



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

أص/2020/102
2020/03/16

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : الميزانية السنوية والبيانات المالية كما في 2019/12/31

تحية طيبة وبعد،
بالإشارة الى الموضوع أعلاه، مرفق بطية الميزانية السنوية وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها مقارنة مع السنة المالية السابقة ومصدقة جميعها من مدققي حسابات الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية

المدير العام بالوكالة

صفوت أبو شمالة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٧ آذار ٢٠٢٠

١٢٩٥

الرقم المتصل:

31231

رقم الملف:

الجهة المختصة: ٢٠٢٠/١٧



نسخة : بورصة عمان

مركز إيداع الأوراق المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ١٧ آذار ٢٠١٩. تم رفض البيانات المالية من قبل الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٩. وقد كلف مراقب عام الشركات لجنة من الخبراء من مدققي الحسابات لتدقيق الأمور التي وردت في ملخص أسباب عدم المصادقة على القوائم المالية لسنة ٢٠١٨. أصدرت لجنة الخبراء تقريرها حول القوائم المالية لعام ٢٠١٨ بتاريخ ٢٠ آب ٢٠١٩ وتم تسجيل التعديلات المقترحة للجنة على القوائم المالية لعام ٢٠١٨ والموافقة عليها من قبل الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٢٠.

أمور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نندي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء المدينة وذمم عملاء الهامش.	
<p>امر التدقيق الهام يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحساب مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>تشكل ذمم العملاء المدينة وذمم التمويل بالهامش جزء كبيراً من أصول الشركة، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف ذمم العملاء في مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ رصيد ذمم العملاء المدينة (إيضاح ٥) مبلغ ١٠,٢٦٢,١٩٩ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٤,٦٨٦,٢٠٥ دينار، وبلغ رصيد ذمم عملاء الهامش (إيضاح ٦) مبلغ ٥,٨٦٢,٣٤٢ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٢,٧٨٢,٨٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لأعداد هذه القوائم المالية في إيضاح ٢.</p>	<p>نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:</p> <p>قمنا بدراسة وفهم لسياسة الشركة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة، مع التركيز بشكل خاص على ملاءمة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>لقد قمنا بدراسة عينة من ذمم العملاء المدينة وذمم عملاء الهامش بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - التأكد من معقولة التقديرات والفرضيات التي استندت عليها إدارة الشركة حول الية احتساب المخصص. - فحص ومقارنة القيمة السوقية للمحافظ الاستثمارية للعملاء بالمقارنة مع القيمة الدفترية للمحافظ. - لقد قمنا باختبار عينة من البنود الرئيسية من أرصدة ذمم العملاء المدينة وذمم عملاء الهامش لتقييم إمكانية تحصيلها استناداً على تقديرات الإدارة. وكذلك قمنا بالتحقق إذا ما كانت هذه الأرصدة قد تجاوزت تاريخ الاستحقاق وتاريخ التحصيل للعميل وإذا ما تم تحصيل اية دفعات بعد نهاية العام وحتى تاريخ استكمال إجراءات التدقيق التي قمنا بها.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لشركة الامل للاستثمارات المالية – الأمل للاستثمارات المالية ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدى اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

ان المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

ان اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانا إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست وبونغ / الأردن

