



# شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

## AL-AMAL FINANCIAL INV. CO.

No. ....

Date. ....

الرقم أص/2016/٥٦

التاريخ ١٥ / ٣ / 2016

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل لشركتنا، وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها للسنة المنتهية في 2015/12/31 مقارنة مع السنة المالية السابقة مصدقة جميعها من مدققي حسابات الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
المدير العام  
جواد الخاروف

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان
١٥ آذار ٢٠١٦
الرقم المتصل: ١٠٨٣
رقم الملف: ١٤
الجهة المختصة: ٦٤٤٠٠٠٠٠

نسخة إلى:-

بورصة عمان.

• مركز إيداع الأوراق المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة المساهمين المحترمين  
شركة الأمل للاستثمارات المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأمل للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات تفسيرية اخرى .

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

### مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

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

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

### الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الأمل للاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

غوشه وشركاه  
وليد محمد  
إجازة مزاولة رقم (٧٠٣)



عمان- المملكة الأردنية الهاشمية  
١٣ اذار ٢٠١٦

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
١,٨٧٧,٦١١	١,٥٧٨,١٧٩	٤	نقد وما في حكمه
٥,٥٨٩,٦٣٨	٧,١٤٠,١٥٤	٥	مدنيون
٧,٠٤٢,٦٦٠	٦,٦٥١,٥٨١	٦	ذمم التمويل بالهامش
١,٩٣٠,٥٠٣	٤,٣٤٦	٧	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨٨,٩٥٦	٨٩,٢٤٠	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
١٦,٥٢٩,٣٦٨	١٥,٤٦٣,٥٠٠		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١,١٤٣,٤٧٤	١,١٧٢,٧٠٦	٩	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
٢٠,٦٧٩	٢٥,١١١	١٠	ممتلكات ومعدات
١٩٨,٠٠٠	٣٠٦,٠٠٠	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣٦٢,١٥٣	١,٥٠٣,٨١٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٧,٨٩١,٥٢١	١٦,٩٦٧,٣١٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
١,١٩٢,٠٤٢	-	١١	بنك دائن
٨٦٢,٥٣٠	٥١٢,٧٢٦	١٢	ذمم دائنة
٤٠٦,١٢٦	٦٥٣,٥٩٢	١٣	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٢,٤٦٠,٦٩٨	١,١٦٦,٣١٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٣٠٥,٦٣٠	١,٤٢٦,١٨٦	١٤	إحتياطي إجباري
(١,٧٨٣,٣٠٦)	(١,٩٤١,٤٥٤)		إحتياطي القيمة العادلة
٩٠٨,٤٩٩	١,٣١٦,٢٦٧		أرباح منورة
١٥,٤٣٠,٨٢٣	١٥,٨٠٠,٩٩٩		مجموع حقوق الملكية
١٧,٨٩١,٥٢١	١٦,٩٦٧,٣١٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	إيضاح ٢٠١٥	
		الإيرادات :
٦٣٧,٤١٠	٧٨٢,٨٦٠	عمولات الوساطة
١٢٩,٧٥٣	٥٨٠,٩٨٨	عمولات التمويل بالهامش
٢٠,٨٩٠	(٧٦,٠٣١)	(خسائر) / أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٠,٤٢٤	(١,٢٨٨)	(خسائر) / أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧٨١,٠٣٣	٩١٥,١٩٨	إيرادات فوائد تمويل الهامش وفوائد البنوك الدائنة
٥٢,٤٨٦	٨٠,١٠٥	أرباح اسهم موزعة
٤,٣٤٥	٤,٠٢٢	إيرادات ومصاريف أخرى
١,٦٤٦,٣٤١	٢,٢٨٥,٨٥٤	صافي الإيرادات
		المصاريف :
(٢٧٥,٥٤٧)	(٢٩١,٤٣٩)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٤٦,٦٢٨)	(٦٦,٦٧٦)	مصاريف المركز والبورصة والهيئة
(٤٧,٦١١)	(٧٣,٩١٥)	مصاريف مالية
(٢٠٠,٠٩٦)	(٢٧٠,٤٦٣)	١٨ مصاريف إدارية وعمومية
(١٥٩,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	٥ مخصص تنفي نظم مدينة
(٣٥,٠٠٠)	(٣٣,٧٥٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٧٦٣,٨٨٢)	(١,١٨٦,٢٤٣)	اجمالي المصاريف
٨٨٢,٤٥٩	١,٠٩٩,٦١١	ربح السنة قبل الضريبة
(٢١١,١٨٠)	(٢٦٨,٤٩٣)	١٥ ضريبة الدخل
٦٧١,٢٧٩	٨٣١,١١٨	ربح السنة
		ربحية السهم:
٠,٠٤٥	٠,٠٦٠	ربحية السهم دينار / سهم
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الأخر  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٧١,٢٧٩	٨٣١,١١٨	ربح السنة
-	٧٢,٢٠٦	يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٧١,٢٧٩	٩٠٣,٣٢٤	أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
(٢٤٢,١٥٧)	(١٥٨,١٤٨)	مجموع الدخل الشامل الأخر المحول إلى الأرباح المدورة
٤٢٩,١٢٢	٧٤٥,١٧٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة
		إجمالي الدخل الشامل

