

نموذج رقم (2-1)

Form No. (1-2)

شركة الأمين للاستثمار Al Amin Investment Com.

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Date: 13 / 2 / 2018

Subject: Audited Financial Statements for the fiscal
year ended 31/12/2017

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

التاريخ: 2018 / 2 / 13

الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية
في 2017/12/31

Attached the Audited Financial
Statements of Al Amin Investment Com.
for the fiscal year ended 31/12/2017

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة
الأمين للاستثمار عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31

Kindly accept our high appreciation and
respect

Al Amin Investment Com.

General Manager's

Asaad Disi

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

شركة الأمين للاستثمار

المدير العام

اسعد الديسي

شركة الأمين للاستثمار
ش.م.ع

شركة الأمين للاستثمار
ش.م.ع

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٢ بلا ٢٠١٨

الرقم التسلسلي ٤٤٦

رقم الملف ٨٩

الجهة المختصة بالتدبير والتداول

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٣ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٧	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٦ - ٨	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي
شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكلاهما 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.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

اساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة 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 لتواعد 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 التزامنا بهذه المتطلبات وبمطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة وتكوين رأينا حولها، دون إبداء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. هذا ولم يتبين لنا أية أمور تدقيق مهمة يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية.

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. أن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول البيانات المالية الموحدة للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية أخطاء جوهرية أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية.

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 الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد البيانات المالية الموحدة، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في البيانات المالية الموحدة، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديه خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها الى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف الى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة، 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 الموحدة بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الإقتصادية 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 الموحدة 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 الموحدة، 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 رأياً منفصلاً 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 شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض البيانات المالية الموحدة والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه البيانات تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة حيث أن مسؤولية الإشراف على تدقيق البيانات المالية الموحدة وإبداء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدنا.
- 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.
- إبلاغ إدارة الشركة بالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالإستقلالية وبكافة الأمور التي من شأنها التأثير على إستقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول البيانات المالية الموحدة، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الأضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في ١١ شباط ٢٠١٨

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	
			الموجودات
٢,١٩٨,٣٥٢	٢,٧٢٠,٣٣٥	٣	النقد وما في حكمه
٧,٢٠٧,١٥٠	٧,٠٣٩,٧٧٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		موجودات مالية بالكلفة المطفاة
-	٩٨٣		ذمم عملاء وساطة مدينة
١٠٠,٧٦٣	٤١,٠٣١		أرصدة مدينة أخرى
٣,٥٨٧	٢,٩٣٦		ممتلكات ومعدات
<u>١٣,٥٠٩,٨٥٢</u>	<u>١٣,٨٠٥,٠٦٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٠٥,٩١٠	١٧٣,٢٢٦		ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٢٢,٩٩٥	٢٧١,٧٥٩	٥	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٢٨,٩٠٥</u>	<u>٤٤٤,٩٨٥</u>		مجموع المطلوبات
		٦	حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٢٣٠,٠١٤	٢,٢٤٨,٤٥٥		احتياطي إجباري
٨٢٠,٠٦٢	٩٨٦,٠٢٩		أرباح مرحلة
١٣,٠٥٠,٠٧٦	١٣,٢٣٤,٤٨٤		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٣٠,٨٧١	١٢٥,٥٩٣		حقوق غير المسيطرين
١٣,١٨٠,٩٤٧	١٣,٣٦٠,٠٧٧		مجموع حقوق الملكية
<u>١٣,٥٠٩,٨٥٢</u>	<u>١٣,٨٠٥,٠٦٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"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 الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
١٨,٥٥٥	٤٦,٧٠٤	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩٢,٧٤٠)	٦٩,٥٠١	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٤٥,٦٧٥	٢٧٣,٧٢٠	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٤٨,٢٣٨	٢٩,١٩٤	عمولات وساطة
٩٧,٦٢٦	١٨,٦٨٥	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
١٥٢,٦٠٤	١٣٩,٠٤٣	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
١,٢٨٢	١,٠٨١	إيرادات أخرى
(٤١١,٨٥٥)	(٣٩٨,٧٩٨)	مصاريف إدارية
٥٩,٣٨٥	١٧٩,١٣٠	الربح والدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
٦٥,٢١٧	١٨٤,٤٠٨	مساهمي الشركة
(٥,٨٣٢)	(٥,٢٧٨)	حقوق غير المسيطرين
٥٩,٣٨٥	١٧٩,١٣٠	المجموع
٠,٠٠٧	٠,٠١٨	٨ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد لمساهمي الشركة