إرنست وبونغ
محاسبون قانونيون
وخصيصة غير قانونية
ترخيص رقم ٥٩١

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ آذار ٢٠٢٠

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة" (إيضاح ٣) دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ "معدلة" (إيضاح ٣) دينار	٢٠١٩ دينار	إيضاحات	
الموجودات				
٣٩٦,٦٤٢	٤٠٥,٩٤٢	٧٥٩,٧٦٩	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٧,٩٦٩,٢٢٨	٦,٢١٩,٧٨٦	٥,٥٧٥,٩٩٤	٥	نعم العملاء المدينة
٣,٩٥٦,٨٢٠	٢,٦٨٣,٩٦٩	٣,٠٧٩,٤٥٧	٦	نعم التمويل بالهامش
١٥٨,١٤٥	١٦٢,٤٨٦	٢٥٢,٩١٥	٧	أرصدة مدينة أخرى
٩٧٦,٤٤٩	٧٧٨,٨٩٣	٤١٣,٦٩٧	٩	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٦,٥٥٣	٧٤,٥٧٦	٧٨,٢٧٥	٨	ممتلكات ومعدات- بالصافي
١,٠٣٠,٧٢٢	١,٤٥٤,٦٥٠	١,٥٣٢,٣٦٣	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤,٥٧٤,٥٥٩	١١,٧٨٠,٣٠٢	١١,٦٩٢,٤٧٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
١,٠٣٨,٠٥٦	١,٠٠٠,٥٤٣	-	١٠	بنك دائن
٣٢٦,٤٠١	٢٢٠,٨٢٥	٥٤٦,٧٧٧	١١	نعم دائنة
٢٧٨,٧١٧	٢٠٥,٩٢٣	٢١١,٥٧٢	١٢	أرصدة دائنة أخرى
١١٤,٩٩٥	٥١,٢٧٠	٨٨,١٧٢	١٤	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٥٨,١٦٩	١,٤٧٨,٥٦١	٨٤٦,٥٢١		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	راس المال
١,٥٥٥,١٦٣	١,٥٥٥,١٦٣	١,٥٩٧,٩٨٤	١٣	احتياطي اجباري
(٢,١٧٣,١٦١)	(٦٩٨,٥٦١)	(١٧٦,٧٥٣)	٩	احتياطي القيمة العادلة
(١,٥٦٥,٦١٢)	(٥,٥٥٤,٨٦١)	(٥,٥٧٥,٢٨٢)		خسائر متراكمة
١٢,٨١٦,٣٩٠	١٠,٣٠١,٧٤١	١٠,٨٤٥,٩٤٩		مجموع حقوق الملكية
١٤,٥٧٤,٥٥٩	١١,٧٨٠,٣٠٢	١١,٦٩٢,٤٧٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات
٣٩٠,٥٢١	٥٤٦,٩٩٧	عمولات الوساطة
١٨٤,٦٣٨	٨٢,٢٣٦	عمولات التمويل بالهامش
٦١٢,٦٥١	٦٩٢,٦٤٠	إيرادات فوائد تمويل الهامش وإيرادات فوائد دائنة
٢,٢٧٩	٦,٨٣٦	أرباح اسهم موزعة
١,٢٠٩	١٦,٢٩٤	إيرادات ومصاريف أخرى
١,١٩١,٢٩٨	١,٣٤٥,٠٠٣	مجموع الإيرادات
		المصاريف
٣٣٥,٩٥٢	٣٠٠,٢١٠	رواتب واجور ومنافع
٤١,٥٥٩	٤١,٨٢٤	مصاريف المركز والبورصة والهيئة
١٠٠,٠٢٤	٥٧,٣٥٧	مصاريف تمويل
٢١٠,٤٢٢	٢٣٩,٨٥٤	١٦ مصاريف إدارية وعمومية
١,١٣٠,٥٠٠	٢٧٧,٥٤٥	مخصص خسائر انتمائية متوقعة/ تدني
١,٨١٨,٤٥٧	٩١٦,٧٩٠	اجمالي المصاريف
(٦٢٧,١٥٩)	٤٢٨,٢١٣	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(١٣٤,٤٣١)	(١٠,٤٢١)	١٤ مصروف ضريبة الدخل
(٧٦١,٥٩٠)	٤١٧,٧٩٢	ربح (خسارة) السنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
(٠,٠٥)	٠,٠٣	٢٢ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(٧٦١,٥٩٠)	٤١٧,٧٩٢	ربح (خسارة) السنة
		بضائف: بنود الدخل الشامل الاخر التي لن يتم تحويلها لاحقا الى
		الأرباح و الخسائر
		خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال
(١,٦٦٩,٦٥٩)	(٣٩٥,٣٩٢)	الدخل الشامل الاخر
		أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١,٤٧٤,٦٠٠	٥٢١,٨٠٨	خلال الدخل الشامل الاخر
(٩٥٦,٦٤٩)	٥٤٤,٢٠٨	أجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	(خسائر متراكمة) "معدلة"	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					- ٢٠١٩
١٠,٣٠١,٧٤١	(٥,٥٥٤,٨٦١)	(٦٩٨,٥٦١)	١,٥٥٥,١٦٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٤١٧,٧٩٢	٤١٧,٧٩٢	-	-	-	ربح السنة
١٢٦,٤١٦	(٣٩٥,٣٩٢)	٥٢١,٨٠٨	-	-	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر
-	(٤٢,٨٢١)	-	٤٢,٨٢١	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
<u>١٠,٨٤٥,٩٤٩</u>	<u>(٥,٥٧٥,٢٨٢)</u>	<u>(١٧٦,٧٥٣)</u>	<u>١,٥٩٧,٩٨٤</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
					- ٢٠١٨
١٥,٢٨٢,٣٤٤	٩٠٠,٣٤٢	(٢,١٧٣,١٦١)	١,٥٥٥,١٦٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
(٢,٤٦٥,٩٥٤)	(٢,٤٦٥,٩٥٤)	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٣)
(١,٥٥٨,٠٠٠)	(١,٥٥٨,٠٠٠)	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
<u>١١,٢٥٨,٣٩٠</u>	<u>(٣,١٢٣,٦١٢)</u>	<u>(٢,١٧٣,١٦١)</u>	<u>١,٥٥٥,١٦٣</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩ (معدل)
(٧٦١,٥٩٠)	(٧٦١,٥٩٠)	-	-	-	خسارة السنة
(١٩٥,٠٥٩)	(١,٦٦٩,٦٥٩)	١,٤٧٤,٦٠٠	-	-	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر
<u>١٠,٣٠١,٧٤١</u>	<u>(٥,٥٥٤,٨٦١)</u>	<u>(٦٩٨,٥٦١)</u>	<u>١,٥٥٥,١٦٣</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
(٦٢٧,١٥٩)	٤٢٨,٢١٣		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
			التعديلات -
٢١,٧٢٨	٢٥,٠٤٠	٨	الاستهلاكات
١,١٣٠,٥٠٠	٢٧٧,٥٤٥		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة/ تدني
١٠٠,٠٢٤	٥٧,٣٥٧		مصاريف تمويل
-	٣,٧٨٩		خسارة بيع موجودات ومعدات
			تغيرات رأس المال العامل -
١,١٢٢,٠١٩	(٦٧٣,٠٣٣)		ذم عملاء التمويل بالهامش
(١,٢٨٠,٢٢٦)	٦٤٣,٧٩٢		ذم العملاء المدينة
(٤,٣٤١)	(٩٠,٤٢٩)		أرصدة مدينة أخرى
(١٠٥,٥٧٦)	٣٢٥,٩٥٢		ذم دائنة
(٨٧,٩٠٣)	٥,٦٤٩		أرصدة دائنة أخرى
٢٦٩,٠٦٦	١,٠٠٣,٨٧٥		صافي التدفقات النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١١٤,٩٧٥)	(٥١,٢٣٢)	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
١٥٤,٠٩١	٩٥٢,٦٤٣		صافي التدفقات النقدي من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
			الأنشطة الاستثمارية
٢,٤٩٧	-		التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩,٧٥١)	(٣٢,٥٢٨)	٨	التغير في ممتلكات ومعدات
-	٤٩١,٦١٢		بيع استثمارات من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٧,٢٥٤)	٤٥٩,٠٨٤		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١٠٠,٠٢٤)	(٥٧,٣٥٧)		مصاريف تمويل مدفوعة
(١٠٠,٠٢٤)	(٥٧,٣٥٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٦,٨١٣	١,٣٥٤,٣٧٠		الزيادة في النقد وما في حكمه
(٦٤١,٤١٤)	(٥٩٤,٦٠١)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٥٩٤,٦٠١)	٧٥٩,٧٦٩	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

