



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم اص / 2019 / ٨٤
التاريخ 2019/03/31

للمرئع
م. لورصة غان
م. الم. ٢/٣١

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم السيد الم. ٢/٣١

٢/٣١

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : التقرير السنوي لشركة الأمل للاستثمارات المالية

نرفق لكم بطيه التقرير السنوي لعام 2018 لشركة الأمل للاستثمارات المالية ، وسيتم تزويدكم بالتقرير على قرص مدمج (CD) لاحقاً.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،



هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية / الديوان ٢١ آذار ٢٠١٩ الرقم التسلسل ٥٠٨٠١٨٠ الجهة المختصة ٥٠٨٠١٨٠
--

أعضاء مجلس الإدارة كما في 2018/12/31

الرئيس • السيد رائد عبد الرحمن محمد كالوتي

نائب الرئيس • السادة شركة التتقيب للصناعات الإنشائية
ويمثلها السيد محمد مازن عبد الرزاق مصلح الشرجي

الأعضاء • السيد جواد عدنان "محمد علي" الخاروف

• السيد خليل يعقوب خليل فاخوري

• السيد عمر اكرم عمران البيطار

• السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر

• السيد ماهر رضا نمر قدومي

مدققو الحسابات • السادة المحاسبون العصريون

1. أ- أنشطة الشركة

تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية بالعمل كوسيط مالي و وسيط لحسابة في بورصة عمان لصالح العملاء وإدارة محفظة أوراق مالية لصالح الشركة وممارسة أعمال التمويل على الهامش وممارسة أعمال الوسيط المعترف في البورصات الاجنبية بالإضافة إلى التأسيس أو المساهمة في شركات أو مشاريع وأية أعمال أخرى.

ب. أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين لكل منها:

عدد الموظفين	العنوان	الفرع
15	الشميساني - مجمع بنك الإسكان-الطابق الثاني	الفرع الرئيسي
-	شارع مكة- تقاطع الحرمين-مجمع عباسي -الطابق الثاني	فرع شارع مكة
15	المجموع	

• لا يوجد أي فروع خارج المملكة الأردنية الهاشمية.

ج. حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة (74,576) دينار.

2. لا يوجد شركات تابعة للشركة.

3. أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذه تعريفية عن كل واحد منهم:

السيرة الذاتية

الاسم	:	السيد رائد عبد الرحمن محمد كالتوتي
المنصب	:	رئيس مجلس الإدارة
تاريخ العضوية	:	2018/4/28
تاريخ الميلاد	:	1956
الشهادات العلمية	:	• هندسة مدنية - بريطانيا 1978
الخبرات العملية	:	• من 1981 مدير عام فندق ماريديان القدس - القدس. • من 1986-1990 عضو هيئة إدارية - جمعية الفنادق العربية - القدس. • من 1978-1981 مهندس في شركة TARMAC NATIONAL CONSTRUCTION UK الانجليزية. • من 1982-1990 عضو مجلس إدارة سابق في شركة الدباغة.
الاسم	:	السادة شركة التنقيب للصناعات الانشائية ويمثلها السيد محمد مازن عبد الرزاق مصلح الشرجي
المنصب	:	نائب رئيس مجلس الاداره
تاريخ العضوية	:	2018/4/28
تاريخ الميلاد	:	1960/12/31
الشهادات العلمية	:	• 1983 بكالوريوس محاسبة وإدارة اعمال-الجامعة الاردنيه. • 1979 خريج الكلية العلمية الاسلاميه .
الخبرات العملية	:	• 2017 عضو مجلس اللامركزية لمحافظة العاصمة حاليا. • 1980-لتاريخه عضو جمعية الفيحاء الخيرية. • 2004-لتاريخه عضو الهيئة الادارية (وامين الصندوق) لجمعية الفيحاء الخيرية. • 1993-لتاريخه عضو الهيئة الادارية/مؤسس و (امين الصندوق) لنادي الفيحاء الرياضي الثقافي الاجتماعي. • عضو منتدى الشباب العربي. • 1998 عضو مؤسس لنادي خريجي الكلية العلمية الاسلامية. • عضو الهيئة الادارية و (امين الصندوق) لنادي خريجي الكلية الاسلامية(ست دورات). • عضو جمعية الثقافة الاسلامية (الكلية العلمية الاسلامية). • عضو جمعية ميثاق الاخلاقيات الوطني. • عضو مؤسس لجمعية ابناء عمان الثقافية.
الاسم	:	السادة شركة لارسا للاستثمارات السياحية والعقارية ويمثلها السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر

المنصب	:	عضو
تاريخ العضوية	:	2018/4/28-2015/6/17
الاسم	:	السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر
المنصب	:	عضو
تاريخ العضوية	:	2018/4/28
تاريخ الميلاد	:	1968/10/10
الشهادات العلمية	:	• 2016: الدكتوراه في إدارة الأعمال /جامعة العلوم الإسلامية العالمية. • 1996: ماجستير علوم مالية ومصرفية / أسواق مالية (المرتبة الأولى) - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية. • 1995 : دبلوم عالي / علوم مالية ومصرفية/ الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية. • 1992 : بكالوريوس رياضيات/الجامعة الأردنية. • 1986 الثانوية العامة - الفرع العلمي/كلية دي لاسال- الفزير.
الخبرات العملية	:	• 4-2014 - حالياً رئيس هيئة المديرين/شركة برايم العالمية للاستثمار - عمان/الأردن. • 3-2010 ولغاية 11-2013 مدير تنفيذي-مجموعة الإستثماروالخزينة البنك الاستثماري -عمان / الاردن. • 7-2009 ولغاية 3-2010 مدير عام شركة امكان للخدمات المالية -عمان/الاردن. • 3-2006 ولغاية 12-2008 مدير عام إنفست ون للوساطة المالية. • شراكة أردنية-إماراتيه بين البنك الأهلي الأردني ومجموعة الفريدة للاستثمار. • 8-2006 ولغاية 12-2007 مدير عام /نائب رئيس مجلس الإدارة شركة الأهلي للوساطة -عمان/الأردن. • 1-2000 ولغاية 8-2006مدير تنفيذي شركة الأهلي للوساطة -عمان/الأردن • 1-1999 ولغاية 11-2000 نائب مدير عام شركة الأهلي للوساطة -عمان/الأردن • 11-1992 ولغاية 1-1999 ومسيطر مالي / رئيس دائرة الاستثمارات الأجنبية • الشركة الأهلية للأوراق المالية - عمان/الأردن. • حالياً رئيس مجلس ادارة الشركة الاردنية للتطوير والاستثمار المالي
التراخيص الممنوحة من هيئة الأوراق المالية - عمان/الأردن	:	• الوساطة المالية • مدير استثمار • مستشار مالي • أمين استثمار
العضوية والمشاركات	:	• 2010 نائب رئيس مجلس إدارة جمعية معتمدي سوق رأس المال. • 2001 عضو مجلس إدارة جمعية معتمدي المهن المالية. • المشاركة في العديد من الندوات والمؤتمرات الخاصة بالأسواق المالية والاستثمار خارج الأردن. • محاضر غير متفرغ في معهد الدراسات المصرفية. • عضو في لجنة الوسطاء الخاصة بتجربة واعتماد نظام التداول الإلكتروني في بورصة

عمان.		
• عضو مجلس ادارة شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة.		
الاسم	:	السيد جواد عدنان "محمد علي" الخاروف
المنصب	:	عضو
تاريخ العضوية	:	2018/4/28
تاريخ الميلاد	:	11/1/1964
الشهادات العلمية	:	• 1988 - بكالوريوس رياضيات الجامعة الأردنية.
الخبرات العملية	:	• 1990 لتاريخه - وسيط مالي معتمد • 2002 - 2016 رئيس جمعية معتمدين سوق رأس المال. • عضو مجلس إدارة بورصة عمان سابقا.
		• عضو مجلس إدارة في مركز إيداع الأوراق المالية سابقا. • 2012 لتاريخه رئيس مجلس ادارة حدائق بابل للاستثمارات. • 2014/8/25-2015/4/18 شغل منصب رئيس مجلس ادارة شركة التجمعات لخدمات التغذية والاسكان وعضو منتدب لادارة الشركة سابقا. • 2012/4/30-2013/8/25 عضو سابق في ادارة مجلس شركة التجمعات لخدمات التغذية والاسكان. • المدير العام لشركة الأمل للاستثمارات المالية حالياً.
الاسم	:	السادة شركة السحر للتعمير والاسكان ويمثلها السيد هشام عبد اللطيف محمود عبد الله
المنصب	:	عضو
تاريخ العضوية	:	2018/4/28-2015/6/17
تاريخ الميلاد	:	1970/12/12
الشهادات العلمية	:	• 2013 - ماجستير ادارة اعمال تخصص مالية من الجامعات الامريكيه. • 1994-بكالوريوس محاسبة من الجامعات السورية.
الخبرات العملية	:	• 2015- عضو مجلس ادارة شركة مجمع الضليل الصناعي العقاري. • 2015 عضو مجلس ادارة شركة الامل للاستثمارات المالية. • 2015-مدير مالي لمجموعة شركات فاضل الدباس الدولية. • 2011-2015 مدير لمجموعة شركات في السعودية. • 2011-2010 مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي في جامعة الشرق الاوسط. • 2004-2009 مدير مالي لمجموعة شركات استثمارية في الاردن. • 2002-2004 مدير مالي لشركة دار الخبرة للمقاولات. • 2001-1996 مدير مالي لوكيل خطوط طيران عالمية في الاردن. • 1994-1996 مدقق حسابات لدى مكتب ابراهيم قبة لتدقيق الحسابات.
الاسم	:	السيد عمر أكرم عمران البيطار
المنصب	:	عضو

تاريخ العضوية	:	2018/4/28
تاريخ الميلاد	:	1963
الشهادات العلمية	:	• 1984 - بكالوريوس ادارة اعمال/جامعة ميسوري-أمريكا. • 1984 - زمالة المحاسبين القانونيين الامريكية
الخبرات العملية	:	• مدقق حسابات لمدة 9 سنوات. • 1998- لتاريخه شريك في شركة ارنست ويونغ ومسؤول في قسم الاستشارات بمنطقة الشرق الاوسط . • عضو بجمعية المحاسبين القانونيين الامريكية. • عضو بالمجمع العربي للمحاسبين. • عضو بنك المال
الاسم	:	السيد خليل يعقوب خليل فاخوري
المنصب	:	عضو
تاريخ العضوية	:	2018/4/28
تاريخ الميلاد	:	1978/8/22
الشهادات العلمية	:	• 2001- بكالوريوس في هندسة العمارة- الجامعة الاردنية. • 2007- شهادة الريادة في الطاقة والتصميم البيئي (Leed). • 2013- شهادة مهندس متخصص في الهندسة القيمة ، المعتمدة من الاتحاد الدولي للهندسة القيمة (AVS).
الخبرات العملية	:	• 2002-2012 مهندس معماري ، شركة دار الهندسة الشاعر و مشاركو. • 2012-2015 رئيس قسم الهندسة المعمارية ، شركة دار الهندسة الشاعر ومشاركو. • 2015 - لآن مدير قسم الهندسة المعمارية، شركة دار الهندسة الشاعر ومشاركو.

