



# شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

## AL-AMAL FINANCIAL INV. CO.

No. ....

Date. ....

الرقم

أص/2015/ع

التاريخ

٢٠١٥/٢/٢٦

للاضاح  
بورصة  
عمان

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه الميزانية السنوية العامة لسنة 2014 للشركة ، وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها مقارنة مع السنة المالية السابقة مصدقة جميعها من مدققي حسابات الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية

المدير العام

جواد الخاروف

هيئة الاوراق المالية  
الدايرة الادارية / الديوان

٢٦ شباط ٢٠١٥

الرقم التسلسلي  
1873  
للاضاح  
ع

نسخة إلى:-

- بورصة عمان.
- مركز إيداع الأوراق المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صفحة	فهرس
١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية

### تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة المساهمين المحترمين  
شركة الأمل للإستثمارات المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأمل للإستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية اخرى .

#### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ برقابة داخلية حسبما تراه ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

#### مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا وفقاً 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 أخطاء جوهرية .

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

نعتمد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا حول التدقيق .

#### الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الأمل للإستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية المرفقة الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

غوشة وشركاه

وليد محمد طه

إجازة مزاولة رقم (٧٠٣)



عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ شباط ٢٠١٥

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
١.٥٥٩.٧٤٢	١.٨٧٧.٦١١	٤	نقد وما في حكمه
٨.٠٣٤.٧٩٣	٥.٥٨٩.٦٣٨	٥	مدينون
٥.٧٣٣.٧٦٣	٧.٠٤٢.٦٦٠	٦	ذم التمويل بالهامش
١.١٥٤.٠٣٧	١.٩٣٠.٥٠٣	٧	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨٣.٥٤٩	٨٨.٩٥٦	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
١٦.٥٦٥.٨٨٤	١٦.٥٢٩.٣٦٨		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١.٢٦٥.٠٦٧	١.١٤٣.٤٧٤	٩	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٣٤.٥٦٨	٢٠.٦٧٩	١٠	ممتلكات ومعدات
١٥٩.٨٤٠	١٩٨.٠٠٠	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١.٤٥٩.٤٧٥	١.٣٦٢.١٥٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٨.٠٢٥.٣٥٩	١٧.٨٩١.٥٢١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
-	١.١٩٢.٠٤٢	١١	بنك دائن
٢.١٧٦.٦٧٧	٨٦٢.٥٣٠	١٢	ذم دائنة
٣٩٦.٩٨١	٤٠٦.١٢٦	١٣	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٢.٥٧٣.٦٥٨	٢.٤٦٠.٦٩٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	١	رأس المال
١.٢١٤.٣١٣	١.٣٠٥.٦٣٠	١٤	إحتياطي إجباري
(١.٥٤١.١٤٩)	(١.٧٨٣.٣٠٦)		إحتياطي القيمة العادلة
٧٧٨.٥٣٧	٩٠٨.٤٩٩		أرباح مدورة
١٥.٤٥١.٧٠١	١٥.٤٣٠.٨٢٣		مجموع حقوق الملكية
١٨.٠٢٥.٣٥٩	١٧.٨٩١.٥٢١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
			الإيرادات :
٨٨٦.٣٤٢	٦٣٧.٤١٠		عمولات الوساطة
٩٠.١٩١	١٢٩.٧٥٣		أرباح التمويل بالهامش
١٥٤.١١٧	٢٠.٨٩٠		أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢.٦٧٤	٢٠.٤٢٤		أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥٨١.٣٤٤	٧٨١.٠٣٣		إيرادات فوائد تمويل الهامش والبنوك
٣٧.٧٠٥	٥٢.٤٨٦		أرباح أسهم موزعة
١.٢٧٣	٤.٣٤٥		إيرادات أخرى
١.٧٥٣.٦٤٦	١.٦٤٦.٣٤١		صافي الإيرادات
			المصاريف :
(٢٦٠.٢٧٠)	(٢٧٥.٥٤٧)		رواتب وأجور وملحقاتها
(٥٤.٣٧٢)	(٤٦.٦٢٨)		مصاريف الهيئة و المركز والبورصة