أن شركة الأمل للاستثمارات المالية هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات تحت الرقم (٣٧٠) بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة الى شركة مساهمة عامة وبرأس مال يبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة اعمال وسيط بالعمولة والتعامل بالاوراق المالية لحسابها الخاص وتقديم الاستشارات المالية واستئجار و رهن الأموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة والاستدانة من البنوك وان تبتاع وتشتري وتستأجر وتؤجر وترهن وتستورد اية أموال منقولة وغير منقولة او أي حقوق او امتيازات تراها الشركة ضرورية او ملائمة لغاياتها بما في ذلك الأراضي او الأبنية او الآلات او وسائل النقل او بضائع وان تنشئ وتقيم وتتصرف وتجري التغييرات اللازمة في الأبنية حين يكون ضروريا او ملائماً لغايات ولاهداف الشركة.

ان مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) أهم السياسات المحاسبية:

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيان التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تجديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد ايجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة. قررت الشركة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ووفقاً لتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قررت الشركة أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

(لم ينتج أي أثر عن تطبيق المعيار على قائمة المركز المالي).

- استخدمت الشركة إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
 - استخدمت الشركة معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.
- فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للشركة والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم الشركة بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى الشركة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم الشركة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن الشركة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقا، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل). قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. إن مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجئة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الاجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

(٣-٢) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

ذمم العملاء المدينة و ذمم عملاء الهامش-

تسجل الذمم العملاء المدينة و ذمم عملاء الهامش بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والمستخدم في احساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.

ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وكما يلي:

نسبة الاستهلاك السنوي

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

دائنون ومستحقات -

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

مخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحقق الإيرادات -

تقوم الشركة بممارسة أنشطة الوساطة والخدمات المالية، يتم تحقيق إيرادات الوساطة المالية عند التداول للأوراق المالية والذي يعكس نموذج تسجيل الإيرادات المطلوب وفقاً لمعيار ١٥.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث تعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات المالية الإستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للشركة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الموجودات المالية المعرضة لمخاطر ائتمانية، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة استحقاق هذه الموجودات. قامت الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الموجودات المالية المعرضة لمخاطر ائتمانية، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة استحقاق هذه الموجودات. قامت الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تتألف الموجودات المالية للشركة من أرصدة وإيداعات لدى البنوك ذات تصنيف ائتماني مدرج ضمن تصنيف استثماري (جيدة وجيدة جدا) مصنفة من قبل وكالات تصنيف مخاطر استثمار معتمدة، وعلى ذلك فإن الأرصدة والإيداعات لدى البنوك تعتبر ذات مخاطر ائتمانية متدنية. وبالتالي يتم قياس الخسائر الائتمانية لهذه الحسابات كل ١٢ شهر أو تاريخ الاستحقاق أيهما أسبق. بالإضافة إلى الذمم المدينة للعملاء والتي يتم تصنيفها من خلال نظام التصنيف الداخلي للشركة حيث يتم احتساب الخسارة الائتمانية للذمم الجيدة كل ١٢ شهر وللذمم المشكوك فيها على مدة استحقاق هذه الذمم.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