الاسم	:	السيد ماهر رضا نمر قدومي
المنصب	:	عضو

تاريخ العضوية	:	2018/4/28
تاريخ الميلاد	:	1951/5/7
الشهادات العلمية	:	• 1970 توجيبي
الخبرات العملية	:	• 1970-2014 عضو مجلس ادارة في شركة سوائر القدس • 1978-1995 عضو مجلس ادارة جمعية المقاصد الخيرية بالقدس ومستشفياتها • 1984-1988 عضو مجلس ادارة ومدير اداري/شركة الفنادق العربية (الامبسادور) القدس • 1995-1998 عضو مجلس ادارة ونائب الرئيس لشركة المصرف للتأمين • 1995-2014 عضو مجلس ادارة المستثمرون العرب

. ب_ نبذة عن أسماء ورتب الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

الاسم	:	السيد جواد عدنان "محمد علي" الخاروف
المنصب	:	المدير العام
تاريخ التعيين	:	1/1/2012
تاريخ الميلاد	:	11/1/1964
الشهادات العلمية	:	• 1988- بكالوريوس رياضيات الجامعة الأردنية.
الخبرات العملية	:	• 1990 لتاريخه - وسيط مالي معتمد • 2002- 2016 رئيس جمعية معتمدين سوق رأس المال. • عضو مجلس إدارة بورصة عمان سابقاً.
		• عضو مجلس إدارة في مركز إيداع الأوراق المالية سابقاً. • 2012 لتاريخه رئيس مجلس ادارة حدائق بابل للاستثمارات. • 2014/8/25-2015/4/18 شغل منصب رئيس مجلس ادارة شركة التجمعات لخدمات التغذية والاسكان وعضو منتدب لادارة الشركة سابقاً. • 2012/4/30-2013/8/25 عضو سابق في ادارة مجلس شركة التجمعات لخدمات التغذية والاسكان.

الاسم	:	السيد صفوت اسماعيل احمد أبو شمالة
المنصب	:	مدير مكتب الوساطة
تاريخ التعيين	:	1/1/2012

تاريخ الميلاد	:	14/4/1974
الشهادات العلمية	:	• بكالوريوس محاسبة - 2009 - جامعة البتراء. • دبلوم علوم مالية ومصرفية - 1994 - الكلية الجامعية المتوسطة. • دورة التأهيل لامتحان المحاسب القانوني الأردني.
الخبرات العملية	:	• 1995 - 2005 شركة الأمل للاستثمارات المالية ذ.م.م. • 2005 - لغاية الآن شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع .

الاسم	:	السيد ايمن سعادات حسني الكيالي
المنصب	:	مدير مالي
تاريخ التعيين	:	2/7/2012
تاريخ الميلاد	:	13/7/1963
الشهادات العلمية	:	• بكالوريوس محاسبة - 2000 - جامعة القاهرة. • دبلوم هندسة ميكانيكية - 1984 - كلية المجتمع العربي.
الخبرات العملية	:	• 1986-1993 شركة الأمل للاستثمارات المالية ذ.م.م. • 1995-1997 بنك الشرق الأوسط. • 1997-2001 الأهلية للأوراق المالية - سلطنة عمان. • 2001-2005 بنك مسقط - سلطنة عمان. • 2005-2010 شركة دلالة - قطر . • 2010-2012 الشركة المتحدة للاستثمارات المالية - سلطنة عمان. • 2/7/2012 ولغاية الان شركة الامل للاستثمارات الماليه م.ع.
الاسم	:	الانسہ ليالي محمود فايز العثمان
المنصب	:	ضابط الامتثال
تاريخ التعيين	:	1/1/2006
تاريخ الميلاد	:	13/4/1977
الشهادات العلمية	:	• بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة اربد الأهلية.
سنة التخرج	:	2002
الخبرات العملية	:	• وسيط مالي معتمد شركة الأمل للاستثمارات المالية. • 24/4/2007 ضابط امتثال.

4. أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة:

الرقم	الاسم	عدد الاسهم كما في 2017/12/31	النسبة %	عدد الاسهم كما في 2018/12/31	النسبة %
1.	علي حسين علي الساده	4,921,650	32,811	5,195,564	34,6371

2.	عامر محمد محمود كوف	744,962	4,966	754,432	5,0295
----	---------------------	---------	-------	---------	--------

5. الوضع التنافسي للشركة وحصتها في بورصة عمان منذ تأسيسها كشركة مساهمة عامة:

السنة	حجم التداول الكلي من حجم تداول السوق	نسبة حصة الشركة إلى حجم التداول الكلي	ترتيب الشركة التنافسي بين الوسطاء
2005	860,546,783	2,5%	17
2006	854,825,090	3%	10
2007	592,309,669	2,4%	13
2008	1,536,664,305	3,8%	5
2009	937,896,563	4,8%	4
2010	308,810,565	2,3%	16
2011	188,350,260	3,3%	8
2012	139,567,169	3,5%	5
2013	255,028,214	4,2%	4
2014	180,131,874	4.0%	4
2015	338,077,999	4.9%	3
2016	197,191,937	4.2%	7
2017	150,522,569	2.5%	10
2018	134,126,684	2.9%	7

6- لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون (10%) فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

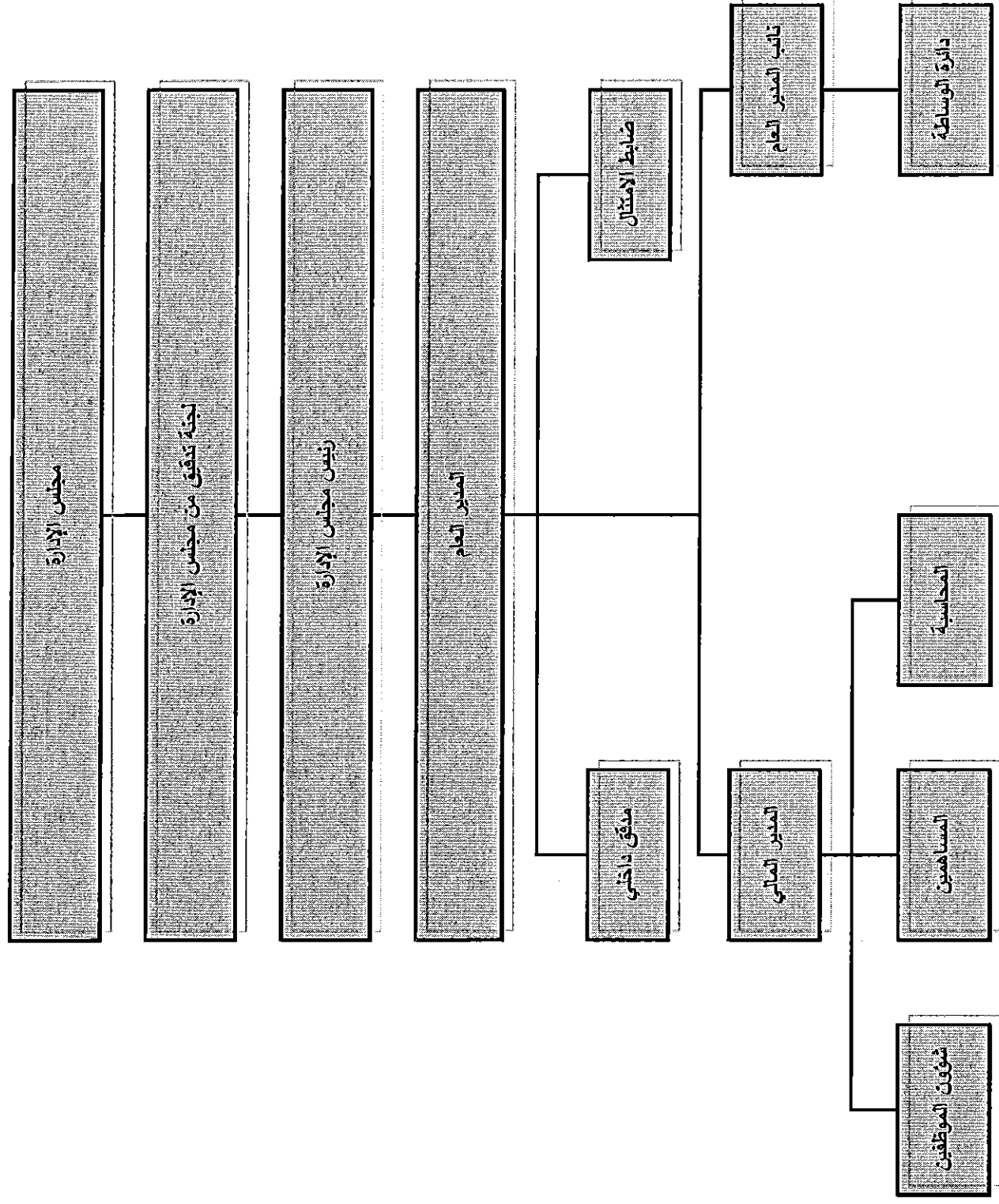
7- أ- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

ب- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

8- أ- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

ب- لا تطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.

٩- أ- الهيكل التنظيمي للشركة



ب- عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم:

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
بكالوريوس	6
دبلوم	6
ثانوية عامه وما دون	3
المجموع	15

ج- برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:-

الرقم	اسم الدورة	عدد الموظفين
1.	التداول في البورصات الاجنبيه والتداول بالعملات (Forex)	2

10- لا يوجد مخاطر من الممكن أن تتعرض الشركة لها خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي عليها إلا التغيير في القيمة السوقية للأسهم.

11- الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية 2018:

حققت الشركة أرباحاً صافية قبل الضريبة والمخصصات بلغ (468,342) دينار وقد بلغ إجمالي حجم التداول للشركة عن عام 2018 (134,126,684) دينار وإن نسبة حصة الشركة من إجمالي حجم التداول بلغت (2.9%) ، وقد احتلت الشركة المرتبة السابعة من حيث ترتيب الوسطاء التنافسي من حجم التداول الكلي في بورصة عمان.

12- لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

13- السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الورقة المالية:

الموضوع	2018	2017	2016	2015	2014	2013
الأرباح أو (الخسائر المحققة)	468,342	438,396	782,135	1,099,611	882,459	921,174
صافي حقوق المساهمين	13,863,196	15,282,344	15,494,343	15,800,999	15,430,823	15,451,701
أسعار الأوراق المالية	0.50	0.50	0.68	0.83	,87	1,17
الأرباح الموزعة على المساهمين	-	-	450,000	750,000	375,000	450,000
نسبة الأرباح الموزعة	-	-	3%	5%	2,5%	3%

14- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية:-

1. حققت الشركة حتى تاريخ 31/12/2018 أرباحاً صافية قبل الضرائب والمخصصات مقدارها (468,342) دينار مقارنة مع (438,396) دينار لعام 2017.
2. بلغت إجمالي الإيرادات (1,191,296) دينار لعام 2018 مقارنة مع (1,270,747) دينار لعام 2017.
3. بلغت إجمالي المصاريف (722,954) دينار لعام 2018 مقارنة مع (832,351) دينار لعام 2017.

الرقم	النسب المالية	%2017	%2018
1.	القيمة الدفترية للسهم (دينار)	1,188	,9242
2.	العائد على الاستثمار	,0187	,0217
3.	العائد على حقوق المساهمين	,0209	,0240
4.	نسبة المديونية	.1032	10,299
5.	التوزيعات النقدية للسهم (دينار/سهم)	-	-
6.	ربحية السهم الواحد (دينار/سهم)	,0213	,0222
7.	القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية (مرة)	,4908	,541
8.	مضاعف الربحية (مرة)	23,452	25,522

أدرجت الشركة كشركة مساهمة عامة في بورصة عمان من صباح يوم الأربعاء الموافق 4/1/2006.

15- الخطة المستقبلية للشركة:-

تهدف إدارة الشركة على تنمية وزيادة إيراداتها وذلك من خلال:-

1. التركيز على زيادة الإيرادات من خلال زيادة حجم التداول اليومي للشركة من حصة السوق في بورصة عمان.
2. تطوير الانظمة والبرمجيات لزيادة جودة العمل ولتسهيل الخدمات للعملاء والمستثمرين.
3. العمل الدائم على استقطاب مستثمرين استراتيجيين لتوسيع نشاط الشركة وزيادة ارباحها وإيراداتها.
4. العمل الدائم والمستمر على تحديث الموقع الالكتروني للشركة وتقديم الخدمات الالكترونية للعملاء والمستثمرين للاطلاع على اخر اخبار البورصة .
5. توسيع قاعدة حسابات التمويل على الهامش من اجل الحصول على إيرادات اضافية من عمولات وفوائد.
6. تسويق الشركة لدى عملائها ومستثمرين خارجيين للتعامل في قسم العملات والبورصات الاجنبية.
7. العمل على عقد دورات لموظفين ومستثمرين بالبورصات الاجنبية لتوسيع قاعدة البورصات الاجنبية من اجل الحصول على إيرادات اضافية.

16- مقدار وأتعاب التدقيق للشركة:-

بلغت أتعاب التدقيق المدفوعة عن السنة المالية المنتهية 2018 (11,600) دينار.

17- أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في 31/12/2017	النسبة %	عدد الأسهم كما في 31/12/2018	النسبة %
1	السيد رائد عبد الرحمن محمد كالتوتي	رئيس مجلس الإدارة	الفلسطينية	397,000	2,647	397,000	2,647
2	السادة شركة التنقيب للصناعات الإنشائية ويمثلها السيد محمد مازن عبد الرزاق مصلح الشرجي	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	25,000	,167	25,000	,167
			الأردنية	-	-	-	-
3	السيد جواد عدنان "محمد علي" الخاروف	عضو	الأردنية	35,000	,233	35,000	,233
4	السيد عمر اكرم عمران البيطار	عضو	الفلسطينية	223,000	1,487	223,000	1,487
5	السيد خليل يعقوب خليل فاخوري	عضو	الاردنية	150,000	1,00	150,000	1,00
6	السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر	عضو	الاردنية	-	-	25,000	,167
7	السيد ماهر رضا نمر قدومي	عضو	الفلسطينية	90,000	,600	93,900	,626

ب- عدد الأوراق المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
				2017/12/31	2018/12/31
1.	السيد جواد عدنان "محمد علي" الخاروف	المدير العام	الأردنية	35,000	-
2.	السيد صفوت اسماعيل احمد ابو شماله	مدير الوساطة	الأردنية	-	-
3.	السيد أيمن سعدات حسني الكيالي	مدير مالي	الأردنية	-	-
4.	الانسه ليالي محمود فايز العثمان	ضابط الامتثال	الأردنية	-	-

ج- عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

لا يوجد اسهم مملوكة لأقارب اعضاء مجلس الاداره

د- لا يوجد أسهم مملوكة لأقارب أعضاء الإدارة العليا التنفيذية.

هـ- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم.

و- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

18- أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	المنصب	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
1.	السيد رائد عبد الرحمن محمد كالوتي	رئيس مجلس الاداره	2,400	5,000	-	7,400
2.	شركة التتقيب للصناعات الانشائية ويمثلها السيد محمد مازن عبد الرزاق مصلح الشرجي	نائب رئيس مجلس الاداره	2,400	5,000		7,400
3.	السيد عامر ابراهيم المعشر	عضو	2,400	5,000	-	7,400
4.	السيد جواد عدنان "محمد علي" الخاروف	عضو	2,400	5,000	-	7,400
5.	السيد عمر اكرم عمران البيطار	عضو	2,400	5,000	-	7,400
6.	خليل يعقوب خليل فاخوري	عضو	2,400	5,000	-	7,400
7.	شركة السحر للتعمير والاسكان ويمثلها السيد هشام عبد اللطيف عبد الله	عضو الى 2018/4/28	800	5,000		5,800
8.	السيد ماهر رضا نمر قدومي	عضو من 2018/4/28	1,600	-	-	1,600

ب- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

الاسم	المنصب	اجمالي الرواتب السنوية	اجمالي المكافآت السنوية	نفقات السفر	المجموع
السيد جواد عدنان "محمد علي" الخاروف	المدير العام	126,000	-	-	126,000
السيد صفوت اسماعيل احمد ابو شماله	مدير الوساطه	26,268.9	-	-	26,268.9
السيد أيمن سعدات حسني الكيالي *	المدير المالي	23,164.00	-	-	23,164.00
الانسه ليالي محمود فايز العثمان	ضابط الامتثال	13,597.5	-	-	13,597.5

*تقاضى المدير المالي السيد ايمن كيالي بدل امانة سر مجلس ادارة الشركة مبلغ وقدره 2,400 دينار .

19- التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية 2018 :-

- لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

20- لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

21- أ- لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

ب- العمل في خدمة المجتمع المحلي عن طريق تدريب طلاب من الجامعات الاردنية.

تقرير مجلس الإدارة حول الحوكمة المؤسسية لعام 2018:

- أ. المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة.
- قام مجلس الاداره بتشكيل لجنة الحوكمة بتاريخ 2017/10/24 وقام المجلس باعداد دراسة بمدى تطبيق شركة الامل للاستثمارات المالية للحاكمة وعلية قامت اللجنة بما يلي :
- توفير المعلومات الافصاحية للمساهمين والمستثمرين وفقا لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.
 - تم تفعيل خدمة الافصاحات والشكاوي والاقتراحات من خلال الموقع الالكتروني للشركة.
 - اعتماد النظام الداخلي للشركة من قبل مجلس الادارة الذي يحدد فيه مهام وصلاحيات مجلس الادارة.
- ب. أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة وتحديد فيما اذا كان العضو تنفيذي او غير تنفيذي ومستقل او غير مستقل.

اسم عضو مجلس الاداره	المنصب	الوصف
السيد رائد عبد الرحمن محمد كالوتي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل/غير تنفيذي
شركة التنقيب للصناعات الانشائية	نائب رئيس المجلس	مستقل/غير تنفيذي
السيد عمر اكرم عمران البيطار	عضو	مستقل/غير تنفيذي
السيد خليل يعقوب خليل فاخوري	عضو	مستقل/غير تنفيذي
السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر	عضو	غير مستقل/غير تنفيذي
السيد جواد عدنان "محمد علي" الخاروف	عضو	غير مستقل/تنفيذي
السيد ماهر رضا نمر القدومي	عضو	مستقل/غير تنفيذي

- ج. أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وتحديد فيما اذا كان الممثل تنفيذي او غير تنفيذي ومستقل او غير مستقل.

اسم الممثل	المنصب	الوصف
السيد محمد مازن عبد الرزاق مصلح الشرجي ممثّل شركة التنقيب للصناعات الانشائية	نائب رئيس المجلس	مستقل/غير تنفيذي

د. المناصب التنفيذية في الشركة واسماء الاشخاص الذين يشغلونها.

الاسم	المنصب
السيد جواد عدنان "محمد علي" الخاروف	المدير العام
السيد صفوت اسماعيل احمد ابو شمالة	مدير الوساطه
السيد أيمن سعدات حسني الكيالي	المدير المالي
الانسه ليالي محمود فايز العثمان	ضابط الامتثال

هـ. جميع عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات المساهمة العامة ان وجدت.

اسم العضو	المنصب	اسم الشركة المساهمة العامة
السيد جواد عدنان "محمد علي" الخاروف	رئيس مجلس ادارة	شركة حدائق بابل المعلقة للاستثمارات
السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر	رئيس مجلس ادارة	الاردنية للتطوير والاستثمار المالي

و. اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة.

• ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة هو السيد أيمن سعدات حسني الكيالي.

ز. أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.