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 ٢٠١٥  
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح موزعة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إيجاري	رأس المال
١٥,٤٥١,٧٠١	٧٧٨,٥٣٧	(١,٥٤١,١٤٩)	١,٢١٤,٣١٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-
٤٢٩,١٢٢	٦٧١,٢٧٩	(٢٤٢,١٥٧)	-	-
-	(٩١,٣١٧)	-	٩١,٣١٧	-
١٥,٤٣٠,٨٢٣	٩٠٨,٤٩٩	(١,٧٧٨,٣٠٦)	١,٣٠٥,٦٣٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(٣٧٥,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	-	-	-
٧٤٥,١٧٦	٩٠٣,٣٢٤	(١٥٨,١٤٨)	-	-
-	(١٢٠,٥٥٦)	-	١٢٠,٥٥٦	-
١٥,٨٠٠,٩٩٩	١,٣١٦,٢٦٧	(١,٩٤١,٤٥٤)	١,٤٢٦,١٨٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤  
توزيعات أرباح مدفوعة  
الدخل الشامل للسنة  
المحول الى الإحتياطي الإيجاري  
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
توزيعات أرباح مدفوعة  
الدخل الشامل للسنة  
المحول الى الإحتياطي الإيجاري  
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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 ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٨٢,٤٥٩	١,٠٩٩,٦١١	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة:
٢١,٦٣٧	٧,٦٢٢	الإستهلاكات
(٢٠,٤٢٤)	١,٢٨٨	(خسائر) / ارباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٢٠,٨٩٠)	٧٦,٠٣١	(خسائر) / ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	٧٢,٢٠٦	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١٥٩,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	مخصص تكدي مدينون
٤٧,٦١١	٧٣,٩١٥	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
٢,٢٨٦,١٥٥	(٢,٠٠٠,٥١٦)	مدينون
(١,٣٠٨,٨٩٧)	٣٩١,٠٧٩	نم التمويل على الهامش
(٧٥٦,٠٤٢)	١,٨٤٨,٨٣٨	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٥,٤٠٧)	(٢٨٤)	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
(٣٨,١٦٠)	(١٠٨,٠٠٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٣١٤,١٤٧)	(٣٤٩,٨٠٤)	نم دائنة
٥٦,٤٦٦	١٦٨,٨٨٥	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(١٠,٦٣٩)	١,٧٣٠,٨٧١	النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٤٧,٦١١)	(٧٣,٩١٥)	مصاريف مالية مدفوعة
(٣٥,٠٠٠)	-	مكافآت أعضاء مجلس الادارة المدفوعة
(٢٢٣,٥٠١)	(١٨٩,٩١٢)	ضريبة دخل مدفوعة
(٣١٦,٧٥١)	١,٤٦٧,٠٤٤	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٩٩,٦٧٤)	(١٨٧,٣٨٠)	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
(٧,٧٤٨)	(١٢,٠٥٤)	التغير في ممتلكات ومعدات
(١٠٧,٤٢٢)	(١٩٩,٤٣٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٥٠,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	توزيعات ارباح مدفوعة
١,١٩٢,٠٤٢	(١,١٩٢,٠٤٢)	تمويل من البنوك
٧٤٢,٠٤٢	(١,٥٦٧,٠٤٢)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التمويلية
٣١٧,٨٦٩	(٢٩٩,٤٣٢)	التغير في النقد وما في حكمه
١,٥٥٩,٧٤٢	١,٨٧٧,٦١١	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,٨٧٧,٦١١	١,٥٧٨,١٧٩	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

## شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

### ١- التكوين والنشاط

إن شركة الأمل للاستثمارات المالية هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات تحت رقم (٣٧٠) بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة. وبراءة الشركة يبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الأسمية 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 وإن 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 الالات او وسائل النقل او بضائع وإن تنشئ وتقيم وتتصرف وتجري التغييرات اللازمة في الابنية حين يكون ضروريا او ملائمة 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

التي تبدأ من او بعد

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٦

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة

١ كانون الثاني ٢٠١٦

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

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) - طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

١ كانون الثاني ٢٠١٦

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ و ٣٤ .

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) والتي توضح ان الاعتراف بالربح او الخسارة الناتج عن بيع او المساهمة في الاصول بين المستثمر والشركات الزميلة او المشاريع المشتركة يعتمد على ما اذا كانت هذه الاصول المباعة او المساهمة تشكل اعمال.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠ ، ١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناء توحيد المنشآت الاستثمارية.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (١) تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة احكامهم اثناء عرض تقاريرهم المالية.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٦ و ٤١) ، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمنتجات واليات ومعدات وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٦).

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

### ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

#### إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

#### أساس التحضير

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

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

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

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتانها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب.
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط.

يمكن تصنيف الموجودات المالية، غير تلك المحتفظ بها بغرض المتاجرة، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل عند التسجيل المبني إذا:

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

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

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

يتم الاعتراف بأي إيرادات توزيعات أرباح الإستثمارات – المتاحة للبيع عند نشوء حق للشركة بأستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات.

#### الإيرادات

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

#### المصاريف

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

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

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

#### الذمم الدائنة والمستحقات

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

#### الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى انخفاض في قيمتها.

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

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

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

فيما يتعلق بادوات حقوق الملكية المتاحة للبيع ، لا يتم عكس خسائر الانخفاض بالقيمة المعترف بها سابقاً من خلال قائمة الدخل الشامل.

إن أي زيادة في القيمة العادلة تأتي بعد خسارة انخفاض يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية.

#### الغاء الاعتراف

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  
(بالدينار الأردني)

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 باستعمال طريقة القسط الثابت . إن نسبة الإستهلاك للبند الرئيسية لهذه الأصول هي:-

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك 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.

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

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

#### المخصصات

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

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

#### استخدام التقديرات

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

إن التقديرات التي قامت بها إدارة الشركة ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- مخصص إلتزامات محتملة حيث يتم أخذ مخصصات لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للشركة.
- مخصص تدني مدينون حيث يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل الإدارة ومعايير التقارير المالية الدولية ويتم إحتساب المخصص وفقاً للأسس الأكثر تشدداً.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.
- تقوم الإدارة بإعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الاصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

#### 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 استعمالها 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 إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار 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 والتعليقات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق. 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 وتحتسب 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 (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  
(بالدينار الأردني)