(٢٦.٥٣١)	(٤٧.٦١١)		مصاريف مالية
(٣.٩٠٤)	-		عمولات مدفوعة
(٢١٧.٣٩٥)	(٢٠٠.٠٩٦)	١٨	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٣٥.٠٠٠)	(١٥٩.٠٠٠)	٥	مخصص تدني مدينون
(٣٥.٠٠٠)	(٣٥.٠٠٠)		مكافآت
(٨٣٢.٤٧٢)	(٧٦٣.٨٨٢)		إجمالي المصاريف
٩٢١.١٧٤	٨٨٢.٤٥٩		ربح السنة قبل الضريبة
(٢٢٣.٥٠١)	(٢١١.١٨٠)	١٥	ضريبة الدخل
٦٩٧.٦٧٣	٦٧١.٢٧٩		ربح السنة
			ربحية السهم:
٠.٠٤٦	٠.٠٤٥		ربحية السهم دينار / سهم
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	
٦٩٧.٦٧٣	٦٧١.٢٧٩	ربح السنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى
٤١.٠٣٣	-	ارباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
٧٣٨.٧٠٦	٦٧١.٢٧٩	مجموع الدخل الشامل الآخر المحول إلى الأرباح المدورة
		التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
٥٢.٩٧٨	(٢٤٢.١٥٧)	إجمالي الدخل الشامل
٧٩١.٦٨٤	٤٢٩.١٢٢	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح محوذة	احتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إيجابي	رأس المال	إيضاح
١٤.٨٥٦.٥٧٧	٣٣٦.١١٢	(١.٥٩٤.١٢٧)	١.١١٤.٥٩٢	١٥.٠٠٠.٠٠٠	١
١٠٣.٤٤٥	١٠٣.٤٤٥	-	-	-	
١٤.٩٦٥.٠١٧	٤٣٩.٥٥٢	(١.٥٩٤.١٢٧)	١.١١٤.٥٩٢	١٥.٠٠٠.٠٠٠	
(٣٠٠.٠٠٠)	(٣٠٠.٠٠٠)	-	-	-	
٧٩١.٦٨٤	٧٣٨.٧٠٦	٥٢.٩٧٨	-	-	
-	(٩٩.٧٢١)	-	٩٩.٧٢١	-	
١٥.٤٥١.٧٠١	٧٧٨.٥٣٧	(١.٥٤١.١٤٩)	١.٢١٤.٣١٣	١٥.٠٠٠.٠٠٠	
(٤٥٠.٠٠٠)	(٤٥٠.٠٠٠)	-	-	-	
٤٢٩.١٢٢	٦٧١.٢٧٩	(٢٤٢.١٥٧)	-	-	
-	(٩١.٣١٧)	-	٩١.٣١٧	-	
١٥.٤٣٠.٨٢٣	٩٠٨.٤٩٩	(١.٧٨٣.٣٠٦)	١.٣٠٥.٦٣٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٣  
اللائح الناتج عن تحميل القوائم المالية  
الرصيد المعدل بداية العام  
توزيعات ارباح  
الدخل الشامل للسنة  
المحول الى الإحتياطي الإيجابي  
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣  
توزيعات ارباح  
الدخل الشامل للسنة  
المحول الى الإحتياطي الإيجابي  
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤



شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٩٦٢.٢٠٧	٨٨٢.٤٥٩	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة :
٢٨.٣٦٥	٢١.٦٣٧	الإستهلاكات
(٢.٦٧٤)	(٢٠.٤٢٤)	ارباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٤١.٠٣٣)	(٢٠.٨٩٠)	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٣٥.٠٠٠	١٥٩.٠٠٠	مخصص تدني مدينون
٢٦.٥٣١	٤٧.٦١١	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(٤٤٣.١٤٩)	٢.٢٨٦.١٥٥	مدينون
(١.٨١١.٥٤٩)	(١.٣٠٨.٨٩٧)	ذمم التمويل على الهامش
(٤٦٨.٧٧٤)	(٧٥٦.٠٤٢)	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٣.٣٧٥)	(٥.٤٠٧)	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
(٥٦.٤٠٠)	(٣٨.١٦٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
١.٥٧٧.٢٤١	(١.٣١٤.١٤٧)	ذمم دائنة
١٦٩.٦٩٦	٥٦.٤٦٦	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
١٥٢.٠٨٦	(١٠.٦٣٩)	النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٢٦.٥٣١)	(٤٧.٦١١)	مصاريف مالية مدفوعة
(٣٥.٠٠٠)	(٣٥.٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٢٢٣.٥٦٤)	(٢٢٣.٥٠١)	ضريبة دخل مدفوعة
(١٣٣.٠٠٩)	(٣١٦.٧٥١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
٢٣٤.٩٩٤	(٩٩.٦٧٤)	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٥.٤٠٢)	(٧.٧٤٨)	التغير في ممتلكات ومعدات
٢٢٩.٥٩٢	(١٠٧.٤٢٢)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٣٠٠.٠٠٠)	(٤٥٠.٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	١.١٩٢.٠٤٢	تمويل من البنوك
(٣٠٠.٠٠٠)	٧٤٢.٠٤٢	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢٠٣.٤١٧)	٣١٧.٨٦٩	التغير في النقد وما في حكمه
١.٧٦٣.١٥٩	١.٥٥٩.٧٤٢	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١.٥٥٩.٧٤٢	١.٨٧٧.٦١١	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

## شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

#### ١- التكوين والنشاط

إن شركة الأمل للاستثمارات المالية هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات تحت رقم (٣٧٠) بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة مسؤولية محدودة الى شركة مساهمة عامة. ورأسمال الشركة يبلغ ١٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ١٥.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة أعمال وسيط بالعمولة والتعامل بالأوراق المالية لحسابها الخاص والقيام بإدارة الإستثمار وتقديم الإستشارات المالية، بالإضافة الى تأسيس أو المساهمة في شركات أو مشاريع أو أعمال أخرى .

إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان و يعمل لدى الشركة (١٤) موظف (٢٠١٣ : ١٤ موظف) .

#### ٢ - المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

هنالك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم تصبح سارية المفعول ، ولم يتم تطبيقها عند اعداد هذه البيانات ولا تخطط الشركة تبني هذه المعايير بصورة مبكرة.

#### يسري تطبيقها للفترات السنوية

التي تبدأ من او بعد

#### المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الادوات المالية

١ كانون الثاني ٢٠١٦

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) - الحسابات التنظيمية المؤجلة

١ كانون الثاني ٢٠١٧

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) - إيرادات عقود العملاء

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار المحاسبة الدولية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار المحاسبة الدولية رقم (١٦ و ٣٨) - توضيح لطرق الاستهلاك والاطفاء

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - طريق حقوق الملكية في القوائم المالية

المنفصلة

يتوقع مجلس ادارة الشركة ان تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية للشركة.

### ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

#### إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

#### أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .

لقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فإنها تظهر بالقيمة العادلة. ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

#### الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما تكون مقتناه لغرض المتاجرة أو اختيرت لكي تصنف كذلك.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب.
  - تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
  - تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط.
- يمكن تصنيف الموجودات المالية، غير تلك المحفوظ بها بغرض المتاجرة، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند التسجيل المبني إذا:

- كان مثل هذا التصنيف يزيل أو يقلل بصورة كبيرة أي قياس أو احتساب غير متنسق والذي من الممكن أن ينتج فيما لو لم يتم التصنيف على هذا النحو.
  - كان الموجود المالي يمثل جزء من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما، والتي يتم إدارتها وتقدير أداؤها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة لدى الشركة حيث يتم الحصول على المعلومات حول مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية داخلياً بناءً على هذا الأساس:
  - كان الموجود المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق متضمن واحد أو أكثر، وأن معيار المحاسبة رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس يسمح للعقد الكلي المجمع (الموجود أو) IAS (الدولي المطلوب) بتصنيفه كموجودات مالية معرفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
- تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة التقييم في الأرباح والخسائر.
- يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في بيان الدخل.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

#### الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

تصنف الأسهم المدرجة المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كموجودات مالية - متاحة للبيع ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. كما تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في (AFS) أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية باستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن الأرباح والخسائر. في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل. يتم الاعتراف بأي إيرادات توزيعات أرباح الإستثمارات - المتاحة للبيع عند نشوء حق للشركة بأستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات.

#### الإيرادات

تتحقق الإيرادات من عمولات الوساطة عند تقديم الخدمة وإصدار فاتورة البيع و/أو الشراء للعميل .