1. لجنة التدقيق.

2. لجنة الترشيحات والمكافآت .

3. لجنة الاستثمار.

4. لجنة الحوكمة.

5. لجنة المخاطر.

ح. اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالامور المالية او المحاسبية.

1. عمر اكرم عمران البيطار - رئيس لجنة التدقيق:-

• 1984 - بكالوريوس ادارة اعمال/جامعة ميسوري-أمريكا.

• 1984 - زمالة المحاسبين القانونيين الامريكية بكالوريوس إدارة أعمال.

• مدقق حسابات لمدة 9 سنوات.

• 1998- لئاريخه شريك في شركة ارنست ويونغ ومسؤول في قسم الاستشارات بمنطقة الشرق الاوسط .

• عضو بجمعية المحاسبين القانونيين الامريكية.

• عضو بالمجمع العربي للمحاسبين.

• عضو بنك المال.

2. محمد مازن عبد الرزاق مصلح الشريجي - عضو لجنة التدقيق:-

- 1983 بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال-الجامعة الاردنية.
- 1979 خريج الكلية العلمية الاسلاميه .
- 2004-لتاريخه عضو الهيئة الادارية (وامين الصندوق) لجمعية الفيحاء الخيرية.
- 1993-لتاريخه عضو الهيئة الادارية/مؤسس و (امين الصندوق) لنادي الفيحاء الرياضي الثقافي الاجتماعي.
- عضو منتدى الشباب العربي.
- عضو الهيئة الادارية و (امين الصندوق) لنادي خريجي الكلية الاسلامية(ست دورات)

3. ماهر رضا نمر القدومي - عضو لجنة التدقيق:-

- 1970 : توجيهي
- 1970-2014 عضو مجلس ادارة في شركة سجانر القدس
- 1978-1995 عضو مجلس ادارة جمعية المقاصد الخيرية بالقدس ومستشفياتها
- 1984-1988 عضو مجلس ادارة ومدير اداري/شركة الفنادق العربية (الامبسادور) القدس
- 1995-1998 عضو مجلس ادارة ونائب الرئيس لشركة المصرف للتأمين
- 1995-2014 عضو مجلس ادارة المستثمرون العرب

ط. اسم رئيس واعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت ، ولجنة الحوكمة ، ولجنة ادارة المخاطر.

1. لجنة الترشيحات والمكافآت:-

- السيد رائد عبد الرحمن كالوتي - رئيساً.
- السيد عامر ابراهيم المعشر - عضواً.
- السيد عمر أكرم البيطار - عضواً.

2. لجنة الاستثمار:-

- السيد رائد عبد الرحمن كالوتي - رئيساً.
- السيد عامر ابراهيم المعشر - عضواً.
- السيد خليل يعقوب فاخوري - عضواً.

3. لجنة الحوكمة :-

- السيد رائد عبد الرحمن كالوتي - رئيساً.
- السيد عامر ابراهيم المعشر - عضواً.
- السيد محمد مازن الشريجي - عضواً.

4. لجنة المخاطر:-

السيد عمر أكرم البيطار - رئيساً.
السيد ماهر نمر رضا القدومي - عضواً.
السيد خليل يعقوب فاخوري - عضواً.

ي. عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الاعضاء الحاضرين.

1. لجنة التدقيق		عدد اجتماعات اللجنة : 4 اجتماعات
الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
عمر اكرم عمران البيطار	رئيس اللجنة	4
ماهر رضا نمر القدومي	عضو	3
محمد مازن عبد الرزاق مصلح الشرجي	عضو	4

2. لجنة الترشيحات والمكافآت		عدد اجتماعات اللجنة : اجتماع واحد
الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
رائد عبد الرحمن الكالوتي	رئيس اللجنة	1
عامر ابراهيم المعشر	عضو	1
عمر اكرم عمران البيطار	عضو	1

3. لجنة الاستثمار		عدد اجتماعات اللجنة : اجتماع واحد
الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
رائد عبد الرحمن كالوتي	رئيس اللجنة	6
عامر ابراهيم المعشر	عضو	6
خليل يعقوب فاخوري	عضو	6

4. لجنة الحوكمة		عدد اجتماعات اللجنة : (تأسست بتاريخ 2017/10/24)
الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
رائد عبد الرحمن كالوتي	رئيس اللجنة	1
عامر ابراهيم المعشر	عضو	1
محمد مازن عبد الرزاق مصلح الشرجي	عضو	1

5. لجنة المخاطر		عدد اجتماعات اللجنة : (تأسست بتاريخ 2017/10/24)
الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
عمر اكرم عمران البيطار	رئيس اللجنة	1
ماهر رضا نمر القدومي	عضو	1
خليل يعقوب فاخوري	عضو	1

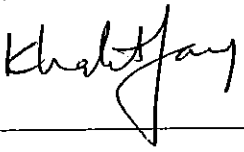
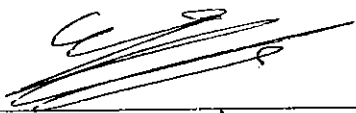
- ك. عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة.
- بلغت اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال العام 2018 (4) اجتماعات بحضور جميع اعضاء اللجنة لجميع الاجتماعات.

- ل. عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة مع بيان الاعضاء الحاضرين.
- بلغت اجتماعات مجلس الادارة خلال العام 2018 (6) اجتماعات.

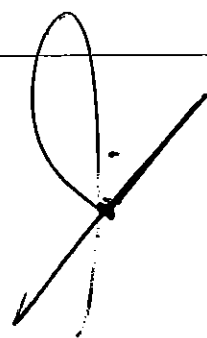
اسم العضو	المنصب	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب	ملاحظات
السيد رائد عبد الرحمن كالوتي	رئيس مجلس الإدارة	6	-	
السيد محمد مازن عبد الرزاق الشرجي ممثل شركة التتقيب	نائب الرئيس	6		
السيد جواد عدنان الخاروف	عضو	6	-	
السيد عمر أكرم البيطار	عضو	6	-	
السيد خليل يعقوب فاخوري	عضو	6	-	
السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر	عضو	6	-	
السيد ماهر رضا نمر القدومي	عضو	4	-	

الإقرارات المطلوبة:

- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية لعام 2018.
- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة لعام 2018.

الاسم	المنصب	التوقيع
السيد رائد عبد الرحمن محمد كالوتي	رئيس مجلس الإدارة	
شركة التنقيب للصناعات الانشائية ويمثلها السيد محمد مازن عبد الرزاق مصلح الشرجي	نائب رئيس المجلس	
السيد عمر اكرم عمران البيطار	عضو	
السيد خليل يعقوب خليل فاخوري	عضو	
ماهر رضا نمر قدومي	عضو	
السيد جواد عدنان "محمد علي" الخاروف	عضو	
السيد عامر ابراهيم يوسف المعشر	عضو	

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2018.

الاسم	المنصب	التوقيع
السيد رائد عبد الرحمن محمد كالوتي	رئيس مجلس الإدارة	
السيد جواد عدنان "محمد علي" الخاروف	المدير العام	
السيد أيمن سعدات حسني الكيالي	المدير المالي	

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

صفحة	فهرس
١ - ٣	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة الدخل الشامل الاخر
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩ - ٣٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة المساهمين المحترمين

شركة الأمل للإستثمارات المالية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأمل للإستثمارات المالية (وهي شركة اردنية مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من قوائم الدخل الشامل والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الأمل للإستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير قد تم ذكرها بمزيد من التوضيح في تقريرنا هذا في فترة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية ، و أننا أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات.

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

امور التدقيق الاساسية

ان امور التدقيق الاساسية وفقاً لحكمنا المهني هي تلك الامور التي كان لها الاهمية القصوى في اعمال التدقيق التي قمنا بها للقوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت معالجة امور التدقيق الاساسية في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وفي تكوين رأينا عنها واننا لا نقدم رأياً منفصلاً عن الاخر .

امور التدقيق اساسية	وصفا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الامر
المدينون وذمم التمويل بالهامش وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية، فإن على ادارة الشركة تقدير قيمة التدني بالذمم المدينة وإن هذه المبالغ قابلة للاسترداد وتحديد مدى كفاية مخصص التدني في الذمم، ونظرا لاهميتها فانها تعتبر احد مخاطر التدقيق الهامة. ركزنا على هذا الامر نظرا لأن : - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الادوات المالية" الذي طبقته الشركة في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ : - يتطلب معالجات محاسبية معقدة، بما في ذلك استخدام تقديرات واحكام هامة يستند عليها تحديد التعديلات التي يتم ادخالها عن الانتقال، و - نتج عنه تغيرات جوهرية على عمليات وبيانات وضوابط كان يجب اختبارها للمرة الاولى. كان التحول الذي اجري على الارياح المدورة للشركة عند الانتقال للمعيار الدولي رقم ٩ بمبلغ ٢,٠٥٠,٠٠٠ دينار اردني مدين.	المدينون وذمم التمويل بالهامش تتضمن اجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا المجال فحص ومقارنة ومراجعة القيمة السوقية للمحافظ الاستثمارية للعملاء بالمقارنة مع القيمة الدفترية للمحافظ و بناء على هذا فقد تم زيادة مخصص تدني المدينون بقيمة ٢,٠٥٠,٠٠٠ دينار اردني بناءا على المعيار التقارير المالية رقم (٩). تضمنت اجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا المجال، من بين امور اخرى : • تقييم مدى ملائمة اختيار السياسات المحاسبية . • دراسة مدى ملائمة نهج الانتقال والوسائل العملية المطبقة. • تقييم الاسلوب الذي اتبعته الادارة لاختبار منهجية "الخسائر الائتمانية المتوقعة". • دراسة الاسلوب الذي اتبعته الادارة والضوابط المطبقة لضمان اكتمال ودقة تعديلات الانتقال ودقتها. • تحديد واختبار الضوابط ذات الصلة. • تقييم مدى ملائمة الاحكام والتقديرات الاساسية التي وضعتها الادارة عند اعداد تعديلات الانتقال، وخصوصا ذات الصلة بالتعديل عن العامل المستقبلي. • اشراك المتخصصين في ادارة المخاطر المالية للنظر في الافتراضات / الاحكام الرئيسية المتعلقة بالتعديلات المستقبلية وتعريف التخلف عن السداد باستخدام طريقة صافي معدلات التدفق. • تقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات المستخدمة في اعداد التعديلات الانتقالية. • تقييم كفاية افصاحات الشركة.