العملات الأجنبية -

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه -

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

(٤-٢) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- الخسارة الائتمانية المتوقعة/ مخصص تدني ذمم العملاء المدينة و ذمم عملاء الهامش : يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبني بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

(٣) أرقام المقارنة

تم إصدار القوائم المالية للشركة بتاريخ ١٧ آذار ٢٠١٩ وتم عرضها على الهيئة العامة للشركة باجتماعها المنعقد في ٣٠ نيسان ٢٠١٩. قررت الهيئة العامة عدم المصادقة عليها وفقاً لأسباب محددة لعدم المصادقة على القوائم المالية لسنة ٢٠١٨.

تم تكليف عطوفة مراقب عام الشركات لجنة خبراء من مدققي الحسابات لتدقيق الأمور المثارة حول النقاط التي وردت في ملخص أسباب عدم المصادقة على القوائم المالية لسنة ٢٠١٨.

تم إصدار تقرير لجنة الخبراء متضمناً نتائج وتوصيات على القوائم المالية لسنة ٢٠١٨ موصين في نهاية التقرير بتنفيذ التوصيات التي توصلوا اليها.

تمت الموافقة على الميزانية المعدلة في اجتماع الهيئة العامة غير العادي بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٢٠.

قامت الشركة بتعديل الأرصدة الافتتاحية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بأثر رجعي وفقاً للمعيار الدولي رقم (٨) وذلك للأسباب التالية:

قامت الشركة بإعادة احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي رقم (٩).

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن أثر تلك التعديلات على القوائم المالية هو كما يلي:

الأثر على قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

الأثر	بعد التعديل	قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	
٢,٤٦٥,٩٥٤	(١,٥٦٥,٦١٢)	٩٠٠,٣٤٢	الخسائر المتراكمة
(٨٩٠,١٦٨)	٧,٩٦٩,٢٢٨	٨,٨٥٩,٣٩٦	ذمم العملاء المدينة
(٢,٣٥٤,٥٠٨)	٣,٩٥٦,٨٢٠	٦,٣١١,٣٢٨	ذمم التمويل بالهامش
٧٧٨,٧٢٢	١,٠٣٠,٧٢٢	٢٥٢,٠٠٠	الموجودات الضريبية المؤجلة

الأثر على قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

الأثر	بعد التعديل	قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	
٢,٤٦٥,٩٥٤	(٥,٥٥٤,٨٦١)	(٣,٠٨٨,٩٠٧)	الخسائر المتراكمة
(٨٩٠,١٦٨)	٦,٢١٩,٧٨٦	٧,١٠٩,٩٥٤	ذمم العملاء المدينة
(٢,٣٥٤,٥٠٨)	٢,٦٨٣,٩٦٩	٥,٠٣٨,٤٧٧	ذمم التمويل بالهامش
٧٧٨,٧٢٢	١,٤٥٤,٦٥٠	٦٧٥,٩٢٨	الموجودات الضريبية المؤجلة

كما تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ لتتناسب مع ارقام القوائم المالية لعام ٢٠١٨، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح او حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٤) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني	٣١ كانون الأول	٢٠١٩	
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	
١٣	٣٧	١٧	نقد في الصندوق
١٦٥,٤٧٤	١٧٦,٢٢٨	١٨٥,٣٨٩	أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
٢٠٦,١٥٥	٢٠٤,٦٧٧	٥٣٥,٣٦٣	أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية*
٣٩٦,٦٤٢	٤٠٥,٩٤٢	٧٥٩,٧٦٩	

* يمثل هذا الحساب قيمة المساهمة النقدية المدفوعة من الشركة على اعتبار أنها وسيط مالي في بورصة عمان إلى صندوق ضمان التسوية وذلك بناء على النظام الداخلي للصندوق لسنة ٢٠٠٤ والصادر بالإسناد إلى أحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والذي يهدف إلى:

- تغطية العجز النقدي لدى عضو الصندوق المشتري للأوراق المالية.
- تغطية العجز في رصيد الأوراق المالية الذي يظهر لدى عضو الصندوق الناتجة تداول الأوراق المالية في السوق.

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 إبقاؤه كما هو دون تغيير.

