

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

الرقم : ٧٦٠
التاريخ : 19 شوال 1437 هـ
24 تموز 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 2016/6/30 م .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي
د. خليل البيك

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٤ - ٢٠١٦
الرقم التسلسلي: ٧٤٥٩
رقم الملف: ٧١٠٨٩
الجهة المختصة: المدير العام

نسخة / هيئة الاوراق المالية
نسخة / بورصة عمان

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٦

المهنيون العرب
(اعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٧ - ١٢	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون المقمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)
فلكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtljordan.com

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة غير معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢٠ تموز ٢٠١٦



المهنيون العرب
Grant Thornton

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
١,٦٥٢,٦٩٩	٢,٢٢٠,١٨٦	الموجودات
٦,٢٠٤,٨٢٧	٧,٤٣٠,٧٠١	النقد وما في حكمه
٥,٧٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٦٨	٧,٤١٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١٢,٣٦٤	٦٨,٦٨٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
٤,٧٢٥	٤,٥٦٢	أرصدة مدينة أخرى
١٣,٦٧٤,٨٨٣	١٣,٧٣١,٥٥٣	ممتلكات ومعدات
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
٣٢٦,٢٢٦	٢٦٢,١٢٦	المطلوبات
٢٢٧,٠٩٥	٢١٥,٥٢٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٥٥٣,٣٢١	٤٧٧,٦٤٦	أرصدة دائنة أخرى
		مجموع المطلوبات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية
٢,٢٢٣,٤٩٢	٢,٢٢٣,٤٩٢	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٧٦١,٣٦٧	٨٩٥,٥٢٧	احتياطي إجباري
١٢,٩٨٤,٨٥٩	١٣,١١٩,٠١٩	أرباح مرحلة
١٣٦,٧٠٣	١٣٤,٨٨٨	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٣,١٢١,٥٦٢	١٣,٢٥٣,٩٠٧	حقوق غير المسيطرين
١٣,٦٧٤,٨٨٣	١٣,٧٣١,٥٥٣	مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
١,٠٨٠	١٩,٤٦٨	٦٥٣	١٧,٤٠٥	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٤٤١,٤٧٩)	(١٠٩,٩٦٨)	(٤٢,٣٧١)	٥٨,٧٠٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٤٣,١٩٧	٢٤٣,٦٥٠	٢٣٦,١٤٧	٢٣٦,٣٠٠	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٣٢,١٥٨	٣٣,١٢٠	١٨,١٤٨	١٩,٧٩٥	عمولات الوساطة
١٢٠,٥٨٤	٩٢,٠١٥	٧٥,٤٧٢	-	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
-	٨٣,٨٤٤	-	٨٣,٨٤٤	أرباح سندات مقبوضة
(٢١٧,٠٥٥)	(٢٣٠,٦٩٧)	(١٠١,٥٥٣)	(١١٢,٤٩٥)	مصاريف إدارية
٩٩٠	٩١٣	-	-	إيرادات أخرى
(٢٦٠,٥٢٥)	١٣٢,٣٤٥	١٨٦,٤٩٦	٣٠٣,٥٤٩	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
(٢٥٨,٩٤٨)	١٣٤,١٦٠	١٨٧,٥٦٨	٣٠٤,٢٩٧	ويعود إلى :
(١,٥٧٧)	(١,٨١٥)	(١,٠٧٢)	(٧٤٨)	مساهمي الشركة
(٢٦٠,٥٢٥)	١٣٢,٣٤٥	١٨٦,٤٩٦	٣٠٣,٥٤٩	حقوق غير المسيطرين
				المجموع
(٠,٠٢٦)	٠,٠١٣	٠,٠١٩	٠,٠٣٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	الأرباح المرحلة *	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
١٣,١٢١,٥٦٢	١٣٦,٧٠٣	١٢,٩٨٤,٨٥٩	٧٦١,٣٦٧	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
١٣٢,٣٤٥	(١,٨١٥)	١٣٤,١٦٠	١٣٤,١٦٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٣,٢٥٣,٩٠٧	١٣٤,٨٨٨	١٣,١١٩,٠١٩	٨٩٥,٥٢٧	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٦/٣٠
١٤,٤٨٩,٠٨٤	١٤٣,٦٠٥	١٤,٣٤٥,٤٧٩	٢,١٢١,٩٨٧	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة
(٢٦٠,٥٢٥)	(١,٥٧٧)	(٢٥٨,٩٤٨)	(٢٥٨,٩٤٨)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٣,٦٢٨,٥٥٩	١٤٢,٠٢٨	١٣,٤٨٦,٥٣١	١,٢٦٣,٠٣٩	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٦/٣٠