#### المصاريف

يتم اظهار المصاريف في قائمة الدخل الشامل وفقاً لطبيعتها والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والاجور وملحقاتها ومصاريف مركز الايداع والمصاريف المالية والعمولات المدفوعة من اجل بيع خدمات الشركة ، ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الأخرى كمصاريف ادارية وتشغيلية .

#### النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، النقد والودائع تحت الطلب والإستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

#### الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الاصيل بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، يتم تكوين مخصص تدني المدينون عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى إحتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة .

#### الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

#### الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تظهر الأدوات المالية كأوراق القبض والمدينون وذمم عقود التأجير التمويلي والبنوك الدائنة والقروض والامانات المختلفة والمصاريف المستحقة للغير بالكلفة المطفأة، باستخدام طريقة العائد الفعالة بعد تنزيل أي خسارة تدني في قيمتها.

## انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هنالك مايشير إلى إنخفاض في قيمتها.

أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فريداً على أنها غير منخفضة القيمة ، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي . إن الدليل الموضوعي للإنخفاض بقيمة محفظة الذمم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات ، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة المحفظة والتي تتعدى معدل فترة الإستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الإقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم الدائنة .

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية بإستثناء الذمم المدينة التجارية ، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحويل يتم عندها شطب مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات .

يتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في قائمة الدخل الشامل.

فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع ، لا يتم عكس خسائر الإنخفاض بالقيمة المعترف بها سابقاً من خلال قائمة الدخل الشامل. إن أي زيادة في القيمة العادلة تأتي بعد خسارة إنخفاض يتم الإعتراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية.

## الغاء الإعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، وبشكل جوهري كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى منشأة أخرى . أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الإحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المستبقاة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي .

## الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية، ويجري إحتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدره وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت . إن نسبة الإستهلاك للبند الرئيسية لهذه الأصول هي:-

معدل الاستهلاك السنوي	
١٠%	الأثاث والمفروشات
٩-١٥%	الأجهزة والمعدات
٢٠%	الديكورات
٢٥%	برامج الكمبيوتر
١٥%	السيارات

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات .

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغييرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الإعراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي، مجمل الربح والخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر إنخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.

في حال تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل ( أو لوحد منتج للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الإعراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الإعراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

## شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

### إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

- إن التقديرات التي قامت بها إدارة الشركة ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :
- مخصص التزامات محتملة حيث يتم أخذ مخصصات لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للشركة.
  - مخصص تدني مدينون حيث يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل الإدارة ومعايير التقارير المالية الدولية ويتم احتساب المخصص وفقاً للأسس الأكثر تشدداً.
  - تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.
  - تقوم الإدارة بإعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
  - يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.

### معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

### التفاصيل

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويقها على أساس التفاضل أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

### ضريبة الدخل و الضرائب المؤجلة

تخضع الشركة لنص القانون المؤقت لضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق. يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بالبيانات المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

### عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر . ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٣	٢٠١٤	
٧٣.٦٧٨	٧١٠.٦٩١	نقد لدى البنوك
١.٤٦١.٠٦٤	١.١٤١.٩٢٠	ودائع لدى البنوك
٢٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	ما في حكم النقد - صندوق ضمان التسوية *
١.٥٥٩.٧٤٢	١.٨٧٧.٦١١	

\* يمثل هذا الحساب قيمة المساهمة النقدية المدفوعة من قبل الشركة على اعتبار أنها وسيط مالي في بورصة عمان إلى صندوق ضمان التسوية وذلك بناءً على النظام الداخلي للصندوق لسنة ٢٠٠٤ والصادر بالإسناد إلى أحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والذي يهدف إلى :-  
أ- تغطية العجز النقدي لدى عضو الصندوق المشتري للأوراق المالية .  
ب- تغطية العجز في رصيد الأوراق المالية الذي يظهر لدى عضو الصندوق البائع نتيجة تداول الأوراق المالية في السوق.

علماً بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة أشهر بإعادة إحتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية الفرق ما بين الصندوق والوسيط وذلك إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه أو إبقاؤه كما هو دون تغيير.



شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

٥- المدينون

٢٠١٣	٢٠١٤
٨.٢٥٧.٣٦٧	٦.٢٥٥.٨١٣
٤٤٣.٤٢٦	٢٠٨.٨٢٥
(٦٦٦.٠٠٠)	(٨٢٥.٠٠٠)
٨.٠٣٤.٧٩٣	٥.٥٨٩.٦٣٨

ذمم تجارية وعملاء وساطة  
ذمم من اطراف ذات علاقة (ايضاح - ١٧/ب)  
ينزل مخصص تندي مدينون \*

\* ان حركة مخصص تندي الذمم المدينة ، كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
٤٣١.٠٠٠	٦٦٦.٠٠٠
٢٣٥.٠٠٠	١٥٩.٠٠٠
٦٦٦.٠٠٠	٨٢٥.٠٠٠

الرصيد في ١ كانون الثاني  
المخصص للسنة  
الرصيد في ٣١ كانون الأول

٦- ذمم التمويل بالهامش

٢٠١٣	٢٠١٤
٥.٧٣٢.٣١٥	٦.٥٢٦.٨٢٤
١.٤٤٨	٥١٥.٨٣٦
٥.٧٣٣.٧٦٣	٧.٠٤٢.٦٦٠

ذمم التمويل بالهامش  
ذمم اطراف ذات علاقة (ايضاح - ١٧/ج)

٧- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٠١٣	٢٠١٤
٧٠٩.٠٨٩	٧٦٤.٥٥٢
١٦٣.٠٠٠	٢٨٣.١٠٠
٢٥٦.٩٨٨	٨٢٤.٣٢٢
٢٤.٩٦٠	١٨.٢٠٩
-	٤٠.٣٢٠
١.١٥٤.٠٣٧	١.٩٣٠.٥٠٣

إستثمار في بنك الإتحاد بأسهم عددها ٤٢٤.٧٥١ سهم (٢٠١٣: ٤٢٩.٧٥١ سهم)  
إستثمار في شركة الكهرباء الأردنية بأسهم عددها ٩٥.٠٠٠ سهم (٢٠١٣: ٥٠.٠٠٠ سهم)  
إستثمار في شركة التأمين الاردنية بأسهم عددها ٤١٨.٤٣٨ سهم (٢٠١٣: ٢٥.٦٥٧ سهم)  
إستثمار في الشركة الوطنية لانتاج النفط والطاقة الكهربائية من الصخر الزيتي بأسهم عددها ٢٩.٨٥٠ سهم (٢٠١٣: ٣٢.٠٠٠ سهم)  
إستثمار في شركة التجمعات للتغذية والاسكان بأسهم عددها ٣١.٥٠٠ سهم

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٨- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
٩.٧٤٩	٩.٦٢٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٨.٧٠٠	٦٨.٧٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٣٠٠	٣٠٠	تأمينات مستردة
٤.٨٠٠	١٠.٣٣٤	سلف موظفين
٨٣.٥٤٩	٨٨.٩٥٦	

٩- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

٢٠١٣	٢٠١٤	
		إستثمار في الشركة العربية الألمانية للتأمين بأسهم عددها ٣٢٥.٠٠٠ سهم (٢٠١٣: ٣٢٥.٠٠٠ سهم)
٤٢.٢٥٠	٤٢.٢٥٠	
		إستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين بأسهم عددها ٤٤٤.٨٣٦ سهم (٢٠١٣: ٤٤٢.٨٣٦ سهم)
٤٣٥.٩٣٩	٣٣٨.٠٧٥	
		إستثمار في الشركة الموحدة للنقل والخدمات اللوجستية بأسهم عددها ٣٠.٣٠٥ سهم (٢٠١٣: ٣٠.٣٠٥ سهم)
١٦.٣٦٥	١٦.٣٦٥	
		إستثمار في شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة بأسهم عددها ٦٩٣.٧٤٣ سهم (٢٠١٣: ٥٥٤.٧٠٠ سهم)
٥١٥.٨٧١	٤٠٢.٣٧٠	
		إستثمار في الشركة العالمية للصناعات الكيماوية بأسهم عددها ٧٤.٤٨١ سهم (٢٠١٣: ٧٤.٤٨١ سهم)
٤٢.٤٥٤	٤٠.٢١٨	
٢١٢.١٨٨	٣٠٤.١٩٦	إستثمار في شركة مصفاة البترول الأردنية بأسهم عددها ٦٨.٣٥٨ سهم (٢٠١٣: ٣٥.٠٠٠ سهم)
١.٢٦٥.٠٦٧	١.١٤٣.٤٧٤	