لأغراض قائمة التدفقات النقدية ، إن تفاصيل النقد وما في حكمه هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	
٣٩٦,٦٤٢	٤٠٥,٩٤٢	٧٥٩,٧٦٩	النقد وما في حكمه
(١,٠٣٨,٠٥٦)	(١,٠٠٠,٥٤٣)	-	ينزل: بنك دانن (إيضاح ١٠)
(٦٤١,٤١٤)	(٥٩٤,٦٠١)	٧٥٩,٧٦٩	

(٥) ذمم العملاء المدينة

١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠١٩	
"معدلة" دينار	"معدلة" دينار	دينار	
٦,٤٦٠,٥٥٤	٧,٥٥١,٤٧٣	٥,٢٧٦,٤٤٤	ذمم تجارية وعملاء وساطة
٣,٤٤٨,٨٤٢	٣,٣٥٤,٥١٨	٤,٩٨٥,٧٥٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٥)
٩,٩٠٩,٣٩٦	١٠,٩٠٥,٩٩١	١٠,٢٦٢,١٩٩	
(١,٩٤٠,١٦٨)	(٤,٦٨٦,٢٠٥)	(٤,٦٨٦,٢٠٥)	ينزل مخصص خسائر انتمائية متوقعة/ تدني *
٧,٩٦٩,٢٢٨	٦,٢١٩,٧٨٦	٥,٥٧٥,٩٩٤	

* ان ملخص الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة/ تدني هو كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠١٩	
"معدلة" دينار	"معدلة" دينار	دينار	
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٩٤٠,١٦٨	٤,٦٨٦,٢٠٥	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٨٩٠,١٦٨	-	-	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٣)
-	٢,٠٥٠,٠٠٠	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) *
٢,٢٩٠,١٦٨	٣,٩٩٠,١٦٨	٤,٦٨٦,٢٠٥	الرصيد كما في اول كانون الثاني (معدل)
١٠٠,٠٠٠	٩٧٩,٦٦٨	-	المضاف خلال السنة
(٤٥٠,٠٠٠)	(٢٨٣,٦٣١)	-	المسترد خلال السنة
١,٩٤٠,١٦٨	٤,٦٨٦,٢٠٥	٤,٦٨٦,٢٠٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* قامت الشركة بتاريخ التطبيق الاولي لمعيار ٩ الجديد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي نتج عنه احتساب مخصص خسائر انتمائية متوقعة بمبلغ ٢,٠٥٠,٠٠٠ دينار.

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فيما يلي جدول أعمار ذمم التعامل النقدي غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	أكثر من ٣٦١	٩١ - ٣٦٠	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٥٧٥,٩٩٤	-	٤٨٧,٩٥٨	٢,٤١٧,٧٦٩	٢,٦٧٠,٢٦٧	٢٠١٩
٦,٢١٩,٧٨٦	-	٢٨٦,٦٩٦	١,٣٦٥,٢٦٣	٤,٥٦٧,٨٢٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٧,٩٦٩,٢٢٨	١,٠٨١,٩٧٤	٢,٦٨٨,٢٩٣	٢,٤٨٧,٤٠٨	١,٧١١,٥٥٣	١ كانون الثاني ٢٠١٨

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. وتعد محفظة العميل ضماناً لهذه الذمم في حال عدم تحصيلها.

(٦) ذمم التمويل بالهامش

يشمل هذا البند ما يلي :

١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠١٩	
"معدلة"	"معدلة"	دينار	
دينار	دينار		
٥,٩٦٤,٨٢٥	٤,٩٤٦,١٥٩	٥,٥٦٨,١٨٤	ذمم عملاء التعامل بالهامش
٣٤٦,٥٠٣	٢٤٣,١٥٠	٢٩٤,١٥٨	مستحق من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٥)
٦,٣١١,٣٢٨	٥,١٨٩,٣٠٩	٥,٨٦٢,٣٤٢	
(٢,٣٥٤,٥٠٨)	(٢,٥٠٥,٣٤٠)	(٢,٧٨٢,٨٨٥)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة/ تدني *
٣,٩٥٦,٨٢٠	٢,٦٨٣,٩٦٩	٣,٠٧٩,٤٥٧	

* ان ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة/ تدني هو كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠١٩	
"معدلة"	"معدلة"	دينار	
دينار	دينار		
-	٢,٣٥٤,٥٠٨	٢,٥٠٥,٣٤٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٩
٢,٣٥٤,٥٠٨	-	-	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٣)
٢,٣٥٤,٥٠٨	٢,٣٥٤,٥٠٨	٢,٥٠٥,٣٤٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني (معدل)
-	١٥٠,٨٣٢	٢٧٧,٥٤٥	المضاف خلال السنة
٢,٣٥٤,٥٠٨	٢,٥٠٥,٣٤٠	٢,٧٨٢,٨٨٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٧) أرصدة مدينة أخرى

١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	
١٨,٩٣٢	٢١,٩٥٠	٢٤,١٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٩,٤٠٠	١١٨,٩٠٠	٢١١,٨٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٦٢,٣٢٧	-	-	تسوية التداول
٣٠٠	٣٠٠	٣٠٠	تأمينات مستردة
١٧,١٨٦	٢١,٣٣٦	١٦,٦٤٣	ذمم موظفين
١٥٨,١٤٥	١٦٢,٤٨٦	٢٥٢,٩١٥	