"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 التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	أرباح مرحلة *	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١ إجمالي الدخل الشامل للسنة احتياطي إجباري الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
١٣,١٨٠,٩٤٧	١٣٠,٨٧١	١٣,٠٥٠,٠٧٦	٨٢,٠٠٦٢	٢,٢٣٠,٠١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٧٩,١٣٠	(٥,٢٧٨)	١٨٤,٤٠٨	١٨٤,٤٠٨	-	-	
-	-	-	(١٨,٤٤١)	١٨,٤٤١	-	
١٣,٣٦٠,٠٧٧	١٢٥,٥٩٣	١٣,٢٣٤,٤٨٤	٩٨٦,٠٢٩	٢,٢٤٨,٤٥٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٣,١٢١,٥٦٢	١٣٦,٧٠٣	١٢,٩٨٤,٨٥٩	٧٦١,٣٦٧	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٩,٣٨٥	(٥,٨٣٢)	٦٥,٢١٧	٦٥,٢١٧	-	-	
-	-	-	(٦,٥٢٢)	٦,٥٢٢	-	
١٣,١٨٠,٩٤٧	١٣٠,٨٧١	١٣,٠٥٠,٠٧٦	٨٢,٠٠٦٢	٢,٢٣٠,٠١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	

* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أرباح تقييم غير متحققة تخص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بلغت (٦٩,٥٠١) دينار.

"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 ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٢٠١٦	٢٠١٧	
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥٩,٣٨٥	١٧٩,١٣٠	ربح السنة
٩٢,٧٤٠	(٦٩,٥٠١)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٤٣٨	١,٨٠١	استهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
(١,٠٩٥,٠٦٣)	٢٣٦,٨٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٦٨	(٩٨٣)	ذمم عملاء وساطة مدينة
١١,٦٠١	٥٩,٧٣٢	أرصدة مدينة أخرى
(٢٢٠,٣١٦)	٦٧,٣١٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٤,١٠٠)	٤٨,٧٦٤	أرصدة دائنة أخرى
(١,١٥٤,٠٤٧)	٥٢٣,١٣٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣٠٠)	(١,١٥٠)	ممتلكات ومعدات
١,٧٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكافة المطفأة
١,٦٩٩,٧٠٠	(١,١٥٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
٥٤٥,٦٥٣	٥٢١,٩٨٣	التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٥٢,٦٩٩	٢,١٩٨,٣٥٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,١٩٨,٣٥٢	٢,٧٢٠,٣٥٥	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 ٢٠١٧

(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 ١١ شباط ٢٠١٨، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم اعداد 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 اظهر 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:

إسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية	اعمال 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 ٢٠١٧، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة 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)	الإجراءات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩

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 الموحدة:

- 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 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 للتسييل 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 (تقييد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الموحد عند الشراء) وبعاد 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 المطفاة
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، 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 الموحد.

تاريخ الإعراف 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 للإستخدام 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

تحتسب 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 أحياناً أو خسائر متركمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

٣. النقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٦٠٨	١,١٧٤	النقد في الصندوق
١,٤٨٧,١٦٦	١,٨٨٠,٣٧٩	حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٧٠٩,٥٧٨	٨٣٨,٧٨٢	ودائع لأجل لدى البنك الإسلامي الأردني
٢,١٩٨,٣٥٢	٢,٧٢٠,٣٣٥	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٨٦,٩٤٨	١٨٣,٥٠٩	أمانات أرباح مساهمين
١٠,٤٢٢	٦١,٦١٩	تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١١)
٨,١٧٩	٩,١٨٥	مصاريف مستحقة
١,٣٧٠	١,٣٧٠	متفرقة
٢٢٢,٩٩٥	٢٧١,٧٥٩	

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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

احتياطي إجباري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من أرباح السنة والسنوات 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 كبنء منفصل وفي بيان المركز المالي الموحد كبنء منفصل عن حقوق ملكية حملة أسهم الشركة.