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

١٠- الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول	استبعادات	إضافات	١ كانون الثاني	
				<b>الكلفة :</b>
٤١.٥٨٩	-	١.٤٠٠	٤٠.١٨٩	اثاث ومفروشات
٦٧.٢٦٩	-	٥.٢١٨	٦٢.٠٥١	اجهزة ومعدات
٥٨.٤٦١	-	٧٠٠	٥٧.٧٦١	ديكورات
١٤.٣١٨	-	٤٣٠	١٣.٨٨٨	برامج كمبيوتر
٩٠.٥٥٠	-	-	٩٠.٥٥٠	سيارات
٢٧٢.١٨٧	-	٧.٧٤٨	٢٦٤.٤٣٩	مجموع التكلفة
				<b>الإستهلاكات :</b>
٣٤.١٨٤	-	٣.١١١	٣١.٠٧٣	اثاث ومفروشات
٥٦.٩٥٢	-	٢.٧٧٨	٥٤.١٧٤	اجهزة ومعدات
٥٧.٨٥٨	-	١.٣٢٧	٥٦.٥٣١	ديكورات
١١.٩٦٤	-	٢.٢٠٠	٩.٧٦٤	برامج كمبيوتر
٩٠.٥٥٠	-	١٢.٢٢١	٧٨.٣٢٩	سيارات
٢٥١.٥٠٨	-	٢١.٦٣٧	٢٢٩.٨٧١	مجموع الإستهلاكات
			٣٤.٥٦٨	القيمة الدفترية الصافية كما في ١ كانون الثاني
٢٠.٦٧٩				القيمة الدفترية الصافية كما في ٣١ كانون الأول

١١- بنك دائن

حصلت الشركة على سقف مفتوح من البنك التجاري الاردني بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار اردني ويفائدة بنسبة ٨.٥% وعمولة ٠.٥%.

١٢- الذمم الدائنة

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢.٠٦٤.٤٣٦	٨٣٧.٩٢٨	ذمم دائنة
١١٢.٢٤١	٢٤.٦٠٢	ذمم اطراف إلى جهات ذات علاقة (إيضاح - ١٧/د)
٢.١٧٦.٦٧٧	٨٦٢.٥٣٠	

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

١٣- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
١.٦٢٧	٤.٩٢١	مصاريف مستحقة
٩٧.٦٦٢	١٢٠.٣٤٥	امانات ارباح المساهمين
١٢.٩١٨	١٢.٩١٨	امانات رديات اكتتاب زيادة رأسمال
-	١٨.٠٢١	مخصص مكافآت موظفين
٢٧٩.٩٠١	٢٤٥.٠٤٨	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح - ١٥)
٤.٨٧٣	٤.٨٧٣	رسوم الجامعات الأردنية
٣٩٦.٩٨١	٤٠٦.١٢٦	

١٤- الاحتياطي الاجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الاردنية الهاشمية والنظام الاساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي اجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة الى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به . ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأنصبة على المساهمين.

١٥- ضريبة الدخل

إن حركة ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٢٣.٥٦٤	٢٢٣.٥٠١	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٢٢٣.٥٦٤)	(٢٢٣.٥٠١)	المسدد خلال السنة
٢٢٣.٥٠١	٢١١.١٨٠	المخصص للسنة *
٢٢٣.٥٠١	٢١١.١٨٠	

انتهت الشركة علاقتها الضريبية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

\* ان تفاصيل ضريبة الدخل كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٧٩.٩٠١	٢٤٥.٠٤٨	ضريبة دخل السنة
(٥٦.٤٠٠)	(٣٨.١٦٠)	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح - ١٦)
-	٤.٢٩٢	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٢٣.٥٠١	٢١١.١٨٠	

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

١٦- الموجودات الضريبية المؤجلة

يمثل هذا البند قيمة الضريبة المؤجلة لمخصص التدني في الذمم المدينة و ان تفاصيلها كما يلي :