(٨) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	سيارات دينار	برامج كمبيوتر دينار	ديكورات دينار	أجهزة ومعدات دينار	اثاث ومفروشات دينار	
						٢٠١٩
						الكلفة
٣٠٦,٤٩١	٨٦,٠٠٠	٣٣,٥٩٢	٦١,٦٦٤	٨١,٩٤٩	٤٣,٢٨٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣٢,٥٢٨	-	١,٦٠٠	١٢,٤٢٨	١٤,٢٨٥	٤,٢١٥	إضافات
(٥,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	استبعادات
٣٣٤,٠١٩	٨٦,٠٠٠	٣٠,١٩٢	٧٤,٠٩٢	٩٦,٦٣٤	٤٧,٥٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						الاستهلاك المتراكم
٢٣١,٩١٥	٣٧,٦٤٠	٢٤,٩٥٦	٥٩,٢٧٩	٦٩,٠٤٧	٤٠,٩٩٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢٥,٠٤٠	١٣,١٤٧	٤,٣٠٥	٢,٢٢٩	٤,٤٨٥	٨٧٤	استهلاك السنة
(١,٢١١)	-	(١,٢١١)	-	-	-	استبعادات
٢٥٥,٧٤٤	٥٠,٧٨٧	٢٨,٠٥٠	٦١,٥٠٨	٧٣,٥٣٢	٤١,٨٦٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						صافي القيمة الدفترية
٧٨,٢٧٥	٣٥,٢١٣	٢,١٤٢	١٢,٥٨٤	٢٢,٧٠٢	٥,٦٣٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						٢٠١٨
						الكلفة
٢٩٦,٧٤٠	٨٦,٠٠٠	٢٨,٥٩٢	٦٠,٢٦٤	٧٨,٧٤٨	٤٣,١٣٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٩,٧٥١	-	٥,٠٠٠	١,٤٠٠	٣,٢٠١	١٥٠	إضافات
٣٠٦,٤٩١	٨٦,٠٠٠	٣٣,٥٩٢	٦١,٦٦٤	٨١,٩٤٩	٤٣,٢٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						الاستهلاك المتراكم
٢١٠,١٨٧	٢٤,٧٤٠	٢١,٢٩٧	٥٨,٧٣١	٦٥,٥٥٨	٣٩,٨٦١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢١,٧٢٨	١٢,٩٠٠	٣,٦٥٩	٥٤٨	٣,٤٨٩	١,١٣٢	استهلاك السنة
٢٣١,٩١٥	٣٧,٦٤٠	٢٤,٩٥٦	٥٩,٢٧٩	٦٩,٠٤٧	٤٠,٩٩٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						صافي القيمة الدفترية
٧٤,٥٧٦	٤٨,٣٦٠	٨,٦٣٦	٢,٣٨٥	١٢,٩٠٢	٢,٢٩٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٩) الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١ كانون الثاني ٢٠١٨ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٤٨٤,٨٧٢	٤٠٠,٣٥٣	٤١٣,٦٩٧	استثمار في شركة المتوسط والخليج بأسهم عددها ٤٤٤,٨٣٦ سهم
٢٨٦,١٢٥	٢٦٤,١٦٣	-	استثمار في شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة بأسهم عددها ٣٣٠,٢٠٢ سهم
٤,٠٣٠	٣,٥١١	-	استثمار في شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان بأسهم عددها ١٣,٠٠٠ سهم
٨٦,٥٨٨	٨٨,٨٦٦	-	استثمار في شركة مجمع الضليل الصناعي العقاري بأسهم عددها ٢٢٧,٨٦٠ سهم
٢٣,٤٠٠	٢٢,٠٠٠	-	استثمار في شركة الاتحاد للاستثمارات المالية بأسهم عددها ٢٠,٠٠٠ سهم
٤٢,٢٥٠	-	-	استثمار في الشركة العربية الألمانية للتأمين بأسهم عددها ٣٢٥,٠٠٠ سهم
٤٧,٦٦٩	-	-	استثمار في الشركة العالمية للصناعات الكيماوية بأسهم عددها ٧٤,٤٨١ سهم
١,٥١٥	-	-	استثمار في الشركة الموحدة للنقل و الخدمات اللوجستية بأسهم عددها ٣٠,٣٠٥ سهم
٩٧٦,٤٤٩	٧٧٨,٨٩٣	٤١٣,٦٩٧	

ان تفاصيل الحركة على التغير المتراكم في القيمة العادلة هي كما يلي:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	التغير في القيمة العادلة دينار	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩ دينار	
-	٣٤٣,٠٨٠	(٣٤٣,٠٨٠)	شركة مجمع الضليل الصناعي العقاري
(١٧٦,٧٥٣)	١٣,٣٤٥	(١٩٠,٠٩٨)	شركة المتوسط والخليج
-	١٤٦,٤٦٠	(١٤٦,٤٦٠)	شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة
-	١٣,٤٥٠	(١٣,٤٥٠)	شركة الاتحاد للاستثمارات المالية
-	٥,٤٧٣	(٥,٤٧٣)	شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان
(١٧٦,٧٥٣)	٥٢١,٨٠٨	(٦٩٨,٥٦١)	

(١٠) البنك الدائن

حصلت الشركة على سقف جاري مدين من البنك التجاري الأردني بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبفائدة بنسبة ٩% وعمولة ٠,٥%.

