

بسم الله الرحمن الرحيم

# شركة الايمان للاستثمارات المالية

وسطاء معتمدون لدى بورصة عمان  
لشراء وبيع الاسهم والسندات



التاريخ ٣١ - ٣ - ٢٠١٦  
الرقم ٨ - بورصة - ٢٠١٦

السادة / بورصه عمان المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيه قائمه المركز المالي والحسابات الختامية وتقرير مدقي الحسابات للسنة المالية المنتهيه في 31/كانون اول /2015 لشركة الايمان للاستثمارات المالية .

شاكرين لكم حسن تعاونكم معنا ،،،  
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

شركة الايمان للاستثمارات المالية

المدير التنفيذي

عامر الفياض

عامر الفياض

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان

٣١ آذار ٢٠١٦

الرقم المتسلسل: ١٦٨

رقم الفياض: ٧٩

الجهة المختصة: التبرعات والمكافآت

شركة الايمان للاستثمارات المالية

شركة الايمان للاستثمارات المالية  
" ذات المسؤولية المحدودة "  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
القوائم المالية  
وتقرير المحاسب القانوني للسنة  
المالية المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥

شركة الايمان للاستثمارات المالية  
" ذات المسؤولية المحدودة "  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الفهرس

<u>صفحة</u>	
(١)	تقرير المحاسب القانوني .
<u>قائمة</u>	
أ	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ .
ب	قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ .
ج	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ .
د	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ .
	الايضاحات حول القوائم المالية من صفحة ٩ - ١٥ .

.....

.....

....

السادة / شركة الايمان للاستثمارات المالية المحترمين

\* ذات المسؤولية المحدودة \*

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### مقدمة

فما بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الايمان للاستثمارات المالية ( شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من المركز المالي كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

### مسؤولية الادارة عن القوائم المالية

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من اخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

### مسؤولية المحاسب القانوني

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه القوائم استنادا الى تدقيقنا وقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من اخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناشئة عن احتيال او خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لعرض تصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لفرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتمد ان بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساسا لرأينا حول التدقيق .

### الرأي

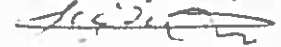
فيما عدا ما ورد في الفقرة التوكيدية ادناه برأينا ان القوائم المالية تعطي صورة عادلة عن الوضع المالي لشركة الايمان للاستثمارات المالية ( شركة ذات مسؤولية محدودة ) كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٥ وعن ادائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٥ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية .  
فقرة توكيدية:- من خلال اطلاعنا على سجلات وقيود الشركة لم يصل الي علمنا ان هناك مخالفة لاحكام

قانون غسيل الاموال .

شركة رياض الجيني وشركاه

مهند جمال أبو فارس

محاسب قانوني مجاز رقم ٧٢٦



عمان في ٩ شباط ٢٠١٦

شركة رياض الجيني وشركاه

محاسبون ومراجع حسابات قانونيون

عمان - الاردن



شركة الامان للاستثمارات للعامة

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ قائمة ب

	٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	البيان
	دينار أردني	دينار أردني		
<u>الإيرادات</u>				
	١١٣٤٤١	١٠٥٥٩٨		صافي للمبيعات
	٣٨٠٠	٦٧٥٨	(٦-٣)	مبيعات اخرى
	<u>١١٧٢٤١</u>	<u>١١٢٣٥٦</u>		صافي الإيرادات
	(٣١٤٤٤٨)	(٢٢٦٧٩٠)	(٧-٣)	لتصارييف الادارية والمعمومية
	<u>٠٠٠</u>	<u>٠٠٠</u>		مستهلك الموجودات الثابتة
	(١٩٧٢٠٧)	(١١٤٤٣٤)		صافي (الخسارة)
	١٦٩	(٥٥٨)		(خسارة) المحفظة المحققة
	(٦٤٤٤)	(٢٦٦)		خسائر استثمارات القيمة العادلة الغير متحققة
	(٢٠٣٤٨٢)	(١١٥٢٥٨)		صافي (الخسارة) مرحلة قائمة جـ
	<u>-----</u>	<u>-----</u>		

الايضاحات المرفقة جزء من هذا البيان ،،،

شركة الايمان للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ - قائمة ح

البيان	مدورة وأرباح			المجموع دينار أردني
	رأس المال دينار أردني	احتياطي اجباري دينار أردني	(خسائر) الفترة دينار أردني	
رصيد بداية الفترة	١٧٠٧٠٦٧	٦٤٩٧٠	-٤٨٦٢٤٨	١٢٨٥٧٨٩
صافي (خسارة) السنة			-١١٥٢٥٨	-١١٥٢٥٨
المجموع	١٧٠٧٠٦٧	٦٤٩٧٠	-٦٠١٥٠٦	١١٧٠٥٣١

شركة الإيمان للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تجميع التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ قائمة د