٢٠١٣		٢٠١٤			الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية المدة	المبالغ المضافة	رصيد بداية المدة للسنة	
٥٦.٤٠٠	٣٨.١٦٠	٨٢٥.٠٠٠	١٥٩.٠٠٠	٦٦٦.٠٠٠	مخصص التدني في الذمم المدينة
٥٦.٤٠٠	٣٨.١٦٠	٨٢٥.٠٠٠	١٥٩.٠٠٠	٦٦٦.٠٠٠	المجموع

ان الحركة على حسابات الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :-

٢٠١٣		٢٠١٤		رصيد بداية السنة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
-	١٠٣.٤٤٠	-	١٥٩.٨٤٠	رصيد بداية السنة
-	٥٦.٤٠٠	-	٣٨.١٦٠	المضاف
-	١٥٩.٨٤٠	-	١٩٨.٠٠٠	رصيد نهاية السنة

\* يتم إحتساب الضريبة المؤجلة بنسبة ٢٤% على المخصصات المختلفة، وفي رأي الإدارة أن هذه المبالغ قابلة للإسترداد مستقبلاً.

١٧- المعاملات مع جهات ذات علاقة

(أ) قامت الشركة خلال السنة بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية:

العلاقة	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	السيد عثمان محمد بدير
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
عضو مجلس الإدارة	شركة الصامد للصناعات المتعددة
عضو مجلس الإدارة	السيد جواد عدنان الخاروف
عضو مجلس الإدارة ( سابق )	السيد عمر اكرم عمران البيطار
	- اجمالي حجم التداول والعمولات للجهات ذات العلاقة :
٢٠١٤	
٦.٨٢٢.٨٦١	اجمالي حجم التداول
٢٨.٩٠٣	اجمالي العمولات

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

(ب) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول مما يلي (إيضاح - ٥) :

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٤٠.٩٣٣	-	السيد جواد عدنان الخاروف
٢٠٢.٤٩٣	٢٠٨.٨٢٥	شركة الصامد للصناعات المتعددة
٤٤٣.٤٢٦	٢٠٨.٨٢٥	

(ج) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة للتمويل على الهامش كما في ٣١ كانون الأول مما يلي (إيضاح - ٦) :

٢٠١٣	٢٠١٤	
-	١٣٥.٨٥٥	السيد جواد عدنان الخاروف
١.٤٤٨	-	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
-	٣٧٩.٩٨١	السيد عثمان محمد علي بدير
١.٤٤٨	٥١٥.٨٣٦	

(د) يتكون المطلوب إلى جهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول مما يلي (إيضاح - ١٢) :

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٣٩	٢٠.٧٨٥	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
١١٢.١٠٢	٢.١٥٥	السيد عمر اكرم عمران البيطار
-	١.٦٦٢	السيد جواد عدنان الخاروف
١١٢.٢٤١	٢٤.٦٠٢	

- قامت الشركة خلال السنة بقرئ المكافآت والبدلات المزايأ التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة :

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣٥.٠٠٠	٣٥.٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦.٨٠٠	١٦.٨٠٠	صرف بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

- قامت الشركة خلال السنة بقرئ الرواتب والمكافآت التالية لصالح أعضاء الإدارة التنفيذية :

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٣٦.٧٣٠	١٤٩.٥٢٨	رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

١٨ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٦.٨٠٠	١٦.٨٠٠	تفقات أعضاء مجلس الإدارة
١٠.٤٩٥	١١.٧٠٥	كهرباء ومياه وهاتف
٣.٥٥٢	٥.٦٦٣	صيانة اجهزة وبرامج كمبيوتر
٥٢.٦٩٠	٤١.٤٩٥	ايجارات
٣.٣٣٢	٤.٢٩٠	قرطاسية ومطبوعات
-	٣.٠٠٠	مصاريف تبرعات
٢٨.٣٦٥	٢١.٦٣٧	استهلاكات
١٥.٨٠٦	١٨.٢٧٠	تأمين صحي
٢.١٤٢	٢.١٠٩	رسوم رخص واشتراكات
٩.٩٠٠	٢٩.٠٤٠	أتعاب مهنية واستشارات
٧.٢٩١	٦.٤٣٣	صيانة ومحروقات
٣٧.٣٤٠	١٦.٧٧٩	رسوم قانونية
١٧.٢٣٥	١٨.٠٢٠	مكافآت
١٢.٤٤٧	٤.٨٥٥	مصاريف متنوعة واخرى
٢١٧.٣٩٥	٢٠٠.٠٩٦	

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

#### ١٩- الأدوات المالية

##### إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٣.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال، واحتياطي اجباري واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

##### معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأس مال الشركة لا يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية.