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧١٠,٦٩١	١,٥٥٣,١٧٩	نقد لدى البنوك
١,١٤١,٩٢٠	-	ودائع لدى البنوك
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
١,٨٧٧,٦١١	١,٥٧٨,١٧٩	

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

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

٥- المدينون

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦,٢٠٥,٨١٣	٨,١٩٠,١٤١	نم تجارية وعملاء وساطة
٢٠٨,٨٢٥	٢٢٥,٠١٣	مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح - ١٧/ب)
(٨٢٥,٠٠٠)	(١,٢٧٥,٠٠٠)	ينزل مخصص تندي مدينون *
٥,٥٨٩,٦٣٨	٧,١٤٠,١٥٤	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٦٦,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني
١٥٩,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	المخصص للسنة
٨٢٥,٠٠٠	١,٢٧٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٦- نمع التمويل بالهامش

٢٠١٤	٢٠١٥
٦,٥٢٦,٨٢٤	٦,٠٣١,٩٠٣
٥١٥,٨٣٦	٦١٩,٦٧٨
٧,٠٤٢,٦٦٠	٦,٦٥١,٥٨١

نمع التمويل بالهامش

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

٧- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

٢٠١٤	٢٠١٥
٧٦٤,٥٥٢	-
٢٨٣,١٠٠	-
٨٢٤,٣٢٢	-
١٨,٢٠٩	-
٤٠,٣٢٠	-
-	٤,٣٤٦
١,٩٣٠,٥٠٣	٤,٣٤٦

إستثمار في بنك الإتحاد بأسهم عددها - سهم (٢٠١٤ : ٤٢٤,٧٥١ سهم)

إستثمار في شركة الكهرباء الأردنية بأسهم عددها - سهم (٢٠١٤ : ٩٥,٠٠٠ سهم )

إستثمار في شركة التأمين الاردنية بأسهم عددها - سهم (٢٠١٤ : ٤١٨,٤٣٨

سهم)

إستثمار في الشركة الوطنية لإنتاج النفط والطاقة الكهربائية من الصخر الزيتي

بأسهم عددها - سهم (٢٠١٤ : ٢٩,٨٥٠ سهم )

إستثمار في شركة التجمعات للتغذية والإسكان بأسهم عددها - سهم (٢٠١٤ :

٣١,٥٠٠ سهم )

إستثمار في شركة الشامخة للاستثمارات العقارية والمالية بأسهم عددها ٣,٢٤٣ سهم

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٨- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩,٦٢٢	١٩,٩٩٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٨,٧٠٠	٦٦,٥٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٣٠٠	٣٠٠	تأمينات مستردة
١٠,٣٣٤	٢,٤٥٠	نعم موظفين
٨٨,٩٥٦	٨٩,٢٤٠	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٢,٢٥٠	٤٢,٢٥٠	إستثمار في الشركة العربية الألمانية للتأمين بأسهم عددها ٣٢٥,٠٠٠ سهم (٢٠١٤: ٣٢٥,٠٠٠ سهم)
٣٣٨,٠٧٥	٤٦٧,٠٧٨	إستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين بأسهم عددها ٤٤٤.٨٣٦ سهم (٢٠١٤: ٤٤٢.٨٣٦ سهم)
١٦,٣٦٥	١٦,٣٦٥	إستثمار في الشركة الموحدة للنقل والخدمات اللوجستية بأسهم عددها ٣٠.٣٠٥ سهم (٢٠١٤: ٣٠.٣٠٥ سهم)
٤٠٢,٣٧٠	٢٩٦,٢٦١	إستثمار في شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة بأسهم عددها ١,٠٥٨,٠٧٦ سهم (٢٠١٤: ٦٩٣,٧٤٣ سهم)
٤٠,٢١٨	٤٠,٢٢٠	إستثمار في الشركة العالمية للصناعات الكيماوية بأسهم عددها ٧٤.٤٨١ سهم (٢٠١٤: ٧٤.٤٨١ سهم)
٣٠٤,١٩٦	-	إستثمار في شركة مصفاة البترول الأردنية بأسهم عددها - سهم (٢٠١٤: ٦٨,٣٥٨ سهم)
-	٥,٢٠٠	إستثمار في شركة التجمعات لخدمات التغذية والاسكان بأسهم عددها ١٣,٠٠٠ سهم
-	٣٠٥,٣٣٢	إستثمار في شركة مجمع الضليل الصناعي العقاري بأسهم عددها ٢٢٧,٨٦٠ سهم
١,١٤٣,٤٧٤	١,١٧٢,٧٠٦	

