات في قائمة 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 اثبات 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 قائمة 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.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة باحتساب التدني في قيمة الموجودات المالية وفقا لنموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يتضمن ثلاث مراحل للاعتراف بالإنخفاض في قيمة الإئتمان والتي تعتمد على التغيرات في جودة إئتمان الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بها وتنتقل الموجودات بين هذه المراحل وفقا للتغيرات في الجودة الإئتمانية وذلك كما يلي:

المرحلة الأولى: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية عند بداية الاعتراف بها والتي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ بداية الاعتراف الأولي بها أو أنها ذات مخاطر إئتمانية منخفضة، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لفترة (١٢) شهر والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة في غضون (١٢) شهر، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار باحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين دون خصم قيمة المخصص التدني.

المرحلة الثانية: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الأولي ولا يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر أداة الدين والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار باحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية دون خصم قيمة المخصص التدني.

المرحلة الثالثة: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الأولي و يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر الأصل والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم احتساب الفائدة/العائد على صافي القيمة الدفترية للأداة المالية بعد خصم قيمة المخصص التدني.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة، 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 - ٢٥%
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 قائمة 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 القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملائمة 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 القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

يتم تحقق إيرادات الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند بيعها أو نتيجة لتغير قيمتها العادلة كما بتاريخ القوائم 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.

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 القوائم المالية المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

تُحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متركمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٧	٢٠١٨
٥١٢	٣٥٤
٤١٠,١٨٧	٥٩٠,٩٤٥
١٠,٠٠٠	١٠,٢٧٣
٤٢٠,٦٩٩	٦٠١,٥٧٢
-	(٣,١٩٥)
٤٢٠,٦٩٩	٥٩٨,٣٧٧

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

مخصص خسائر إنتمائية متوقعة

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

إن الحركة على مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
-	٢,٠٥٩
-	١,١٣٦
-	٣,١٩٥

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
مخصص الخسارة الإنتمائية المتوقعة للسنة

٤ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٧	٢٠١٨
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
-	(٧,٩٧١)
<u>١,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٤٩٢,٠٢٩</u>

سندات البنك الإسلامي الأردني
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة

إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
-	٧,٣٤٨
-	٦٢٣
-	<u>٧,٩٧١</u>

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة للسنة

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٧	٢٠١٨
١,٣٠٩	٤,٥٨٧
(٣٢٦)	(٣٢٦)
<u>٩٨٣</u>	<u>٤,٢٦١</u>

ذمم عملاء وساطة
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٥,٥٤٧	٥,٥٣٥
-	١,٠١٣
١٩٥	١٩٥
<u>٣٠,٧٤٢</u>	<u>٣١,٧٤٣</u>

صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
تأمينات مستردة

٧ . الممتلكات والمعدات

المجموع	أجهزة مكتبية	أثاث وديكورات	أجهزة كمبيوتر	الكلفة:
٩٥,٦٢٧	١٦,٠٠٣	٣٣,٥٩٥	٤٦,٠٢٩	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
١,٨٤٥	-	-	١,٨٤٥	إضافات
٩٧,٤٧٢	١٦,٠٠٣	٣٣,٥٩٥	٤٧,٨٧٤	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
٩٢,٦٩٢	١٥,٧٣٩	٣٣,٣٦٩	٤٣,٥٨٤	الاستهلاك المتراكم:
١,٢٤٣	٣٧	٩٦	١,١١٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
٩٣,٩٣٥	١٥,٧٧٦	٣٣,٤٦٥	٤٤,٦٩٤	استهلاك السنة
٣,٥٣٧	٢٢٧	١٣٠	٣,١٨٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
٩٤,٤٧٧	١٦,٠٠٣	٣٣,٥٩٥	٤٤,٨٧٩	الكلفة:
١,١٥٠	-	-	١,١٥٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
٩٥,٦٢٧	١٦,٠٠٣	٣٣,٥٩٥	٤٦,٠٢٩	إضافات
٩٠,٨٩١	١٥,٥١٠	٣٣,١٤٣	٤٢,٢٣٨	الاستهلاك المتراكم:
١,٨٠١	٢٢٩	٢٢٦	١,٣٤٦	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
٩٢,٦٩٢	١٥,٧٣٩	٣٣,٣٦٩	٤٣,٥٨٤	استهلاك السنة
٢,٩٣٥	٢٦٤	٢٢٦	٢,٤٤٥	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
٣,٥٠٨	٣,٥٠٨
٢,٠٠٣	٦٦
٦١,٦١٩	-
٦٧,١٣٠	٣,٥٧٤

مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١١)
مصاريف مستحقة
تسوية مركز إيداع الأوراق المالية

٩ . 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 ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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 اختياري واحتياطي علم
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.