##### إدارة المخاطر المالية

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:-

##### إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.



#### إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة . قد تتعرض الشركة الى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لوجود ودائع وتسهيلات بنكية للشركة حتى تاريخ البيانات المالية.

#### مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى . تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

#### تحليل حساسية أسعار إستثمارات الملكية

إن تحليل الحساسية أدناه مبني على أساس مدى تعرض الشركة لمخاطر أسعار إستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى كما بتاريخ التقرير .

في حال كانت أسعار إستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى أعلى / أقل بنسبة ٥%:-

- لأصبحت أرباح الشركة أعلى/ أقل بواقع ٩٦.٥٢٦ دينار أردني (٢٠١٣: أعلى / أقل بواقع ٥٧.٧٠٢ دينار اردني)، نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

- لأصبحت إحتياطيات حقوق الملكية للشركة أعلى / أقل بواقع ٥٧.١٧٤ دينار أردني تقريباً (٢٠١٣: - أعلى / أقل بواقع ٦٣.٢٥٣ دينار أردني) نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر .

#### إدارة مخاطر الإئتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الإئتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض للإئتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تم الإفصاح عنها في إيضاح (١٦) . وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة . وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية . إن مخاطر الإئتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الإئتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد ومرادفات النقد .

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

## إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على مجلس الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة. تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الإستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد.

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
٢٠١٤ :			
أدوات لا تحمل فائدة	١.٢٦٨.٦٥٦	-	١.٢٦٨.٦٥٦
أدوات تحمل فائدة	١.١٩٢.٠٤٢	-	١.١٩٢.٠٤٢
المجموع	٢.٤٦٠.٦٩٨	-	٢.٤٦٠.٦٩٨
٢٠١٣ :			
أدوات لا تحمل فائدة	٢.٥٧٣.٦٥٨	-	٢.٥٧٣.٦٥٨
أدوات تحمل فائدة	-	-	-
المجموع	٢.٥٧٣.٦٥٨	-	٢.٥٧٣.٦٥٨

## ٢٠- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول الالتزامات المحتملة التالية :

٢٠١٣	٢٠١٤	
٦١٥.٠٠٠	٦١٥.٠٠٠	كفالات بنكية
٦٨.٧٠٠	٦٨.٧٠٠	تأمينات كفالات

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

٢١- معلومات قطاعية			
			٢٠١٤
المجموع	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	قطاع الوساطة المالية	صافي إيرادات القطاع
١.٦٤٦.٣٤١	٩٣.٨٠٠	١.٥٥٢.٥٤١	صافي مصاريف القطاع
(٩٧٥.٠٦٢)	(١٢٧.٢٦٥)	(٨٥١.٧٠١)	ربح / (خسارة) القطاع
٦٧١.٢٧٩	(٣٣.٤٦٥)	٧٠٠.٨٤٠	موجودات القطاع
١٧.٨٩١.٥٢١	٣.٠٧٣.٩٧٧	١٤.٨١٧.٥٤٤	مطلوبات القطاع
٢.٤٦٠.٦٩٨	-	٢.٤٦٠.٦٩٨	
المجموع	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	قطاع الوساطة المالية	٢٠١٣
١.٧٩٤.٦٧٩	٢٣٥.٥٢٩	١.٥٥٩.١٥٠	صافي إيرادات القطاع
(١.٠٥٥.٩٧٣)	(١٣٨.٥٨٣)	(٩١٧.٣٩٠)	صافي مصاريف القطاع
٧٣٨.٧٠٦	٩٦.٩٤٦	٦٤١.٧٦٠	ربح القطاع
١٧.٩٧٥.٩٥٩	٢.٤١٩.١٠٤	١٥.٥٥٦.٨٥٥	موجودات القطاع
٢.٥٧٤.٩٨٠	-	٢.٥٧٤.٩٨٠	مطلوبات القطاع

٢٢- أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٣ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١٤.

٢٣- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٥ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.