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
		<b>تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>صافي (الخسارة) / بعد المخصصات</b>
(٢٠٣٤٨٢)	(١١٥٢٥٨)	تغير استهلاكات
...	...	(زيادة) النقص في المدينون
٨٨٠	٥٥٠	(زيادة) النقص في استثمارات أوراق مالية للمتاجرة
٢٥٢٥٥	٨٦٦٦	(زيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
(٥٩٥١٩)	١٢٤٨٨٤	(زيادة) النقص في ذمم مدينة
(٦٥٢٧٩٢)	...	تغير (النقص) في الذمم الدائنة
٢٩٠٢٠٩	(١٣٤٨٣١)	تغير (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
١١٩٨٠	٢٥١٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥٨٧٤٦٩)	(١١٣٤٧٩)	<b>تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>(زيادة) النقص في الموجودات الثابتة</b>
(٤٦٦٨٣)	(١٢٤٧)	تغير مخصص استهلاك
(٤٨٦٥)	(٤١٣٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥١٥٤٨)	(٥٣٨٢)	
		<b>تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية</b>
٢٣١٩٩٤	(٩٣٤٧٥)	(زيادة) النقص في أرصدة البنوك
...	...	(زيادة) النقص في الخسارة المدورة
...	...	(زيادة) النقص في رأس المال
٢٣١٩٩٤	(٩٣٤٧٥)	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
(٤٠٧٠٢٣)	(٢١٢٣٣٦)	صافي (النقص) (الزيادة) في رصيد النقد
٩٠٢٧٩٢	٤٩٥٧٦٩	رصيد النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية العام
٤٩٥٧٦٩	٢٨٣٤٣٣	رصيد النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية العام

(3) ايضاحات أخرى :-

١-٣ نقد في الصندوق ولدى البنوك ويتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٤	٢٠١٥	البيانات
دينار أردني	دينار أردني	
٣٠٢٩	٢٣٢٨	بنك المؤسسة العربية المصرفية/ جاري
٢٥٦٧٤٠	٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية/حـ
٢٣٦٠٠٠	٢١٦٩٤٦	بنك المؤسسة العربية المصرفية/ودیعة دينار
٠٠٠	٦٤١٥٩	البنك التجاري الاردني
٤٩٥٧٦٩	٢٨٣٤٣٣	المجموع

٢-٣ مدينون ويتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٤	٢٠١٥	البيانات
دينار أردني	دينار أردني	
٣٢٢٢٧٣٢	٣٢٢٢١٨٢	المدينون
(٢٥٨٤٧٧٨)	(٢٥٨٤٧٧٨)	مخصص ديون مشكوك فيها
٦٣٧٩٥٤	٦٣٧٤٠٤	الصافي

٣-٢ أ - أرصدة مدينة أخرى ويتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٤	٢٠١٥	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
٣٥٠٠٠	٣٥٠٠٠	تأمين كفالات ايضاح ٣-٢ ب
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٩٠٠٠	٩٠٠٠	خلو بالصافي
٤٥٧٥٤٤	٣٥٠٧٠٥	نعم موظفين
٤٨٠	٤٨٠	تأمينات مستردة
٦٤٣٥٨	٦٤٣٥٨	أرصدة مدينة مختلفة
٥٢٠٨٩	٣٥٠٤٤	مشتريات ومبيعات للتسوية
<u>٦٤٤٤٧١</u>	<u>٥١٩٥٨٧</u>	المجموع

٣-٢ ب

تأمين كفالات ويتألف هذا البند مما يلي :-

رقم الكفالة	قيمة الكفالة	الجهة المستفيدة	قيمة التأمين
٢٠٠٨/٦٦٠	٢٥٠٠٠٠	هيئة الاوراق المالية	٢٥٠٠٠٠
٢٠٠٨/٦٥٩	١٠٠٠٠٠	مركز ايداع الاوراق المالية	١٠٠٠٠٠
	<u>٣٥٠٠٠٠</u>	المجموع	<u>٣٥٠٠٠٠</u>

الموجودات الثابتة واستهلاكاتها كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٥

