



شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية

شركة مساهمة محدودة

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

إشارتنا: ٣٤ / ٥٢ / ٢٠١٦

٢٠١٦/٣/٢٧

التاريخ:

السادة / بورصة عمان المحترمين

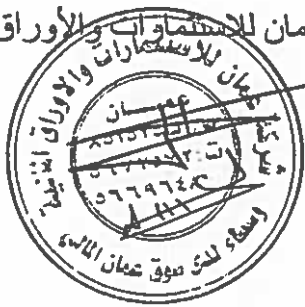
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

بالإشارة الى تعليمات الإفصاح نرفق لكم البيانات المالية للشركة كما هي في

٢٠١٥/١٢/٣١

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٨ آذار ٢٠١٦

الرقم التسلسلي، ١٧٧١

رقم الملف، ٥١

الجهة المختصة، الإدارة العامة

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

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

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

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



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرائت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ١٢٥ ٦٥١٥١ (٩٦٢)
فلكس : ١٢٤ ٦٥١٥١ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

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

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكلاً من بيان الدخل الشامل وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

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 الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف الى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إيداء رأينا حول البيانات المالية 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 لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة الى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف الى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى إيداء 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 وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإيداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

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 ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فهد حماد (إجازة ٨٢٢)

المهنيون العرب

(اعضاء في جرائت ثورنتون)

عمان في ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٦



المهنيون العرب
Grant Thornton

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
			الموجودات
٢,٣٨٧,١٩٨	٤٤٨,٣٨٦	٣	النقد وما في حكمه
٦٢٦,٤٥٥	٥٣٩,٣٤٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	١,٧٠٠,٠٠٠		موجودات مالية بالكافة المطفأة
-	٢٦٦	٤	نم عملاء وساطة مدينة
٣٠,٥٠٥	١٠٢,٠٧٥	٥	أرصدة مدينة أخرى
٥,٢١٩	٤,٧٢٤	٦	ممتلكات ومعدات
<u>٣,٠٤٩,٣٧٧</u>	<u>٢,٧٩٤,٧٩١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٢٥,١٣٢	٣٢٦,٢٢٦		نم عملاء وساطة دائنة
٣٦,٧٧١	٥,٤٥٢	٧	أرصدة دائنة أخرى
<u>٤٦١,٩٠٣</u>	<u>٣٣١,٦٧٨</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
٤٤٥,٣١٥	٣٢٠,٩٥٤		أرباح مرحلة
<u>٢,٥٨٧,٤٧٤</u>	<u>٢,٤٦٣,١١٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣,٠٤٩,٣٧٧</u>	<u>٢,٧٩٤,٧٩١</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 ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٩٥,٦٧٠	٥٥,٥٨٧	عمولات وساطة
٣٠,٦٠٦	٢٨,٩٢٦	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٢٠,٩٥٨	١,٧٦٨	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢١,٧٥٩)	(٧٠,١٩٦)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١١,٠١٢	٥٤,١٣٤	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الاسلامي الأردني
-	٢٧,٩٥٨	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
(٢١٧,١٢٨)	(٢٢٣,٥٥٥)	٩ مصاريف إدارية
١,٥٠٨	١,٠١٧	إيرادات أخرى
(٧٩,١٣٣)	(١٢٤,٣٦١)	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 ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	صام	احتياطيات			رأس المال المدفوع	
			اختياري	إجباري	المال المدفوع		
٢,٥٨٧,٤٧٤	٤٤٥,٣١٥	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٤٠٢,٨٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١ إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٢٤,٣٦١)	(١٢٤,٣٦١)	-	-	-	-		الرصيد كما في ٢٠١٥/٢/٣١
٢,٤٦٣,١١٣	٣٢٠,٩٥٤	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٤٠٢,٨٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠		
٢,٦٦٦,٦٠٧	٥٢٤,٤٤٨	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٤٠٢,٨٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١ إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٧٩,١٣٣)	(٧٩,١٣٣)	-	-	-	-		الرصيد كما في ٢٠١٤/٢/٣١
٢,٥٨٧,٤٧٤	٤٤٥,٣١٥	١١٥,٦٦٣	١٢٣,٦٩١	٤٠٢,٨٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠		