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١١) نعم دائنة

١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	
٣٢٦,٤٠١	٢٠٤,٧٣٧	٥٤٦,٧٧٧	نعم دائنة
-	١٦,٠٨٨	-	مستحق لجهات ذات علاقة (إيضاح ١٥)
٣٢٦,٤٠١	٢٢٠,٨٢٥	٥٤٦,٧٧٧	

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	
١٧٥,١١٨	١٦٠,٠٨٤	١٥٧,٠٦٤	أمانات أرباح مساهمين
١١,٦٤٣	١١,٠١٩	١١,٠٠٤	أمانات رديات اكتتاب زيادة رأسمال
٣٧,٠٨٣	٧,٠٨٣	٢,٠٨٣	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥٠,٠٠٠	٢٢,٨٦٤	٣٦,٥٤٨	تسوية التداول
٤,٨٧٣	٤,٨٧٣	٤,٨٧٣	رسوم جامعات أردنية
٢٧٨,٧١٧	٢٠٥,٩٢٣	٢١١,٥٧٢	

(١٣) إحتياطي إجباري

يمثل هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية بنسبة ١٠٪ من الربح قبل ضريبة الدخل وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٤) ضريبة الدخل

تم اقرار قانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٨) للعام ٢٠١٨ حيث أصبحت نسبة الضريبة ٢٨٪ (٢٤٪ + ٤٪ مساهمة وطنية) وتم تطبيق القانون في ١ كانون الثاني ٢٠١٩. وتم احتساب مخصص ضريبة الدخل و أثر الضريبة المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ بنسبة ٢٤٪ وفقاً لقانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات لعام ٢٠١٧ ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخه، و تم قبول كشف التقدير الذاتي على نظام العينات عن نتائج السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- مصروف ضريبة الدخل:

يشمل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥١,٢٥٠	٨٨,١٣٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٦٨,٠٧٢	(٧٧,٧١٣)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة
١٥,١٠٩	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
١٣٤,٤٣١	١٠,٤٢١	

- مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	
٣٢٧,٨٥٤	١١٤,٩٩٥	٥١,٢٧٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(٢٤٧,٣٠٦)	(١١٤,٩٧٥)	(٥١,٢٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٤,٤٤٧	٥١,٢٥٠	٨٨,١٣٤	ضريبة الدخل المستحقة
١١٤,٩٩٥	٥١,٢٧٠	٨٨,١٧٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(٦٢٧,١٥٩)	٤٢٨,٢١٣	الربح (الخسارة) المحاسبي
١,٢١٧	-	إيرادات غير مقبولة ضريبياً
-	٤,٣٩٨	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
٨٤٦,٨٦٩	٢٧٧,٥٤٥	مخصصات بالاصافي
-	(٣٩٥,٣٩٢)	ينزل: خسائر غير متحققة من بيع موجودات مالية
٢٢٠,٩٢٧	٣١٤,٦٧٤	الدخل الخاضع
٥١,٢٥٠	٨٨,١٣٤	مصروف ضريبة الدخل
١٥,١٠٩	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٦٨,٠٧٢	(٧٧,٧١٣)	أثر موجودات ضريبية مؤجلة
١٣٤,٤٣١	١٠,٤٢١	ضريبة دخل ضمن قائمة الدخل
-	%٢,٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- الموجودات الضريبية المؤجلة:

١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠١٩				
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	رصيد نهاية السنة دينار	المبالغ المستردة دينار	المبالغ المضافة دينار	رصيد بداية السنة دينار
١,٠٣٠,٧٢٢	١,٤٥٤,٦٥٠	١,٥٣٢,٣٦٣	٦,٣٣٨,٥٩٠	-	٢٧٧,٥٤٥	٦,٠٦١,٠٤٥
١,٠٣٠,٧٢٢	١,٤٥٤,٦٥٠	١,٥٣٢,٣٦٣	٦,٣٣٨,٥٩٠	-	٢٧٧,٥٤٥	٦,٠٦١,٠٤٥

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة" دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ "معدلة" دينار	٢٠١٩ دينار	
٣٣٦,٠٠٠	١,٠٣٠,٧٢٢	١,٤٥٤,٦٥٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٩
٧٧٨,٧٢٢	-	-	تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٣)
-	٤٩٢,٠٠٠	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١,١١٤,٧٢٢	١,٥٢٢,٧٢٢	١,٤٥٤,٦٥٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني (معدل)
٢٤,٠٠٠	-	٧٧,٧١٣	المضاف خلال السنة
(١٠٨,٠٠٠)	(٦٨,٠٧٢)	-	المستبعد خلال السنة
١,٠٣٠,٧٢٢	١,٤٥٤,٦٥٠	١,٥٣٢,٣٦٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل جهات ذات العلاقة بما يلي:

تشمل الجهات ذات العلاقة المعاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل ادارة الشركة.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٤,٥٥٨,٥٠٥	٩,١٣٣,٩٢٤	إجمالي حجم التداول
٩٦,٢٧٤	٣٤,٥٢٢	إجمالي العمولات