٣-٤/١

دليل	تكلفة الاصل	النسبة المئوية	تاريخ الشراء	الاستهلاك المجمع في ٢٠١٥/١/١	الاستهلاك السنوي في ٢٠١٥/١٢/٣١	الاستهلاك المجمع في ٢٠١٥/١٢/٣١
	دينار			دينار	دينار	دينار
أجهزة ومعدات	٨٧٢٣٤	%١٥	مدور+جديد	٧٠٥٠٤	...	٧٠٥٠٤
أجهزة كمبيوتر	٦١٧٠٠	%٢٠	مدور	٥٩٧٥٣	...	٥٩٧٥٣
مراوح كمبيوتر	٣٠٠٤	%٢٠	مدور+جديد	١٥٦٥	...	١٥٦٥
السيارات	١١٠١٠٠	%١٥	مدور	٥٨١٠٠	...	٥٨١٠٠
تلفزيونات	٧٧٤٠٦	%١٥	مدور	٥٠٠٥٧	...	٥٠٠٥٧
آلة حديد	١٣٦٥	%٠٢	..	٥٥	...	٥٥
آلات ادوية	١٣٣٦٠	%١٠		٢٩٢٢	...	٢٩٢٢
رخص	١٥٠٠٠٠			...	...	...
<b>المجموع</b>	<b>٥٠٤١٦٩</b>			<b>٢٤٢٩٥٦</b>	<b>...</b>	<b>٢٤٢٩٥٦</b>

• تم تقم الشركة بأخذ استهلاك الموجودات الثابتة لهذا العام .

٣-٤/ب الاراضي ويمثل هذا البند ما يلي :-

- ١٠٠٠٠٠٠ دينار قيمة أرض رقم ٢٨٢٨ حوض ٧ ام حلييفة من أراضي ياجوز أراضي التطوير الحضري - نقابة المهندسين الاردنيين .
- ٣٤٠٠٠ دينار قيمة أرض رقم ٢٢٥ حوض ٢ من أراضي جنوب عمان - المصيطبه مسجلة باسم نضال يوسف الباشا .
- ١٦٠٠٠ دينار قيمة أراضي رقم ٧٧ حوض ٥ من أراضي المفروق / المدور مسجلة باسم نضال يوسف الباشا .

٥- أرصدة دائنة أخرى ويتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٤	٢٠١٥	البديان
دينار أردني	دينار أردني	
٨٣٧٣	١٢٥٧٧	مصاريف مستحقة
٢٤٣٥٢	٢٤٣٠٨	أمانات عملاء الوساطة
٤١٥٠	٠٠٠	فوائد مدينة مستحقة
...	٢٥٠٠	أمانات للضمان الاجتماعي
٣٦٨٧٥	٣٩٣٨٥	المجموع

٦- إيرادات أخرى يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٤	٢٠١٥	البديان
دينار أردني	دينار أردني	
٨١	٧٨	إيراد فروق الفلصات
٣٠٢٣	٢٣٦٧	إيرادات متفرقة
٩٧	٠٠٠	إيراد فوائد تمويل على الهامش
٣٤	١٧٨	إيراد فوائد بنوك
٥٦٥	٤١٣٥	إيراد بيع أصول
٣٨٠٠	٦٧٥٨	المجموع

مصاريف الادارية والعمومية ويتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢٠٧٨٨	١١٠١٩٤	رواتب الموظفين والاجور
٧٤٢٧	٩٥٤٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥٦	١٧	في وقت حسابك العملاء
٧٠٢	(٤٩٦٢)	مصاريف اخطاء التداول
٥٢٣٥	٤٥٣٠	رسوم وخصم ولشراكات دورية
٦١٥٤٤	٢٥٢٢٦	مخارج وصولات بنكية
٢٦٧٩	٢٤٥٥	مخارج عملية المستثمر
١٠٦٠	٧٦٠	مخارج وقرضات
١٦٠	١٠٤٦٩	رسوم ولشراكات والتزامات مالية
٣١٠١	٣١٥٨	كهرباء
٨٠	١٠٠	ماء
٦٢٥٢	٧٣٠٣	هاتف / بريد / هاتف
٢٨١١٨	١٥٠٩٦	تجارات
٥٨٢٨	٢٩٣٩	تصيف وصيانة
١٠٧	١٩٤٨	صحيفة واعلان
١٠٣٣١	٨٢٠٢	تأمين صحي
٦٥٠	٦٥٠	تأمين السيارات
٣٧٩٢	١٤٤٤	قرطاسية ومطبوعات
١٣٠	٠٠٠	مصاريف سيارات
١٢٤٥	١٣٠٠	موظفة
٤٠٠	٠٠٠	رسوم وقضايا
١٣٨١٥	٠٠٠	تأمين قانونية
١٨٧٥	١٢٥٠	تأمين تكثيف
١٤٥٨	٢٠٢١	مصاريف متفرقة
٤٧٨٠	٥٥٠٠	خدمات واستشارات ادارية ومالية
٤٠٠	١٠٨٠	تأمين مهنية / محاماه
٨٧٠	١٠٨٣	صيانة اجهزة
٤٣٣	١٦١	مواصلات
٣	٠٠٠	غرامات وفوائد تأخير ضريبة الدخل
٢٥٠	٠٠٠	مصاريف للدورات والتدريب
١٤٢١٩	٣٥٥٠	مصاريف دراسية وتعليم
٢٧٠٨	٠٠٠	مصاريف سنوية سابقة
١٠٠٥٣	٦١٧٤	مصاريف للفروع
٣٧٩٩	٣٥٩٦	صيانة برامج الكمبيوتر
٠٠٠	١٥٠٠	غرامات هيئة الاوراق المالية
٠٠٠	٥٠٠	رسوم اقتساب مركز الايداع
٣١٤٤٤٨	٢٢٦٧٩٠	المجموع