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١٠ - الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول	استيعادات	إضافات	١ كانون الثاني	
				<b>الكلفة :</b>
٤٢,٥٢٥	-	٩٣٦	٤١,٥٨٩	اثاث ومفروشات
٧٠,٣١٧	-	٣,٠٤٨	٦٧,٢٦٩	اجهزة ومعدات
٥٨,٤٦١	-	-	٥٨,٤٦١	ديكورات
٢٢,٣٨٨	-	٨,٠٧٠	١٤,٣١٨	برامج كمبيوتر
٧٨,٢٥٠	(١٢,٣٠٠)	-	٩٠,٥٥٠	سيارات
٢٧١,٩٤١	(١٢,٣٠٠)	١٢,٠٥٤	٢٧٢,١٨٧	مجموع التكلفة
				<b>الإستهلاكات :</b>
٣٧,٠٤٠	-	٢,٨٥٦	٣٤,١٨٤	اثاث ومفروشات
٥٩,٤٧٣	-	٢,٥٢١	٥٦,٩٥٢	اجهزة ومعدات
٥٧,٩٩٨	-	١٤٠	٥٧,٨٥٨	ديكورات
١٤,٠٦٩	-	٢,١٠٥	١١,٩٦٤	برامج كمبيوتر
٧٨,٢٥٠	(١٢,٣٠٠)	-	٩٠,٥٥٠	سيارات
٢٤٦,٨٣٠	(١٢,٣٠٠)	٧,٦٢٢	٢٥١,٥٠٨	مجموع الإستهلاكات
			٢٠,٦٧٩	القيمة الدفترية الصافية كما في ١ كانون الثاني
٢٥,١١١				القيمة الدفترية الصافية كما في ٣١ كانون الأول

١١ - البنك الدائن

حصلت الشركة على سقف مفتوح من البنك التجاري الاردني بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة بنسبة ٨,٥% وعمولة

...

١٢ - الذمم الدائنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٣٧,٩٢٨	٥٠٦,٢٢٧	ذمم دائنة
٢٤,٦٠٢	٦,٤٩٩	مطلوب إلى جهات ذات علاقة (إيضاح - ١٧/د)
٨٦٢,٥٣٠	٥١٢,٧٢٦	

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١٣- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤,٩٢١	-	مصاريف مستحقة
١٢٠,٣٤٥	١٢٨,٦٦٤	امانات ارباح المساهمين
١٢,٩١٨	١٢,٩١٨	امانات رديات ائتمان زيادة رأسمال
١٨,٠٢١	٤١,٧٥٨	مخصص مكافآت موظفين
-	٣٣,٧٥٠	مخصص مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٢٤٥,٠٤٨	٤٣١,٦٢٩	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح - ١٥)
٤,٨٧٣	٤,٨٧٣	رسوم الجامعات الأردنية
٤٠٦,١٢٦	٦٥٣,٥٩٢	

١٤- الاحتياطي الاجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية 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 كأصلبة على المساهمين.