معلومات اخرى

ان الادارة مسؤولة عن المعلومات الاخرى. حيث تتضمن المعلومات الاخرى المدرجة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير تدقيقنا حولها.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الاخرى، ونحن لا نبدي اي شكل من اشكال التاكيد حولها. فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، يقع على عاتقنا مسؤولية قراءة هذه المعلومات الاخرى ، وعند قيامنا بذلك فاننا نأخذ بالاعتبار فيما اذا كانت تلك المعلومات غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية او مع معرفتنا التي تم اكتسابها اثناء اجراءات التدقيق او يظهر عليها بخلاف ذلك انها تحتوي على اخطاء جوهريه. واذا استنتجنا بناءا على العمل الذي قمنا به بأن هنالك اخطاء جوهريه في هذه المعلومات فنحن مطالبون بالابلاغ عن هذه الحقيقة. وفي هذا السياق ليس لدينا شيء للابلاغ عنه.

مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية ، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة بإستمرارية الشركة وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

ان الاشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الاشراف على اعداد التقارير المالية.

مسؤولية المحاسب القانوني

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو على مستوى عال من التأكيد ، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً إكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمين البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نقوم بممارسة الحكم المهني و المحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، نظراً لأن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ و التزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات ، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم ثبوت جوهرية ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم ثبوت جوهرية ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى القوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تواصلنا مع المسؤولين في لجنة التدقيق بما يتعلق بنطاق وثوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة ، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.


المحاسبون العصريون
وليد محمد طه
إجازة مزاولة رقم (٧٠٣)

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

المحاسبون العصريون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٧ آذار ٢٠١٩

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

الموجودات	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
موجودات متداولة			
نقد وما في حكمه	٤	٣٨٣,٠٧٧	٤٥٨,٩٧٠
مدينون	٥ و ٢١	٨,٠٨٩,٦٢٢	٨,٨٥٩,٣٩٦
نم التمويل بالهامش	٦	٥,١٨٩,٣٠٩	٦,٣١١,٣٢٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى	٧	١٦٢,٤٨٩	٩٥,٨١٧
مجموع الموجودات المتداولة		١٣,٨٢٤,٤٩٧	١٥,٧٢٥,٥١١
موجودات غير متداولة			
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٨	٧٧٨,٨٩٣	٩٧٦,٤٤٩
ممتلكات ومعدات	٩	٧٤,٥٧٦	٨٦,٥٥٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١٦ و ٢١	٦٧٥,٩٢٨	٢٥٢,٠٠٠
مجموع الموجودات غير المتداولة		١,٥٢٩,٣٩٧	١,٣١٥,٠٠٢
مجموع الموجودات		١٥,٣٥٣,٨٩٤	١٧,٠٤٠,٥١٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
بنك دائن	١٠	١,٠٠٠,٥٤٢	١,٠٣٨,٠٥٦
دائنون	١١	٢٢٠,٨٢٥	٣٢٦,٤٠١
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى	١٢	٢٦٩,٣٣١	٣٩٣,٧١٢
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٤٩٠,٦٩٨	١,٧٥٨,١٦٩
حقوق الملكية			
رأس المال	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	١٣	١,٥٥٥,١٦٣	١,٥٥٥,١٦٣
إحتياطي القيمة العادلة	٨ و ٢١	(٦٩٨,٥٦١)	(٢,١٧٣,١٦١)
(خسائر متراكمة) / أرباح مدورة	١٤	(١,٩٩٣,٤٠٦)	٩٠٠,٣٤٢
مجموع حقوق الملكية		١٣,٨٦٣,١٩٦	١٥,٢٨٢,٣٤٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٥,٣٥٣,٨٩٤	١٧,٠٤٠,٥١٣

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

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 ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨ إيضاح	
الإيرادات :		
		عمولات الوساطة
٥٣٤,٥٨٩	٣٩٠,٥٢١	عمولات التمويل بالهامش
٦٣,٧٦٨	١٨٤,٦٣٧	إيرادات فوائد تمويل الهامش وإيرادات فوائد دائنة
٦٧٠,٣١١	٦١٢,٦٥٠	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥٢٢	-	أرباح اسهم موزعة
-	٢,٢٧٩	إيرادات ومصاريف أخرى
١,٥٥٧	١,٢٠٩	صافي الإيرادات
١,٢٧٠,٧٤٧	١,١٩١,٢٩٦	
المصاريف :		
		رواتب وأجور وملحقاتها
(٣٣٥,٥٥١)	(٣٣٥,٩٥٢)	مصاريف المركز والبورصة والهيئة
(٤٠,٤٨٦)	(٤١,٥٥٧)	مصاريف مالية
(٨٥,٦٤٣)	(١٠٠,٠٢٣)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٨٥,٦٧١)	(٢١٠,٤٢٢)	مردود تكدي مدينون
٣٥٠,٠٠٠	٢٨٣,٦٣٢	مصروف ديون معدومة
(٤٥٠,٠٠٠)	(٢٨٣,٦٣٢)	مخصص التزامات متوقعة
(٥٠,٠٠٠)	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	اجمالي المصاريف
(٨٣٢,٣٥١)	(٧٢٢,٩٥٤)	
		ربح السنة قبل الضريبة
٤٣٨,٣٩٦	٤٦٨,٣٤٢	ضريبة دخل
(١٠,٤٤٧)	(٥١,٢٥٠)	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(١٥,١٠٩)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(١٠٨,٠٠٠)	(٦٨,٠٧٢)	ربح السنة
٣١٩,٩٤٩	٣٣٣,٩١١	
		(خسارة) / ربح السهم:
٠,٠٢	(٠,٠٩)	(خسارة) / ربح 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 الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
٣١٩,٩٤٩	٣٣٣,٩١١	
		ريش السنة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى
		خسائر تدني قيمة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
- (١,٦٦٢,٢٧٤)	٨	
		(خسائر) / ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٤٨٤	(٧,٣٨٥)	
٣٢٠,٤٢٣	(١,٣٣٥,٧٤٨)	مجموع الدخل الشامل الآخر المحول إلى الأرباح المدورة
		التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٨٢,٤٣٢)	١,٤٧٤,٦٠٠	
٢٣٨,٠٠١	١٣٨,٨٥٢	إجمالي الدخل الشامل الآخر

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 ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة / أرباح مدوّرة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إيجاري	رأس المال	إيضاح
١٥,٤٩٤,٣٤٣	١,٠٧٧,٢٩٧	(٢,٠٩٠,٧٢٩)	١,٥٠٧,٧٧٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٣٨,٠٠١	٣٢٠,٤٣٣	(٨٢,٤٣٢)	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٤٧,٣٨٨)	-	٤٧,٣٨٨	-	المحول الى الإحتياطي الإيجاري
١٥,٢٨٢,٣٤٤	٩٠٠,٣٤٢	(٢,١٧٣,١٦١)	١,٥٥٥,١٦٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(١,٥٥٨,٠٠٠)	(١,٥٥٨,٠٠٠)	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٣,٧٢٤,٣٤٤	(٦٥٧,٦٥٨)	(٢,١٧٣,١٦١)	١,٥٥٥,١٦٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٣٨,٨٥٢	(١,٣٣٥,٧٤٨)	١,٤٧٤,٦٠٠	-	-	الدخل الشامل للسنة
١٣,٨٦٣,١٩٦	(١,٩٩٣,٤٠٦)	(٦٩٨,٥٦١)	١,٥٥٥,١٦٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

الأنشطة التشغيلية

ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة :

الإستهلاكات

أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

(خسائر) / أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

الآخر

مصروف ديون معدومة

مردود تدني مدينون

مخصص التزامات متوقعة

مصاريف مالية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:

مدينون

ذمم التمويل بالهامش

المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

موجودات ضريبية مؤجلة

دائنون

المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية

مصاريف مالية مدفوعة

ضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

التغير في ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

تمويل من البنوك

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني

النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
٤٣٨,٨٨٠	٤٦٠,٩٥٧
٢١,٦٢١	٢١,٧٢٨
(٥٢٢)	-
(٤٨٤)	٧,٣٨٥
-	٢٨٣,٦٣٢
(٣٥٠,٠٠٠)	(٢٨٣,٦٣٢)
٥٠,٠٠٠	-
٨٥,٦٤٣	١٠٠,٠٢٣
(١٢٤,٤١٨)	(١,٢٨٠,٢٢٦)
٣٥٦,٩٩٩	١,١٢٢,٠١٩
(٢,٢١٧)	(٦٦,٦٧٢)
(٢٤,٠٠٠)	-
(١٩١,١٤٥)	(١٠٥,٥٧٦)
١٦,٦٠٢	(٦٠,٦٥٦)
٢٧٦,٩٥٩	١٩٨,٩٨٢
(٨٥,٦٤٣)	(١٠٠,٠٢٣)
(٢٤٧,٣٠٦)	(١٣٠,٠٨٤)
(٥٥,٩٩٠)	(٣١,١٢٥)
(٣٤,٩٦٦)	٢,٤٩٧
٥٢٢	-
(٣,٦٧٦)	(٩,٧٥١)
(٣٨,١٢٠)	(٧,٢٥٤)
(٤٥٠,٠٠٠)	-
٣٤٤,٦٦٣	(٣٧,٥١٤)
(١٠٥,٣٣٧)	(٣٧,٥١٤)
(١٩٩,٤٤٧)	(٧٥,٨٩٣)
٦٥٨,٤١٧	٤٥٨,٩٧٠
٤٥٨,٩٧٠	٣٨٣,٠٧٧

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 ٢٠١٨

(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 ذات مسؤولية محدودة الى شركة مساهمة عامة، ورأس مال يبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني 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 وتقديم الإستشارات المالية واستئجار ورهن الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة والاستدانة من البنوك وان تبتاع وتشتري وتستأجر وتؤجر وترهن وتستورد اية اموال منقولة او غير منقولة او اي حقوق او امتيازات تراها الشركة ضرورية او ملائمة لغاياتها بما في ذلك الاراضي او الابنية او الآلات او وسائل النقل او بضائع وان تتشئ وتقيم وتتصرف وتجري التغييرات اللازمة في الابنية حين يكون ضروريا او ملائما لغايات ولاهداف الشركة .

إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان .

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

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

التي تبدأ من او بعد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "الايجات"

١ كانون الثاني ٢٠١٩

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءاً 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 فانها تظهر بالقيمة العادلة. ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر والمتركمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة عند استبعاد الاستثمارات الى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها الى الأرباح المستقبلية. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بأرباح التوزيعات عن هذه الاستثمارات المالية ضمن بيان الدخل عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الأرباح، ما لم تمثل أرباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي بيان الدخل الآخر في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناء على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال لشركة المعني بإدارة الموجودات.

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تصنيفها بقياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، فإن شروطها التعاقدية يجب أن تؤدي الى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم.

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات بتحديد ما اذا كانت الموجودات المعترف بها حديثاً تشكل جزءاً من نموذج أعمال قائم أو انها تعبر عن بداية نموذج أعمال جديد. وتعيد الشركة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما اذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تحدد الشركة في الفترة المالية السابقة أي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم الغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتركمة المعترف بها سابقاً في الدخل الآخر من حقوق الملكية الى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، بالنسبة للاستثمارات المالية المحددة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فلا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتركمة المعترف سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر الى الربح أو الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

تتعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للانخفاض في القيمة.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في :

- موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات المبلغ الاصلي او الفائدة على المبلغ الاصلي القائم، او / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج اعمال وليس محتفظا بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية او للحصول والبيع ، او
- موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل اية ارباح / خسائر ناتجة من اعادة القياس المعترف به في الربح او الخسارة.

خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف اداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى اذا لم يتم اقتناء الادوات المالية او تكبدها بشكل اساسي لغرض البيع او اعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية اذا كان يلغي او يحد بشكل كبير من عدم التماسك في القياس او الاعتراف الذي كان سينشأ خلافا لذلك من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح والخسائر ذات الصلة على اساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

اعادة التصنيفات

في حال تغير نموذج الاعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بالموجودات المالية، يتم اعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة، وتسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبار من اليوم الاول من الفترة المالية الاولى التي تعقب التغيير في نموذج الاعمال والذي ينتج عنه اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة. ونظرا لعدم وجود تغييرات في نموذج الاعمال التي تحتفظ به الشركة بالموجودات المالية، خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم اجراء اعادة تصنيف.

انخفاض القيمة

ان المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الادوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

- نقد وارصدة لدى البنوك ، و
- ذمم تجارية مدينة واخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الممنوحة المتدنية في قيمتها الائتمانية (والتي سيتم تناولها بشكل مفصل فيما يلي)، يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي نتجت من حوادث التعثر في السداد على الأدوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة المالية (ويشار إليها بالمرحلة ١)، أو
- الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الادارة المالية، أي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الاداة المالية (يشار إليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية اذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الادارة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الادوات المالية الاخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

قامت الشركة باختيار قياس مخصصات الخسائر النقدية والارصدة البنكية والذمم المدينة التجارية والاخرى والمطلوبات من جهات ذات علاقة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على انها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل فائدة الفعلية للاصل.

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من اجمالي القيمة الدفترية للاصول. بالنسبة لاوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر، مخصص الخسارة يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، بدلا من تخفيض القيمة الدفترية للاصل.

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان للاصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند اجراء هذا التقييم معلومات معقولة وقابلة للدعم بحيث تكون متاحة وذات صلة دون الحاجة لمجهود او تكاليف غير ضرورية. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المتوفر، بما في ذلك اية معلومات حول توقعات مستقبلية.

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على انها لا يمكن انخفاض قيمتها بشكل فردي بالاضافة الى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على اساس جماعي. يمكن ان يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالاضافة الى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية او المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالنقد والارصدة لدى البنوك، الذمم التجارية المدينة واخرى، والمطلوبات من جهات ذات علاقة، بشكل منفصل في بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل الاخر.

تعتبر الشركة ان اداة الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معادلا لتعريف المفهوم العالمي لفئة الاستثمار.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة، وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ فإن اهم المدخلات سيكون وفق الشكل المحدد للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عن التعثر

سوف تستمد هذه المعلومات من النماذج الاحصائية المطورة داخليا والبيانات التاريخية الاخرى، كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر اي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث او اكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاصل المالي. ويشار اليها الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما اذا كانت ادوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر هي منخفضة القيمة الائتمانية. يتعرض الاصل المالي لانخفاض في القيمة عند وقع حدث او اكثر له تأثير في التدفقات النقدية المستقبلية.

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية، او عند تحويل الموجودات المالية بما في ذلك جميع المخاطر والمنافع لمالكية الموجودات المالية الى منشأة اخرى. اذا لم تقم الشركة بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على الموجودات المحولة، تقم الشركة بالاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الموجودات اضافة الى الالتزامات ذات الصلة التي قد يتعين عليها سدادها. اذا احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر الشركة في الاعتراف بالموجودات المالية، كما تعترف بالاقتراض المضمون للعوائد المستلمة.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة او التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة المدينة في الارباح والخسائر.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى، فإن الارباح او الخسائر المسجلة سابقا في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاوراق المالية، لا يتم اعادة تصنيفها ضمن بين الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها ضمن الارباح المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف ونقد وارصدة لدى البنوك) : كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر: لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي المرحلية حيث ان القيمة الدفترية عي القيمة العادلة. ومع ذلك فإن مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ اعادة التقييم في مخصص اعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخر.

الاعتراف بالاييرادات

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الايرادات من العقود المبرمة مع العملاء نظاما شاملا موحدا لاحتساب الايرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل معايير الاعتراف بالاييراد الحالية التي تضمنتها العديد من المعايير والتفسيرات المختلفة ضمن اطار المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية. ويقدم المعيار منهجا جديدا للاعتراف بالاييرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء يتكون من خمس خطوات :

الخطوة الاولى: تحديد العقد المبرم مع العميل

ويعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين او اكثر ينشأ بموجبه حقوق والتزامات قابلة للتنفيذ كما ويحدد معايير لكل من هذه الحقوق والتزامات.

الخطوة الثانية: تحديد التزامات الاداء في العقد

يتمثل اداء الالتزام الوارد في العقد بالتعهد بنقل بضاعة او تقديم خدمة للعميل.

الخطوة الثالثة: تحديد قيمة المعاملة

تتمثل قيمة المعاملة في المقابل الذي تتوقع الشركة تحقيقه مقابل نقل البضائع وتقديم الخدمات المتعهد بها للعميل، وذلك باستثناء المبالغ المحصلة بالنيابة عن طرف ثالث.

الخطوة الرابعة: توزيع قيمة المعاملة على التزامات الاداء في العقد

بالنسبة للعقود التي تتضمن اكثر من التزام اداء، تقوم الشركة بتوزيع قيمة المعاملة على كل التزام اداء بما يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة تحصيله واستحقاقه مقابل تنفيذ كل من التزامات الاداء.

الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيراد عند استيفاء المنشأة للالتزام الاداء
تعترف الشركة بإيراداتها مع مرور الوقت عند استيفاء أي من الشروط التالية :

- استلام العميل واستفادته في الوقت نفسه من المنافع المقدمة بموجب تنفيذ الشركة لالتزاماتها، أو
- عندما يقوم أداء الشركة لالتزامها بإنشاء أو زيادة فعالية أصل التي يقع تحت نطاق سيطرة العميل خلال إنشاء أو زيادة فعالية ذلك الأصل ، أو
- إذا لم يسفر أداء الشركة عن نشوء موجودات ينتج عنها استعمالات بديلة للشركة ويكون لدى المنشأة حق في استلام مقابل عن التزامات الاداء المنفذة حتى تاريخه.
- تقوم الشركة بتوزيع ثمن المعاملة على تنفيذ التزامات الاداء المنصوص عليها في العقد بناء على طريقة المدخلات التي تتطلب الاعتراف بالإيرادات وفقا للجهود التي تبذلها الشركة أو المدخلات التي تحقق الالتزامات التعاقدية. تقوم الشركة بتقدير إجمالي التكاليف اللازمة لانتهاء المشاريع بغرض تحديد مبلغ الإيرادات الواجب الاعتراف بها.
- عندما تستوفي الشركة تنفيذ التزامات الاداء عن طريق تسليم البضائع وتقديم الخدمات المتعهد بها، تقوم الشركة بتكوين أصل تعاقدية يستند على قيمة المقابل المكتسب من جراء تنفيذ الالتزام. عند تخطي قيمة المقابل المستلم من العميل قيمة الإيرادات المعترف بها، فإن هذا يؤدي الى نشوء التزام تعاقدية.
- يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو مستحق الاستلام مع مراعاة شروط وينود الدفع التعاقدية المتفق عليها. تقوم الشركة بإعادة تقييم إيراداتها التعاقدية وفقا لمعايير محددة بغرض النظر عن تحديد ما إذا كانت تقوم الشركة بأعمالها بالاصالة أو بالوكالة. وقد خلصت الشركة على أنها تعمل بالاصالة في جميع معاملات الإيرادات لديها.
- يتم إثبات الإيرادات في البيانات المالية المرحلية بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية الى الشركة وإمكانية قياس الإيرادات والتكاليف، عند الامكان، بشكل موثوق.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد البيانات المالية المرحلية يتطلب من الادارة بأن تقوم بتقديرات، افتراضات وتوقعات قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف. ان نتائج الاعمال الفعلية من الممكن ان تتغير نتيجة اتباع تلك الافتراضات.

عند اعداد البيانات المالية المرحلية قامت الادارة بإتباع نفس الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك اتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند اعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ فيما عدا تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ الذي نتج عنه تغيير في الافتراضات المحاسبية للاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية كما هو موضح ادناه:

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

الاحكام الهامة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

- تقييم نموذج الاعمال :

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم واختبار نموذج الاعمال. تحدد الشركة نموذج الاعمال على مستوى يعكس كيفية ادارة مجموعات الموجودات المالية معا لتحقيق هدف اعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الادلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم اداء الموجودات وقياس اداؤها، والمخاطر التي تؤثر على اداء الموجودات وكيفية ادارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تعتبر الرقابة جزءا من التقييم المتواصل للشركة حول ما اذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائما، او اذا ما كانت غير ملائمة ما اذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييرا مستقبليا في تصنيف تلك الموجودات.

- زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا لموجودات المرحلة ١، او خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لموجودات المرحلة ٢ او المرحلة ٣. ينتقل الاصل الى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمعلومات المستقبلية الموثوقة.

- انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على اساس جماعي، يتم تجميع الادوات المالية على اساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الاداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدئي، فترة الاستحقاق المتبقية، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقرض، وما الى ذلك). وتراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما اذا كانت لا تزال متشابهة. حيث يعتبر ذلك من المطلوبات لضمان انه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك اعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك انشاء محافظ جديدة او انتقال موجودات الى محفظة حالية تعكس بشكل افضل خصائص مخاطر ائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. ان اعادة تصنيف المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد امرا اكثر شيوعا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (او عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهرا الى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، او العكس، ولكنها قد تحدث ايضا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الاساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا او على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظرا لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

- النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد افضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩
فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الادارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الاكثر
اهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية المرحلية :

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من انواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات
الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند الى
افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

• احتمالية التعثر :

تشكل احتمالية التعثر مدخلا رئيسيا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرا لاحتمالية التعثر عن
السداد خلال افق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

• الخسارة عند التعرض :

تعتبر الخسارة عند التعرض تقديرا للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. ويستند الى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية
المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الاخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الاضافية والتعديلات
الائتمانية المتكاملة.

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 الاخرى كمصاريف ادارية وتشغيلية .

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

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.

الممتلكات والمعدات

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

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

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

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب 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.

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 للبذل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمور 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.

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.

التقاص

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 التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ضريبة الدخل و الضرائب المؤجلة

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل 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 المتوقعة 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 الالتزام بالبيانات المالية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام 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 (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٤ - النقد وما في حكمه

٢٠١٧	٢٠١٨	نقد لدى البنوك
٤٣٣,٩٧٠	٣٥٨,٠٧٧	صندوق ضمان التسوية *
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
٤٥٨,٩٧٠	٣٨٣,٠٧٧	

* 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 احتساب 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 إيقافه كما هو دون تغيير.

٥ - المدينون

٢٠١٧	٢٠١٨	نم تجارية وعملاء وساطة
٦,٤٦٠,٥٥٤	٨,١١٨,٧٩٧	مطلوب من جهات ذات علاقة (إيضاح - ١٧/ ب)
٣,٤٤٨,٨٤٢	٢,٧٨٧,١٩٣	ينزل مخصص تدني مدينون
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(٢,٨١٦,٣٦٨)	
٨,٨٥٩,٣٩٦	٨,٠٨٩,٦٢٢	

* ان تفاصيل اعمار الذمم المدينة هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠ - ١ يوم
١,٧١١,٥٥٣	٤,٥٦٧,٨٢٧	٢١ - ٦٠ يوم
١,٦١١,٢١٤	١,٣٦٥,٢٦٣	٦١ - ٩١ يوم
٨٧٦,١٩٤	٧٠٥,٨٨٦	٩١ - ٣٦٠ يوم
٢,٦٨٨,٢٩٣	١,٩١١,٧٢٧	٣٦١ - فما فوق
٣,٠٢٢,١٤٢	٢,٣٥٥,٢٨٧	
٩,٩٠٩,٣٩٦	١٠,٩٠٥,٩٩٠	

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٦- ذمم التمويل بالهامش

٢٠١٧	٢٠١٨
٥,٩٦٤,٨٢٥	٤,٩٤٦,١٦٠
٣٤٦,٥٠٣	٢٤٣,١٤٩
٦,٣١١,٣٢٨	٥,١٨٩,٣٠٩

ذمم التمويل بالهامش
مطلوبات من جهات ذات علاقة (إيضاح - ١٧/ج)

* ان تفاصيل اعمار الذمم المدينة هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
٥٦١,١١٣	٢,٨٢٢,٠٥٤
٥٢٩,١١٧	٦٦,٧٢٢
٣٧٤,٧٧٨	١٠٨,٩٥١
٧٤٦,١٥٢	١,٤٠٨,٦٤٨
٤,١٠٠,١٦٨	٧٨٢,٩٣٤
٦,٣١١,٣٢٨	٥,١٨٩,٣٠٩

١ - ٣٠ يوم
٣١ - ٦٠ يوم
٦١ - ٩١ يوم
٩١ - ٣٦٠ يوم
٣٦١ - فما فوق

٧- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
١٨,٩٣٢	٢١,٩٥٣
٥٩,٤٠٠	١١٨,٩٠٠
٣٠٠	٣٠٠
١٧,١٨٥	٢١,٣٣٦
٩٥,٨١٧	١٦٢,٤٨٩

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات كفالات بنكية
تأمينات مستردة
ذمم موظفين

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
		إستثمار في الشركة العربية الألمانية للتأمين بأسهم عددها ٢٢٥,٠٠٠ سهم (٢٠١٧ : ٢٢٥,٠٠٠ سهم)
٤٢,٢٥٠	-	إستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين بأسهم عددها ٤٤٤,٨٣٦ سهم (٢٠١٧ : ٤٤٤,٨٣٦ سهم)
٤٨٤,٨٧٢	٤٠٠,٣٥٣	إستثمار في الشركة الموحدة للنقل والخدمات اللوجستية بأسهم عددها ٣٠,٣٠٥ سهم (٢٠١٧ : ٣٠,٣٠٥ سهم)
١,٥١٥	-	إستثمار في شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة بأسهم عددها ٣٣٠,٧٠٢ سهم (٢٠١٧ : ٣٣٢,٧٠٢ سهم)
٢٨٦,١٢٥	٢٦٤,١٦٣	إستثمار في الشركة العالمية للصناعات الكيماوية بأسهم عددها ٧٤,٤٨١ سهم (٢٠١٧ : ٧٤,٤٨١ سهم)
٤٧,٦٦٩	-	إستثمار في شركة التجمعات لخدمات التغذية والاسكان بأسهم عددها ١٣,٠٠٠ سهم (٢٠١٧ : ١٣,٠٠٠ سهم)
٤,٠٣٠	٣,٥١١	إستثمار في شركة مجمع الضليل الصناعي العقاري بأسهم عددها ٢٢٧,٨٦٠ سهم (٢٠١٧ : ٢٢٧,٦٠٠ سهم)
٨٦,٥٨٨	٨٨,٨٦٦	إستثمار في شركة الاتحاد للاستثمارات المالية بأسهم عددها ٢٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٧ : ٢٠,٠٠٠ سهم)
٢٣,٤٠٠	٢٢,٠٠٠	
٩٧٦,٤٤٩	٧٧٨,٨٩٣	

احتياطي القيمة العادلة

٢٠١٧	٢٠١٨	
-	(٢,١٧٣,١٦١)	رصيد في بداية السنة
-	(١٨٧,٦٧٤)	التغير خلال السنة
-	١,٦٦٢,٢٧٤	خسائر تنفي في قيمة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	(٦٩٨,٥٦١)	رصيد في نهاية السنة

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٩ - الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	استيعادات	٣١ كانون الأول	الكلفة :
٤٣,١٣٦	١٥٠	-	٤٣,٢٨٦	اثاث ومفروشات
٧٨,٧٤٨	٣,٢٠١	-	٨١,٩٤٩	اجهزة ومعدات
٦٠,٢٦٤	١,٤٠٠	-	٦١,٦٦٤	ديكورات
٢٨,٥٩٢	٥,٠٠٠	-	٣٣,٥٩٢	برامج كمبيوتر
٨٦,٠٠٠	-	-	٨٦,٠٠٠	سيارات
٢٩٦,٧٤٠	٩,٧٥١	-	٣٠٦,٤٩١	مجموع التكلفة
				الإستهلاكات :
٣٩,٨٦١	١,١٣٢	-	٤٠,٩٩٣	اثاث ومفروشات
٦٥,٥٥٨	٣,٤٨٩	-	٦٩,٠٤٧	اجهزة ومعدات
٥٨,٧٣١	٥٤٨	-	٥٩,٢٧٩	ديكورات
٢١,٢٩٧	٣,٦٥٩	-	٢٤,٩٥٦	برامج كمبيوتر
٢٤,٧٤٠	١٢,٩٠٠	-	٣٧,٦٤٠	سيارات
٢١٠,١٨٧	٢١,٧٢٨	-	٢٣١,٩١٥	مجموع الإستهلاكات
٨٦,٥٥٣				القيمة الدفترية الصافية كما في ١ كانون الثاني
				القيمة الدفترية الصافية كما في ٣١ كانون الأول
			٧٤,٥٧٦	

١٠ - البنك الدائن

حصلت الشركة على سقف جاري مدين من البنك التجاري الاردني بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني وفائدة بنسبة ٩% وعمولة ٠.٥%.

١١ - الدائنون

٢٠١٧	٢٠١٨
٣٢٦,٤٠١	٢٠٧,٧٢٦
-	١٣,٠٩٩
٣٢٦,٤٠١	٢٢٠,٨٢٥

ذمم دائنة

مطلوب إلى جهات ذات علاقة (إيضاح - ١٧/د، هـ)

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

١٢ - المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٧٥,١١٨	١٦٠,٠٨٥	امانات ارباح المساهمين
١١,٦٤٣	١١,٠١٩	امانات رديات اكتاب زيادة رأسمال
٣٧,٠٨٣	٤٢,٠٨٤	مخصص مكافآت اعضاء مجلس الادارة
١١٤,٩٩٥	٥١,٢٧٠	مخصص ضريبة الدخل (ايضاح - ١٥)
٥٠,٠٠٠	-	مخصص خاص
٤,٨٧٣	٤,٨٧٣	رسوم الجامعات الأردنية
٣٩٣,٧١٢	٢٦٩,٣٣١	

١٣ - 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 كأنصبه على المساهمين، هذا ويحق للهيئة العامة وبعد استئفاذ الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المجمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار اليه.