المصنفات من الشركة على الغير:

حسب عد القضايا من الشركة على الغير ثلاثة قضايا بمبلغ ٣٨٥١٣٣ دينار اردني (فقط  
الخصم خمسة وثلاثون الف ومائة ثلاثة وثلاثون دينار ) حيث انها ما زالت قيد النظر ومنها

الخصم

شركة الايمان للاستثمارات المالية

" شركة ذات مسؤولية محدودة "

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٥

(١) ايضاح عام :-

٠٠ تأسيس الشركة :-

تأسست شركة الايمان للاستثمارات المالية وسجلت لدى مراقب الشركات بتاريخ ٢٠٠١/١/٣ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٦٤٦٩) .

٠٠ رأس مال الشركة :

يتألف رأس مال الشركة من ١٧٠٧٠٦٦ مليون دينار /حصة (مليون وسبعمائة وسبعة الاف وستة وستون دينار أردني مقسمة الى ١٧٠٧٠٦٦ حصة قيمة الحصة الواحدة دينار أردني موزعة

كالتالي :-

فضال يوسف الباشا	١٦٢٧٨٠٩	دينار/حصة
محمد يوسف الباشا	٧٩٢٥٧	دينار/حصة

٠٠ المفوضين بالتوقيع :-

يكون المفوض بالتوقيع عن الشركة السيد نضال يوسف محمد عبدالله الباشا منفردا في كافة الامور المالية والادارية والقضائية والاخرى أو من يفوضه خطيا بذلك .

يكون المفوضين بالتوقيع عن الشركة في جميع الامور المالية كل من السيد عامر عبد ربه أحمد الفياض والسيد وليد شوقي صبحي علوش والسيد اسامة احمد عبدالقادر الاعرج أي اثنين مجتمعين فقط لحد أعلى خمسة وعشرون ألف دينار .

يكون المفوض بالتوقيع عن الشركة في جميع الامور التي تتعلق بأي وثائق وسندات وعقود وكتب ومنح تسهيلات أو قروض أو أي وثائق خاصة بالقروض أو الجدولة التي ستمنح لها من البنوك كل من السيد عامر عبد ربه أحمد الفياض والسيد وليد شوقي صبحي علوش مجتمعين فقط .

يكون المفوض بالتوقيع على جميع الحوالات البنكية الصادرة والخاصة بمركز ايداع الأوراق المالية وبورصة عمان وحوالات التسوية البنكية لدى جميع البنوك التي تتعامل معها الشركة مهما كانت قيمتها كل من السيد عامر عبد ربه أحمد الفياض والسيد اسامة احمد عبدالقادر الاعرج والسيد وليد شوقي صبحي علوش منفردين .

يكون المفوض بالتوقيع على كافة جميع الامور الادارية والقضائية منفردين كلا من السيد عامر عبد ربه احمد الفياض والسيد وليد شوقي صبحي علوش .

يكون المفوض بالتوقيع على كافة الامور المتعلقة لدى دائرة الاراضي والمساحة السيد نضال يوسف محمد الباشا منفرد بالتنازل والشراء والرهن وفك الرهن على جميع القرارات .

عن الموضوع بالتوقيع على كافة جميع الامور المتعلقة لدى دائرة الترخيص مفرد السيد لامة احمد  
عن تعمر بالتزول و الشراء والرهن وتك الرهن .

#### عنات شركة :-

• للمساعدة شركات أخرى .

• عنى لشركات والقبارك

• ببناء تحريص

• لمدار على ليامش شريطة الحصول على التراخيص اللازمة

• عنى الاموال المنقولة وغير المنقولة

• بسطة مالية

• وسيدع وشراء لمصالح محفظته

• عنى الاموال المنقولة وغير المنقولة

• عنى المصروفات التى ترى فيها تحقيق لغايات الشركة

• كسنة لغير

• لمدار وشراء حصص شركات اخرى

• قرض الاموال اللازمة لها من البنوك

#### الاسس والمبادئ المحاسبية :-

• تحت الشركة فى تسجيل معاملاتها المالية مبدأ استحقاق السنة المالية .

• عنى الشركة موجوداتها الثابتة بسعر الكلفة وتتبع طريقة القسط الثابت وحسب نسب قانون مسريية

• لمدار لعمول به .

• قرضت الشركة بند المدينون بالماضى بعد طرح مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها .

• فترة توكيدية:- من خلال اطلاعنا على سجلات وقيود الشركة لم يصل الى علمنا أن هناك مخالفة

• لمدار قانون غسل الاموال .