١٥- ضريبة الدخل

إن حركة ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٢٣,٥٠١	٢٤٥,٠٤٨	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٢٢٣,٥٠١)	(١٨٩,٩١٢)	المسدد خلال السنة
٢٤٥,٠٤٨	٣٧٦,٤٩٣	المخصص للسنة *
٢٤٥,٠٤٨	٤٣١,٦٢٩	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢١١,١٨٠	٢٦٨,٤٩٣	ضريبة دخل السنة
٣٨,١٦٠	١٠٨,٠٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح - ١٦)
(٤,٢٩٢)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٤٥,٠٤٨	٣٧٦,٤٩٣	

انتهت الشركة علاقتها مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١ ، اما بالنسبة للاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ فقد تم قبول كشف التقدير الذاتي حسب نظام العينات.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١٦- الموجودات الضريبية المؤجلة

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

٢٠١٤	٢٠١٥				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية المدة	المبالغ المضافة	رصيد بداية المدة للسنة	الحسابات المشمولة
٣٨,١٦٠	١٠٨,٠٠٠	١,٢٧٥,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠	مخصص التنكي في الذمم المدينة
٣٨,١٦٠	١٠٨,٠٠٠	١,٢٧٥,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠	المجموع

ان الحركة على حسابات الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :-

٢٠١٤	٢٠١٥				
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات		
-	١٥٩,٨٤٠	-	١٩٨,٠٠٠		رصيد بداية السنة
-	٣٨,١٦٠	-	١٠٨,٠٠٠		المضاف
-	١٩٨,٠٠٠	-	٣٠٦,٠٠٠		رصيد نهاية السنة

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

١٧- المعاملات مع جهات ذات علاقة

(أ) يتمثل الاطراف ذات العلاقة مما يلي :

العلاقة	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	السيد فاضل جاسم النيباس
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
عضو مجلس الإدارة	السيد جواد عنان الخاروف
رئيس مجلس الإدارة (سابق)	السيد عثمان محمد علي بدير
عضو مجلس الإدارة (سابق)	شركة الصامد للصناعات المتعددة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦,٨٢٢,٨٦١	٨٩,٨٦٥,٣٠١	اجمالي حجم التداول
٢٨,٩٠٣	٣٥٢,٨٦٣	اجمالي العمولات

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
-	٣٧٤	السيد فاضل جاسم الدباس
٢٠٨,٨٢٥	٢٢٤,٦٣٩	شركة الصامد للصناعات المتعددة
٢٠٨,٨٢٥	٢٢٥,٠١٣	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣٥,٨٥٥	٥٤,٦١٤	السيد جواد عدنان الخاروف
-	٥٦٥,٠٦٤	السيد فاضل جاسم الدباس
٣٧٩,٩٨١	-	السيد عثمان محمد علي بدير
٥١٥,٨٣٦	٦١٩,٦٧٨	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٠,٧٨٥	٦,٣٠٦	السيد راند عبد الرحمن الكالوتي
٢,١٥٥	-	السيد عمر اكرم عمران البيطار
١,٦٦٢	-	السيد جواد عدنان الخاروف
-	١٩٣	السيد عثمان محمد علي بدير
٢٤,٦٠٢	٦,٤٩٩	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٥,٠٠٠	٣٣,٧٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٨٠٠	١٨,٦٠٠	صرف بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٤٩,٥٢٨	١٨٦,٥٩٢	رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١٨ - المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٦,٨٠٠	١٨,٦٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١١,٧٠٥	١٢,١٦٥	كهرباء ومياه وهاتف
٥,٦٦٣	٧,٠٥٦	صيانة أجهزة وبرامج كمبيوتر
٤١,٤٩٥	٤٤,١٨١	إيجارات
٤,٢٩٠	٣,٦٥٨	قرطاسية ومطبوعات
٣,٠٠٠	٣,١٥٠	مصاريف تبرعات
٢١,٦٣٧	٧,٦٢٢	استهلاكات
١٨,٢٧٠	٢١,٣٤٥	تأمين صحي
٢,١٠٩	٣,٤٩٣	رسوم رخص واشتركاكات
٢٩,٠٤٠	٣٦,٤٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
٦,٤٣٣	٥,٧٧٥	صيانة ومحروقات
١٦,٧٧٩	١١,٨٠٠	رسوم قانونية
١٩,٣٢١	٤٨,٥٠٨	مكافآت وعيديات موظفين
٤٣٠	٨,١١٠	دعاية وإعلان
١,٨٦٢	٢,١١٢	ضيافة
-	٦,٧٥٤	فوائد تقسيط الضريبة
١١١	٢,٩٣٩	سفر وتنقلات
١,١٥١	٢٦,٧٩٥	مصاريف متنوعة وأخرى
٢٠٠,٠٩٦	٢٧٠,٤٦٣	