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في نهاية ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أية أرباح تقييم غير متحققة تخص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢٦٠,٥٢٥)	١٣٢,٣٤٥	ربح (خسارة) الفترة
٤٩٥	٤٦٢	استهلاكات
٤٤١,٤٧٩	١٠٩,٩٦٨	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
(٥٣٠,٤٢٥)	(١,٣٣٥,٨٤٢)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٤,١١٣)	(٧,١٤٨)	ذمم عملاء وساطة مدينة
(٣٥,٥٨٥)	٤٣,٦٧٦	أرصدة مدينة أخرى
(٢٦٩,٦٦٠)	(٦٤,١٠٠)	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩٠,٧٩١	(١١,٥٧٥)	أرصدة دائنة أخرى
(٥٦٧,٥٤٣)	(١,١٣٢,٢١٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(١٦٩)	(٢٩٩)	ممتلكات ومعدات
-	١,٧٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٦٤)	١,٦٩٩,٧٠١	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٦٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
(١,١٦٧,٧١٢)	٥٦٧,٤٨٧	التغير في النقد وما في حكمه
٨,٧٠٩,١٤٢	١,٦٥٢,٦٩٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,٥٤١,٤٣٠	٢,٢٢٠,١٨٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٢٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

١. تأسيس الشركة وغاياتها

سجلت شركة الأمين للاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة 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 وبما يتفق مع الشريعة الإسلامية.

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

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠١٦.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة 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 والاوراق المالية	أعمال وساطة	١,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٤٥%	المملكة الأردنية الهاشمية

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 الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للوصول للملوسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الادارة 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 (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 بالعملات 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 إلى 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

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 متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٤ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٢٢٠,١٨٦	-	٢,٢٢٠,١٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٤٣٠,٧٠١	-	٧,٤٣٠,٧٠١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم عملاء وساطة مدينة	٧,٤١٦	-	٧,٤١٦
ارصدة مدينة أخرى	٦٨,٦٨٨	-	٦٨,٦٨٨
ممتلكات ومعدات	-	٤,٥٦٢	٤,٥٦٢
مجموع الموجودات	١٣,٧٢٦,٩٩١	٤,٥٦٢	١٣,٧٣١,٥٥٣
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٦٢,١٢٦	-	٢٦٢,١٢٦
ارصدة دائنة أخرى	٢١٥,٥٢٠	-	٢١٥,٥٢٠
مجموع المطلوبات	٤٧٧,٦٤٦	-	٤٧٧,٦٤٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
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
ارصدة 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
ارصدة دائنة أخرى	٢٢٧,٠٩٥	-	٢٢٧,٠٩٥
مجموع المطلوبات	٥٥٣,٣٢١	-	٥٥٣,٣٢١

٥. 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	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٧,٤٣٠,٧٠١	-	-	٧,٤٣٠,٧٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦,٢٠٤,٨٢٧	-	-	٦,٢٠٤,٨٢٧	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 لعمالها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

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 ٧٤٣,٠٧٠ دينار للسنة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٦٢٠,٤٨٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والموجودات المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٦٢,١٢٦	-	٢٦٢,١٢٦
أرصدة دائنة أخرى	٢١٥,٥٢٠	-	٢١٥,٥٢٠
	٤٧٧,٦٤٦	-	٤٧٧,٦٤٦

٣١ كانون الأول 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

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.

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.