١٤ - الارباح القابلة للتوزيع

بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية فإن الارباح القابلة للتوزيع هي كما يلي

٢٠١٧	٢٠١٨	
٩٠٠,٣٤٢	(٢,٠٤٣,٠٠٢)	الارباح المدورة
-	-	ينزل : الارباح المدورة غير المتحققة
٩٠٠,٣٤٢	(٢,٠٤٣,٠٠٢)	الارباح المدورة المتحققة
(٢,١٧٣,١٦١)	(٦٩٨,٥٦١)	ينزل : احتياطي القيمة العادلة السالب
(١,٢٧٢,٨١٩)	(٢,٧٤١,٥٦٣)	

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

١٥- ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٢٧,٨٥٤	١١٤,٩٩٥	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٢٤٧,٣٠٦)	(١١٤,٩٧٥)	المسدد خلال السنة
٣٤,٤٤٧	٥١,٢٥٠	المخصص للسنة *
١١٤,٩٩٥	٥١,٢٧٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول

* ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٣٨,٨٨٠	٤٦٠,٩٥٧	الربح المحاسبي
١٥٤,٦٤٨	٣٦,٢١٧	يضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبيا
٤٥٠,٠٠٠	٢٨٣,٦٣٢	ينزل : إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٤٣,٥٢٨	٢١٣,٥٤٢	الدخل الخاضع
٣٤,٤٤٧	٥١,٢٥٠	ضريبة دخل السنة
(٢٤,٠٠٠)	-	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح - ١٦)
١٠,٤٤٧	٥١,٢٥٠	ضريبة الدخل ضمن قائمة الدخل
-	١٥,١٠٩	ضريبة دخل سنوات سابقة
١٠٨,٠٠٠	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١١٨,٤٤٧	١٣٤,٤٣١	ضريبة دخل ضمن قائمة الدخل
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢	%١١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

انتهت الشركة علاقتها مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٦ ، أما بالنسبة لعام ٢٠١٧ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم تتم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية للشركة.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

١٦ - الموجودات الضريبية المؤجلة

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

٢٠١٧	الضريبة المؤجلة خلال العام	٢٠١٨	المبالغ المضافة اثر تطبيق معيار رقم ٩	المبالغ المردودة	رصيد نهاية المدة	الضريبة المؤجلة خلال العام	٢٠١٧
							الحسابات المشمولة
							رصيد بداية المدة للسنة
							مخصص التدني في الذمم المدينة
							المجموع

ان الحركة على حسابات الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :-

٢٠١٧	مطلوبات	٢٠١٨	مطلوبات	موجودات	٢٠١٧	مطلوبات	موجودات
							رصيد بداية السنة
							المضاف
							الاطفاء
							رصيد نهاية السنة

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

١٧ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

(أ) تتمثل الجهات ذات العلاقة في ما يلي :

العلاقة	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
عضو مجلس الإدارة والمدير العام	السيد جواد عدنان الخاروف
عضو مجلس الإدارة	السيد عامر ابراهيم المعشر
عضو مجلس الإدارة	السيد عمر اكرم البيطار
عضو مجلس الإدارة	السيد ماهر رضا نمر القدومي
يملك ٣٥% من راس مال الشركة	السيد علي حسين السادة

- اجمالي حجم التداول والعمولات للجهات ذات العلاقة التي تم التعامل معهم خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	اجمالي حجم التداول
٧,٦٢٨,٢٤١	٢٣,١٨٦,٦٢٧	اجمالي العمولات
٣١,٩٨٢	٩١,١٠٨	

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

(ب) ان مجموع ارصدة المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي ٢,٧٨٧,١٩٣ دينار اردني و ٣,٤٤٨,٨٤٢ دينار اردني (ايضاح - ٥).

(ج) ان مجموع ارصدة المطلوب من جهات ذات علاقة للتمويل على الهامش كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي ٢٤٣,١٤٩ دينار اردني و ٣٤٦,٥٠٣ دينار اردني (ايضاح - ٦).

(د) ان مجموع ارصدة المطلوب إلى جهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي ١١,٣٣٨ دينار اردني و (صفر) دينار اردني

(هـ) ان مجموع ارصدة المطلوب من جهات ذات علاقة للتمويل على الهامش كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي ١,٧٦١ دينار اردني و (صفر) دينار اردني.

- قامت الشركة خلال السنة بفتح المكافآت والبدلات المزايا التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة :

٢٠١٨	٢٠١٧
-	٣٥,٠٠٠
١٦,٨٠٠	١٥,٨٠٠

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

صرف بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

- قامت الشركة خلال السنة بفتح الرواتب والمكافآت التالية لصالح أعضاء الادارة التنفيذية :

٢٠١٨	٢٠١٧
١٨٩,٥٢٢	١٩٨,٨٣٠

رواتب ومكافآت أعضاء الادارة التنفيذية

اثر تطبيق تعليمات الحوكمة في بداية عام ٢٠١٨ والتي حسب القانون فإن الاطراف ذات العلاقة التي يجب الافصاح عنها تشمل الشخص واقربائه من الدرجة الاولى والثانية والذي يمتلك اكثر من ٥% من رأس مال الشركة وعليه تم اعاده تصنيف عام ٢٠١٧ بما يتلائم مع تطبيق تعليمات الحوكمة والتي لا تتطابق مع المعايير المحاسبية.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

١٨ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٥,٨٠٠	١٦,٨٠٠	تتقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٠,٥٨٨	٩,٦٤٥	كهرباء ومياه وهاتف
٩,٦٧٨	٨,٢٨٦	صيانة أجهزة وبرامج كمبيوتر
٤٤,٨٩٤	٤٤,٤٩٨	إيجارات
٣,٥٧٤	٢,٣٩٧	قرطاسية ومطبوعات
٢١,٦٢١	٢١,٧٢٨	استهلاكات
٢٣,٤٦٩	٢٤,٧٩٦	تأمين صحي
٢,٣٤٥	٤,٧٥٨	رسوم رخص واشتراكات
٣٤,٢٠٠	٦٢,٠١١	أتعاب مهنية واستشارات
٤,٤١٢	٤,٧٩٢	صيانة ومحروقات
٢,٠٠٠	١,٠٥٠	مكافآت وعيديات موظفين
٢,٩٣٩	٣,١٩٤	ضيافة
٤,٦٤٨	١,٢١٧	فوائد تقسيط الضريبة
٥٦٧	٧٦٩	نظافة
٤,٩٣٦	٤,٤٨١	مصاريف متنوعة وأخرى
١٨٥,٦٧١	٢١٠,٤٢٢	

١٩ - الالتزامات المحتملة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٢٢,٠٠٠	٦٧٢,٠٠٠	كفالات بنكية
٥٩,٤٠٠	١١٨,٩٠٠	تأمينات كفالات

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٢٠ - الوضع القانوني للشركة

القضايا المرفوعة من الشركة على الغير :

بلغت قيمة القضايا المرفوعة من قبل الشركة على الغير بقيمة ١,٠٩٣,٨٠٠ دينار اردني .

القضايا المرفوعة على الشركة من الغير :

لا يوجد اية قضايا مرفوعة على الشركة من قبل الغير .

٢١ - اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) للادوات المالية

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الادوات المالية متطلبات لتحديد وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وبعض العقود لشراء او بيع بنود غير مالية. يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) الادوات المالية: "الاعتراف والقياس"

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. اختارت الشركة عدم تعديل ارقام المقارنة وتم ادراج التعديلات في تاريخ التطبيق على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية ضمن الارصدة الافتتاحية للارباح المدورة.

ان صافي الاثر الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ هو انخفاض في الارباح المدورة بمبلغ ١,٥٥٨,٠٠٠ دينار اردني.

القيمة الدفترية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	القيمة الحالية حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	
٨,٨٥٩,٣٩٦	٦,٨٠٩,٣٩٦	مدينون
٢٥٢,٠٠٠	٧٤٤,٠٠٠	الموجودات الضريبية المؤجلة
٢,١٧٣,١٦١	٥١٠,٨٨٧	احتياطي القيمة العادلة *

المدينون التي تم تصنيفها سابقا دُمم مدينة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) تم تصنيفها الان بالتكلفة المطفأة. تم تكوين مخصصات تدني اضافية بلغت قيمتها ٢,٥٥٠,٠٠٠ دينار اردني لتلك الذمم المدينة والاعتراف بها ضمن الرصيد الافتتاحي للارباح المدورة في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

* اما الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر، فقد تم اعادة قياس القيمة الدفترية للموجودات وظهر تدني في قيمتها التي كانت مقبنة في حساب الاحتياطي القيمة العادلة بقيمة ١,٦٦٢,٢٧٤ دينار اردني، وقد تم عكسها من حساب احتياطي القيمة العادلة الى حساب خسائر تدني موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر.

هذا ونتجت عن زيادة مخصص تدني مدينون وفر ضريبي بقيمة ٤٩٢,٠٠٠ دينار اردني وادى الى زيادة في الموجودات الضريبية بنفس القيمة.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

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 ٢٠١٧. إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال، واحتياطي إجباري 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 لدى الشركة 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 بالإضافة الى الاتجار بالاسهم في اسواق نشطة.

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 إحتياطيات حقوق الملكية للشركة أعلى / أقل بواقع ٣٨,٩٤٥ دينار أردني تقريباً (٢٠١٧: - أعلى / أقل بواقع ٤٨,٨٢٢ دينار أردني) نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٢٣ - معلومات قطاعية			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
صافي إيرادات القطاع	١,١٨٩,٠١٧	(١,٦٦٧,٣٨٠)	(٤٧٨,٣٦٣)
صافي مصاريف القطاع	(٨٥٧,٣٨٥)	-	(٨٥٧,٣٨٥)
ربح / (خسارة) القطاع	٣٣١,٦٣٢	(١,٦٦٧,٣٨٠)	(١,٣٣٥,٧٤٨)
موجودات القطاع	١٤,٥٧٥,٠٠١	٧٧٨,٨٩٣	١٥,٣٥٣,٨٩٤
مطلوبات القطاع	١,٤٩٠,٦٩٨	-	١,٤٩٠,٦٩٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع
صافي إيرادات القطاع	١,٢٧٠,٢٢٥	١,٠٠٦	١,٢٧١,٢٣١
صافي مصاريف القطاع	(٩٥٠,٧٩٨)	-	(٩٥٠,٧٩٨)
ربح القطاع	٣١٩,٤٢٧	١,٠٠٦	٣٢٠,٤٣٣
موجودات القطاع	١٦,٠٦٤,٠٦٤	٩٧٦,٤٤٩	١٧,٠٤٠,٥١٣
مطلوبات القطاع	١,٧٥٨,١٦٩	-	١,٧٥٨,١٦٩

٢٤ - المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٧ آذار ٢٠١٩ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.