



# شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

## AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No .....

Date .....

الرقم ٧٤/٢٠١٩  
التاريخ ٢٠١٩/٣/٢٦

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018	
To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date:-26/3/2019 Subject: Audited Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2018	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:-2019/3/26 الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 2018/12/31
Attached the Audited Financial Statements of (Al-amal Financial Investments CO.) for the fiscal year ended 31/12/2018	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة (شركة الأمل للاستثمارات المالية) عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31
Kindly accept our high appreciation and respect Company's Name Al-amal Financial Investments CO. General Manager's Signature	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... اسم شركة شركة الأمل للاستثمارات المالية توقيع المدير العام جواد الخاروف



بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان

٢٦ آذار ٢٠١٩

١٤٢٦٤

٣١٢٣١

الرقم التسلسل:  
رقم الملف:  
الجهة المتجهة:

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

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

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

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة المساهمين المحترمين

شركة الأمل للاستثمارات المالية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

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

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

اساس الرأي

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

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

امور التدقيق الاساسية

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

امور التدقيق اساسية	وصفا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الامر
<p>المدينون ونعم التمويل بالهامش</p> <p>وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية، فإن على ادارة الشركة تقدير قيمة التدني بالذمم المدينة وان هذه المبالغ قابلة للاسترداد وتحديد مدى كفاية مخصص التدني في الذمم، ونظرا لاهميتها فانها تعتبر احد مخاطر التدقيق الهامة.</p> <p>ركزنا على هذا الامر نظرا لأن :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الادوات المالية" الذي طبقته الشركة في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ :</li> <li>- يتطلب معالجات محاسبية معقدة، بما في ذلك استخدام تقديرات واحكام هامة يستند عليها تحديد التعديلات التي يتم ادخالها عن الانتقال، و</li> <li>- نتج عنه تغيرات جوهرية على عمليات وبيانات وضوابط كان يجب اختبارها للمرة الاولى.</li> <li>كان التعديل الذي اجري على الارباح المدورة للشركة عند الانتقال للمعيار الدولي رقم ٩ بمبلغ ٢,٠٥٠,٠٠٠ دينار اردني مدين.</li> </ul>	<p>المدينون ونعم التمويل بالهامش</p> <p>تتضمن اجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا المجال فحص ومقارنة ومراجعة القيمة السوقية للمحافظ الاستثمارية للملاء بالمقارنة مع القيمة الدفترية للمحافظ و بناء على هذا فقد تم زيادة مخصص تدني المدينون بقيمة ٢,٠٥٠,٠٠٠ دينار اردني بناءا على المعيار التقارير المالية رقم (٩).</p> <p>تضمنت اجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا المجال، من بين امور اخرى :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تقييم مدى ملائمة اختيار السياسات المحاسبية .</li> <li>• دراسة مدى ملائمة نهج الانتقال والوسائل العملية المطبقة.</li> <li>• تقييم الاسلوب الذي اتبعته الادارة لاختبار منهجية "الخسائر الائتمانية المتوقعة".</li> <li>• دراسة الاسلوب الذي اتبعته الادارة والضوابط المطبقة لضمان اكتمال ودقة تعديلات الانتقال ونقبتها.</li> <li>• تحديد واختبار الضوابط ذات الصلة.</li> <li>• تقييم مدى ملائمة الاحكام والتقديرات الاساسية التي وضعتها الادارة عند اعداد تعديلات الانتقال، وخصوصا ذات الصلة بالتعديل عن العامل المستقبلي.</li> <li>• اشراك المتخصصين في ادارة المخاطر المالية للنظر في الافتراضات / الاحكام الرئيسية المتعلقة بالتعديلات المستقبلية وتعريف التخلف عن السداد باستخدام طريقة صافي معدلات التدفق.</li> <li>• تقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات المستخدمة في اعداد التعديلات الانتقالية.</li> <li>تقييم كفاية الفصاحات الشركة.</li> </ul>

#### معلومات اخرى

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

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

#### مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

### مسؤولية المحاسب القانوني

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

المحاسبون  
وليد محمد طه  
إجازة مزولة رقم (٧٠١٣)