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها^{١١}

شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٧٩,١٣٣)	(١٢٤,٣٦١)	خسارة السنة
٢,٢٧٨	٩٩٠	إستهلاكات
٢١,٧٥٩	٧٠,١٩٦	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٤,٢٧٥	١٦,٩١٩	التغير في رأس المال العامل
-	(٢٦٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٥	(٧١,٥٧٠)	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٩٩,٤٧٦	(٩٨,٩٠٦)	أرصدة مدينة أخرى
(٣٢,٩٦٣)	(٣١,٣١٩)	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٣٥,٧٢٧	(٢٣٨,٣١٧)	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٤٠٤)	(٤٩٥)	الممتلكات والمعدات
-	(١,٧٠٠,٠٠٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٤٠٤)	(١,٧٠٠,٤٩٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
١٣٣,٣٢٣	(١,٩٣٨,٨١٢)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٢٥٣,٨٧٥	٢,٣٨٧,١٩٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٣٨٧,١٩٨	٤٤٨,٣٨٦	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 ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٥٦) بتاريخ ١/٢٧/١٩٨٢، 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 كبنك 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 ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٦، 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 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 للتطبيق
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 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 للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار 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 اثبات 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 اثبات 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 للإستخدام 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحيانا أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥
٥٧١	٤٦٩
٥٨٦,٦٢٧	٣٤٧,٩١٧
١,٨٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
<u>٢,٣٨٧,١٩٨</u>	<u>٤٤٨,٣٨٦</u>

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 . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٤	٢٠١٥
٦٩٤	٩٦٠
(٦٩٤)	(٦٩٤)
<u>-</u>	<u>٢٦٦</u>

ذمم عملاء وساطة
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
-	٦٦,٩٦٩
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٥,٣١٠	٩,٩١١
١٩٥	١٩٥
<u>٣٠,٥٠٥</u>	<u>١٠٢,٠٧٥</u>

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

٦ . الممتلكات والمعدات

المجموع	أجهزة مكتبية	اثاث وديكورات	أجهزة كمبيوتر
٩٣,٦٨٢	١٦,٠٠٢	٣٣,٥٢٥	٤٤,١٥٤
٤٩٥	-	٧٠	٤٢٥
<u>٩٤,١٧٧</u>	<u>١٦,٠٠٢</u>	<u>٣٣,٥٩٥</u>	<u>٤٤,٥٧٩</u>
٨٨,٤٦٣	١٤,٨٩٠	٣٢,٧٤٨	٤٠,٨٢٥
٩٩٠	٢٤٩	٢٣٥	٥٠٦
<u>٨٩,٤٥٣</u>	<u>١٥,١٣٩</u>	<u>٣٢,٩٨٣</u>	<u>٤١,٣٣١</u>
٤,٧٢٤	٨٦٤	٦١٢	٣,٢٤٨
<u>٩١,٢٧٨</u>	<u>١٥,٦٧٨</u>	<u>٣٣,٦٠٠</u>	<u>٤٢,٢٢٠</u>
٢,٤٠٤	٣٢٥	٢٤٥	١,٨٣٤
<u>٩٣,٦٨٢</u>	<u>١٦,٠٠٢</u>	<u>٣٣,٥٢٥</u>	<u>٤٤,١٥٤</u>
٨٦,١٨٥	١٤,٥١٧	٣٢,٤٧٨	٣٩,١٩٠
٢,٢٧٨	٣٧٣	٢٧٠	١,٦٣٥
<u>٨٨,٤٦٣</u>	<u>١٤,٨٩٠</u>	<u>٣٢,٧٤٨</u>	<u>٤٠,٨٢٥</u>
٥,٢١٩	١,١١٣	٧٧٧	٣,٣٢٩
<u>٩٣,٦٨٢</u>	<u>١٦,٠٠٢</u>	<u>٣٣,٥٢٥</u>	<u>٤٤,١٥٤</u>

الكلفة:
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
إضافات
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
الاستهلاك المتركم:
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
استهلاك السنة
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
الكلفة:
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
إضافات
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
الاستهلاك المتركم:
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
استهلاك السنة
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

٢٠١٤	٢٠١٥	٧ . أرصدة دائنة أخرى
٢٩,٤٧٨	-	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
٣,٥٠٨	٣,٥٠٨	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٠)
٣,٧٨٥	١,٩٤٤	مصاريف مستحقة
٣٦,٧٧١	٥,٤٥٢	

٢٠١٤	٢٠١٥	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 ٢٠١٥ و ٢٠١٤.
		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.