#### ١٩- الأدوات المالية

##### إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٤.

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

##### معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأسمال 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 أناه مبني على أساس مدى تعرض الشركة لمخاطر أسعار إستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى كما بتاريخ التقرير.

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

- لأصبحت أرباح الشركة أعلى/ أقل بواقع ٢١٧ دينار أردني (٢٠١٤: أعلى / أقل بواقع ٩٦,٥٢٦ دينار أردني)، نتيجة لمحفظه الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

- لأصبحت إحتياطيات حقوق الملكية للشركة أعلى / أقل بواقع ٥٨,٦٣٥ دينار أردني تقريبا (٢٠١٤: أعلى / أقل بواقع ٥٧,١٧٤ دينار أردني) نتيجة لمحفظه الشركة المصنفة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

## إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض الائتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تم الإفصاح عنها في إيضاح (١٧). وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة. وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية. إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد وما في حكمه.

## إدارة مخاطر السيولة

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

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

المجموع	أكثر من سنة	سنة وأقل	معدل الفائدة	
				: ٢٠١٥
١,١٦٦,٣١٨	-	١,١٦٦,٣١٨	-	أدوات لا تحمل فائدة
-	-	-	-	أدوات تحمل فائدة
١,١٦٦,٣١٨	-	١,١٦٦,٣١٨		المجموع
				: ٢٠١٤
١,٢٦٨,٦٥٦	-	١,٢٦٨,٦٥٦	-	أدوات لا تحمل فائدة
١,١٩٢,٠٤٢	-	١,١٩٢,٠٤٢	%٥	أدوات تحمل فائدة
٢,٤٦٠,٦٩٨	-	٢,٤٦٠,٦٩٨		المجموع

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠- الالتزامات المحتملة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦١٥,٠٠٠	٥٩٣,٠٠٠	كفالات بنكية
٦٨,٧٠٠	٦٦,٥٠٠	تأمينات كفالات

٢١- معلومات قطاعية

٢٠١٥ :			
المجموع	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	قطاع الوساطة المالية	
٢,٣٥٨,٠٦٠	٧٤,٩٩٢	٢,٢٨٣,٠٦٨	صافي إيرادات القطاع
(١,٤٥٤,٧٣٦)	-	(١,٤٥٤,٧٣٦)	صافي مصاريف القطاع
٩٠٣,٣٢٤	٧٤,٩٩٢	٨٢٨,٣٣٢	ربح / (خسارة) القطاع
١٦,٩٦٧,٣١٧	١,١٧٧,٠٥٢	١٥,٧٩٠,٢٦٥	موجودات القطاع
١,١٦٦,٣١٨	-	١,١٦٦,٣١٨	مطلوبات القطاع
٢٠١٤ :			
المجموع	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	قطاع الوساطة المالية	
١,٦٤٦,٣٤١	٩٣,٨٠٠	١,٥٥٢,٥٤١	صافي إيرادات القطاع
(٩٧٥,٠٦٢)	-	(٩٧٥,٠٦٢)	صافي مصاريف القطاع
٦٧١,٢٧٩	٩٣,٨٠٠	٥٧٧,٤٧٩	ربح القطاع
١٧,٨٩١,٥٢١	٣,٠٧٣,٩٧٧	١٤,٨١٧,٥٤٤	موجودات القطاع
٢,٤٦٠,٦٩٨	-	٢,٤٦٠,٦٩٨	مطلوبات القطاع

٢٢- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٦ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.