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	
٣,٤٤٨,٨٤٢	٣,٣٥٤,٥١٨	٤,٩٨٥,٧٥٥	ذمم العملاء المدينة
٣٤٦,٥٠٣	٢٤٣,١٥٠	٢٩٤,١٥٨	ذمم التمويل بالهامش
-	١٦,٠٨٨	-	ذمم دائنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٦,٨٠٠	٣,٨٠٠	صرف بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٧٥,٩٢١	١٣٢,٣٩٢	رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١٦) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٦,٨٠٠	٣,٨٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٩,٦٤٦	١١,٩١٦	كهرباء ومياه وهاتف
٨,٢٨٦	١١,٨٢٦	صيانة أجهزة وبرامج كمبيوتر
٤٤,٤٩٨	٤٠,٣٨٠	إيجارات
٢,٣٩٧	٥,٥٠٣	قرطاسية ومطبوعات
٢١,٧٢٨	٢٥,٠٤٠	استهلاكات
٢٤,٧٩٦	٢٩,٩٦٧	تأمين صحي
٤,٧٥٨	٨,٥٨٢	رسوم رخص واشتراكات
٦٢,٠١١	٧٦,٧٧٧	أتعاب مهنية واستشارات
٤,٩٠٠	٤,١٨١	صيانة ومحروقات
١,٠٥٠	٤,٨٠٠	مكافآت وعيديات موظفين
٣,١٩٤	٣,١٤٩	ضيافة
-	٤,٣٩٨	فوائد تقسيط الضريبة
٧٦٨	٦٤٦	نظافة
٥,٥٩٠	٨,٨٨٩	مصرفات متنوعة وأخرى
<u>٢١٠,٤٢٢</u>	<u>٢٣٩,٨٥٤</u>	

(١٧) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات من المحتمل ان تطرأ، تتمثل بما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	
٥٢٢,٠٠٠	٦٧٢,٠٠٠	٦٩٦,٠٠٠	كفالات بنكية
٥٩,٤٠٠	١١٨,٩٠٠	٢١١,٨٠٠	تأمينات كفالات

القضايا المرفوعة على الشركة من الغير:
بلغت قيمة القضايا المرفوعة على الشركة من قبل الغير قيمة ٣٥,٣٧٠ دينار أردني.

(١٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك، ذمم عملاء الهامش والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١٣,٦٩٧	-	-	٤١٣,٦٩٧
٤١٣,٦٩٧	-	-	٤١٣,٦٩٧
			رصيد نهاية السنة
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧٨,٨٩٣	-	-	٧٧٨,٨٩٣
٧٧٨,٨٩٣	-	-	٧٧٨,٨٩٣
			رصيد نهاية السنة
			كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٧٦,٤٤٩	-	-	٩٧٦,٤٤٩
٩٧٦,٤٤٩	-	-	٩٧٦,٤٤٩
			رصيد نهاية السنة

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى إدارة الشركة أن طلبة الشراء في أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.

(١٩) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

ان مخاطر اسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للادوات المالية بسبب التغيرات في اسعار الفائدة.

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل نم الهامش كما ان الودائع لدى البنوك غير معرضة لمثل هذه المخاطر كونها لاتحمل اسعار فوائدها.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني لعملاء حسابات التعامل بالهامش لا يتجاوز ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار لكل حساب مع مراقبتها بشكل مستمر. ويبلغ هامش الصيانة لهذه الحسابات أكثر من ٢٠٪ وهو الحد الأدنى لهامش الصيانة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر العملات

إن جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني وبالتالي لا يوجد أثر لمخاطر العملات على القوائم المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وان ادارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفر التمويل من خلال السقوف الائتمانية، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواتمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل المناسب.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

معدل الفائدة	سنة أو أقل دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
- ٢٠١٩			
المطلوبات -			
ادوات لا تحمل فائدة	-	٨٤٦,٥٢١	٨٤٦,٥٢١
مجموع المطلوبات	-	٨٤٦,٥٢١	٨٤٦,٥٢١
- ٢٠١٨			
المطلوبات -			
ادوات لا تحمل فائدة	-	٤٧٨,٠١٨	٤٧٨,٠١٨
ادوات تحمل فائدة	٩٪	١,٠٠٠,٥٤٣	١,٠٠٠,٥٤٣
مجموع المطلوبات	-	١,٤٧٨,٥٦١	١,٤٧٨,٥٦١

(٢١) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ١٠,٨٤٥,٩٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١٠,٣٠١,٧٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٢٢) حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(٧٦١,٥٩٠)	٤١٧,٧٩٢	الربح (الخسارة) للسنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(٠,٠٥)	٠,٠٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

(٢٣) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا تتوقع الشركة أن ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري. نظرًا لأن التعديلات تطبق بآثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على الشركة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة". من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية للشركة

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببدل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفقة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببدل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بآثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي ب RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم تطبق الشركة التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.