٧. مصاريف إدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٤٣,٠٩٥	٢٣٢,٤٦٣	رواتب وأجور وملحقاتها
٥٧,٣١٠	٥٣,٧٠٣	بءل تنقلات وسفر أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٢٦,٢٩٤	٢٥,٧٤٠	إيجارات
٢١,٣٨١	٢٠,٤٨٩	رسوم ورخص واشترءكات
٢٠,١٥٥	١٩,٢٠٥	أتعاب مهنية
١٢,٦٠١	١٢,٧٣٧	تأمين صحي
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	أتعاب أمانة السر
٥,١٧٠	٤,٣٦٦	صيانة
٥,٣٨٨	٦,٠٥٥	مصاريف بنكية
٣,٦٨٠	٦,٠٣١	إعلانات
٢,٣٨٥	٢,٠٩٨	بريد وهاتف
٢,٠٠٩	٢,٦٠٢	قرطاسية ومطبوعات
١,٤٣٨	١,٨٠١	استهلاكات
٩٣١	-	ضيافة
٦٠٠	٦٠٠	الأتعاب القانونية لمراقب عام الشركات
٤,٠١٨	٥,٥٠٨	متفرقة
<u>٤١١,٨٥٥</u>	<u>٣٩٨,٧٩٨</u>	

٨. الحصة الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٦	٢٠١٧	
٦٥,٢١٧	١٨٤,٤٠٨	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٠٠٧</u>	<u>٠,٠١٨</u>	

٩. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (١١٧,٣٩٥) دينار و (١٢٧,٧٢٠) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٧١,٤٩٠	٣٨٩,٩٢٥	الإيرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٤٨,٢٣٨	٢٩,١٩٤	الإيرادات المتأتية من نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي
٧,٢٠٧,١٥٠	٧,٠٣٩,٧٧٧	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
١,٩٦٧,٧٥٦	١,٩٥٥,٣٥٩	موجودات نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي

١١. الوضع الضريبي

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦	الرصيد كما في نهاية السنة (إيضاح ٥)

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم إحتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٧ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٢. إلتزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية الإلتزامات محتمل أن تظراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٢٢٠) 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	٢٠١٧
			الموجودات
٢,٧٢٠,٣٣٥	-	٢,٧٢٠,٣٣٥	النقد وما في حكمه
٧,٠٣٩,٧٧٧	-	٧,٠٣٩,٧٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٨٣	-	٩٨٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٤١,٠٣١	-	٤١,٠٣١	أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٣٦	٢,٩٣٦	-	ممتلكات ومعدات
١٣,٨٠٥,٠٦٢	٢,٩٣٦	١٣,٨٠٢,١٢٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٧٣,٢٢٦	-	١٧٣,٢٢٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٧١,٧٥٩	-	٢٧١,٧٥٩	أرصدة دائنة أخرى
٤٤٤,٩٨٥	-	٤٤٤,٩٨٥	مجموع المطلوبات
			٢٠١٦
			الموجودات
٢,١٩٨,٣٥٢	-	٢,١٩٨,٣٥٢	النقد وما في حكمه
٧,٢٠٧,١٥٠	-	٧,٢٠٧,١٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٠,٧٦٣	-	١٠٠,٧٦٣	أرصدة مدينة أخرى
٣,٥٨٧	٣,٥٨٧	-	ممتلكات ومعدات
١٣,٥٠٩,٨٥٢	٣,٥٨٧	١٣,٥٠٦,٢٦٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٠٥,٩١٠	-	١٠٥,٩١٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٢٢,٩٩٥	-	٢٢٢,٩٩٥	أرصدة دائنة أخرى
٣٢٨,٩٠٥	-	٣٢٨,٩٠٥	مجموع المطلوبات

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.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٧
٧,٠٣٩,٧٧٧	-	-	٧,٠٣٩,٧٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٦
٧,٢٠٧,١٥٠	-	-	٧,٢٠٧,١٥٠	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 الموحدة.

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 السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويج 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 الموحدة:

٢٠١٧	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٧٣,٢٢٦	-	١٧٣,٢٢٦
أرصدة دائنة أخرى	٢٧١,٧٥٩	-	٢٧١,٧٥٩
	٤٤٤,٩٨٥	-	٤٤٤,٩٨٥
٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٠٥,٩١٠	-	١٠٥,٩١٠
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٢,٩٩٥	-	٢٢٢,٩٩٥
	٣٢٨,٩٠٥	-	٣٢٨,٩٠٥

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 (٧٠٣,٩٧٨) دينار لعام ٢٠١٧ مقابل (٧٢٠,٧١٥) دينار لعام ٢٠١٦.

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.