٢٠١٤	٢٠١٥	٩ . مصاريف إدارية
١٢٢,٤٢٤	١٣٠,٨١٨	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٥,٩٩٤	٢٥,٨٥٨	إيجارات
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	بدل تنقلات هيئة المديرين
١٢,٦٦٧	١٢,٨٨٥	تأمين صحي
٦,٠٧٦	٦,٠٩٤	رسوم واشتراكات
٤,٦٤٢	٤,٧٤٥	صيانة
٥,٢٢٠	٥,٢٢٠	أتعاب مهنية
٥,٤٦٠	٥,٤٤٢	مصاريف بنكية
٢,٢٧٨	٩٩٠	إستهلاكات
٢,٦١٥	٢,٤٣٤	بريد وهاتف
٢,١١٤	١,٢٣٥	رسوم صندوق حماية المستثمر
٨٣٨	٨٥٤	ضيافة ونظافة
٩٣٧	٧٩٢	قرطاسية ومطبوعات
٤,٨٦٣	٥,١٨٨	متفرقة
٢١٧,١٢٨	٢٢٣,٥٥٥	

١٠ . الوضع الضريبي

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
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 ٢٠١١.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٢ ، ٢٠١٣ ، و ٢٠١٤ 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 ٢٠١٥ 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
-	٣,٧٥٩	٧٣٨,٤٢٧	شراء وبيع أسهم لحساب الشركة	الشركة الأم	شركة الأمين للإستثمار م.ع.م

١٢ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة 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:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٥
			الموجودات
٤٤٨,٣٨٦	-	٤٤٨,٣٨٦	النقد وما في حكمه
٥٣٩,٣٤٠	-	٥٣٩,٣٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٦٦	-	٢٦٦	نم عملاء وساطة مدينة
١,٧٠٠,٠٠٠	-	١,٧٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٢,٠٧٥	-	١٠٢,٠٧٥	ارصدة مدينة أخرى
٤,٧٢٤	٤,٧٢٤	-	ممتلكات ومعدات
٢,٧٩٤,٧٩١	٤,٧٢٤	٢,٧٩٠,٠٦٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٢٦,٢٢٦	-	٣٢٦,٢٢٦	نم عملاء وساطة دائنة
٥,٤٥٢	-	٥,٤٥٢	ارصدة دائنة أخرى
٣٣١,٦٧٨	-	٣٣١,٦٧٨	مجموع المطلوبات
			٢٠١٤
			الموجودات
٢,٣٨٧,١٩٨	-	٢,٣٨٧,١٩٨	النقد وما في حكمه
٦٢٦,٤٥٥	-	٦٢٦,٤٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٠,٥٠٥	-	٣٠,٥٠٥	ارصدة مدينة أخرى
٥,٢١٩	٥,٢١٩	-	ممتلكات ومعدات
٣,٠٤٩,٣٧٧	٥,٢١٩	٣,٠٤٤,١٥٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٢٥,١٣٢	-	٤٢٥,١٣٢	نم عملاء وساطة دائنة
٣٦,٧٧١	-	٣٦,٧٧١	ارصدة دائنة أخرى
٤٦١,٩٠٣	-	٤٦١,٩٠٣	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.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٥
٥٣٩,٣٤٠	-	-	٥٣٩,٣٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٤
٦٢٦,٤٥٥	-	-	٦٢٦,٤٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

مخاطر أسعار 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 ٥٣,٩٣٤ دينار لعام ٢٠١٥، مقابل ٦٢,٦٤٦ دينار لعام ٢٠١٤.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٢٦,٢٢٦	-	٣٢٦,٢٢٦
أرصدة دائنة أخرى	٥,٤٥٢	-	٥,٤٥٢
	<u>٣٣١,٦٧٨</u>	<u>-</u>	<u>٣٣١,٦٧٨</u>
٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٢٥,١٣٢	-	٤٢٥,١٣٢
أرصدة دائنة أخرى	٣٦,٧٧١	-	٣٦,٧٧١
	<u>٤٦١,٩٠٣</u>	<u>-</u>	<u>٤٦١,٩٠٣</u>

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.