١٠ . مصاريف إدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٣٧,٥٦٣	١٤١,٧٦٠	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٥,٧٤٠	٢٢,٢٦٨	إيجارات
١٢,٧٣٧	١٣,٨٦٠	تأمين صحي
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	بدل تنقلات هيئة المديرين
٦,٠٥٥	٥,٦٩٣	مصاريف بنكية
٥,٨١١	٥,٣٦٣	رسوم واشتراكات
٥,٢٨٥	٥,٢٢٠	أتعاب مهنية
٤,٣٦٦	٤,٤٣٠	صيانة
٢,٠٩٨	٢,١٢٨	بريد وهاتف
١,٨٠١	١,٢٤٣	إستهلاكات (إيضاح ٧)
١,٢٢٦	٣٣٤	قرطاسية ومطبوعات
٨٨٧	٧٥٠	ضيافة ونظافة
٦٧٨	١,٠١٧	رسوم صندوق حماية المستثمر
٤,١١٩	٣,٧٥٣	متفرقة
<u>٢٢٠,٣٦٦</u>	<u>٢١٩,٨١٩</u>	

١١ . الوضع الضريبي

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٥٠٨	٣,٥٠٨	الرصيد بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>٣,٥٠٨</u>	<u>٣,٥٠٨</u>	الرصيد نهاية السنة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٦.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك لزيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٢ . التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

الرصيد المستحق	العمولة المقبوضة	حجم التعامل	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	إسم الجهة
-	٢,٥٤٦	٤٩٩,١٦٤	شراء وبيع أسهم لحساب الشركة	الشركة الأم	شركة الأمين للإستثمار م.ع.م

١٣ . التزامات محتملة

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

١٤ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨
الموجودات			
٥٩٨,٣٧٧	-	٥٩٨,٣٧٧	النقد وما في حكمه
٩٠,٥٦٦	-	٩٠,٥٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٩٢,٠٢٩	-	١,٤٩٢,٠٢٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٢٦١	-	٤,٢٦١	ذمم عملاء وساطة مدينة
٣١,٧٤٣	-	٣١,٧٤٣	ارصدة مدينة أخرى
٣,٥٣٧	٣,٥٣٧	-	ممتلكات ومعدات
<u>٢,٢٢٠,٥١٣</u>	<u>٣,٥٣٧</u>	<u>٢,٢١٦,٩٧٦</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٣٠,٥٠٠	-	١٣٠,٥٠٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣,٥٧٤	-	٣,٥٧٤	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٣٤,٠٧٤</u>	<u>-</u>	<u>١٣٤,٠٧٤</u>	مجموع المطلوبات
٢٠١٧			
الموجودات			
٤٢٠,٦٩٩	-	٤٢٠,٦٩٩	النقد وما في حكمه
٥٤٧,٩٢٠	-	٥٤٧,٩٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٨٣	-	٩٨٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٣٠,٧٤٢	-	٣٠,٧٤٢	ارصدة مدينة أخرى
٢,٩٣٥	٢,٩٣٥	-	ممتلكات ومعدات
<u>٢,٥٠٣,٢٧٩</u>	<u>٢,٩٣٥</u>	<u>٢,٥٠٠,٣٤٤</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٧٣,٢٢٦	-	١٧٣,٢٢٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٦٧,١٣٠	-	٦٧,١٣٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٤٠,٣٥٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٤٠,٣٥٦</u>	مجموع المطلوبات

١٥ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والأوراق المالية والذمم المدينة. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

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	٢٠١٨
٩٠,٥٦٦	-	-	٩٠,٥٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٢٠١٧
٥٤٧,٩٢٠	-	-	٥٤٧,٩٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

١٦ . إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة استخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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 لعمالها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم 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. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة (٩,٠٥٧) دينار لعام ٢٠١٨، مقابل (٥٤,٧٩٢) دينار لعام ٢٠١٧.

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 أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخلص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية:

			٢٠١٨
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١٣٠,٥٠٠	-	١٣٠,٥٠٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣,٥٧٤	-	٣,٥٧٤	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٣٤,٠٧٤</u>	<u>-</u>	<u>١٣٤,٠٧٤</u>	
			٢٠١٧
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١٧٣,٢٢٦	-	١٧٣,٢٢٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٦٧,١٣٠	-	٦٧,١٣٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٤٠,٣٥٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٤٠,٣٥٦</u>	

١٧ . 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.