**Modern Accountants**



A member of  
**Nexia**  
International

**المحاسبون العصريون**

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

١٧ آذار ٢٠١٩

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	إيضاح ٢٠١٨	
		الإيرادات :
٥٣٤,٥٨٩	٣٩٠,٥٢١	عمولات الوساطة
٦٣,٧٦٨	١٨٤,٦٣٧	عمولات التمويل بالهامش
٦٧٠,٣١١	٦١٢,٦٥٠	إيرادات فوائد تمويل الهامش وإيرادات فوائد دائنة
٥٢٢	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	٢,٢٧٩	أرباح أسهم موزعة
١,٥٥٧	١,٢٠٩	إيرادات ومصاريف أخرى
١,٢٧٠,٧٤٧	١,١٩١,٢٩٦	صافي الإيرادات
		المصاريف :
(٣٣٥,٥٥١)	(٣٣٥,٩٥٢)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٤٠,٤٨٦)	(٤١,٥٥٧)	مصاريف المركز والبورصة والهيئة
(٨٥,٦٤٣)	(١٠٠,٠٢٣)	مصاريف مالية
(١٨٥,٦٧١)	(٢١٠,٤٢٢)	١٨ مصاريف إدارية وعمومية
٣٥٠,٠٠٠	٢٨٣,٦٣٢	مرود تنني مدينون
(٤٥٠,٠٠٠)	(٢٨٣,٦٣٢)	مصرف ديون معدومة
(٥٠,٠٠٠)	-	مخصص التزامات متوقعة
(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٨٣٢,٣٥١)	(٧٢٢,٩٥٤)	إجمالي المصاريف
٤٣٨,٣٩٦	٤٦٨,٣٤٢	ربح السنة قبل الضريبة
(١٠,٤٤٧)	(٥١,٢٥٠)	١٥ ضريبة دخل
-	(١٥,١٠٩)	١٥ ضريبة دخل سنوات سابقة
(١٠٨,٠٠٠)	(٦٨,٠٧٢)	١٦ اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٣١٩,٩٤٩	٣٣٣,٩١١	ربح السنة
		(خسارة) / ربح السهم:
٠,٠٢	(٠,٠٩)	(خسارة) / ربح السهم دينار / سهم
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

ايضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
ربح السنة	٣٣٣,٩١١	٣١٩,٩٤٩
يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى		
خسائر تندي قيمة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٨ (١,٦٦٢,٢٧٤) -	
(خسائر) / ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	(٧,٣٨٥)	٤٨٤
مجموع الدخل الشامل الآخر المحول إلى الأرباح المدورة	(١,٣٣٥,٧٤٨)	٣٢٠,٤٣٣
التغير في احتياطي القيمة العادلة	١,٤٧٤,٦٠٠	(٨٢,٤٣٢)
إجمالي الدخل الشامل الآخر	١٣٨,٨٥٢	٢٣٨,٠٠١

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
(بالدينار الأردني)

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

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	الأنشطة التشغيلية
٤٣٨,٨٨٠	٤٦٠,٩٥٧	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة :
٢١,٦٢١	٢١,٧٢٨	الإستهلاكات
(٥٢٢)	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		(خسائر) / أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٤٨٤)	٧,٣٨٥	الآخر
-	٢٨٣,٦٣٢	مصرف ديون معدومة
(٣٥٠,٠٠٠)	(٢٨٣,٦٣٢)	مردود تكني مدينون
٥٠,٠٠٠	-	مخصص التزامات متوقعة
٨٥,٦٤٣	١٠٠,٠٢٣	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(١٢٤,٤١٨)	(١,٢٨٠,٢٢٦)	مدينون
٣٥٦,٩٩٩	١,١٢٢,٠١٩	نم التمويل بالهامش
(٢,٢١٧)	(٦٦,٦٧٢)	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
(٢٤,٠٠٠)	-	موجودات ضريبة مؤجلة
(١٩١,١٤٥)	(١٠٥,٥٧٦)	دائنون
١٦,٦٠٢	(٦٠,٦٥٦)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
٢٧٦,٩٥٩	١٩٨,٩٨٢	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٨٥,٦٤٣)	(١٠٠,٠٢٣)	مصاريف مالية مدفوعة
(٢٤٧,٣٠٦)	(١٣٠,٠٨٤)	ضريبة دخل مدفوعة
(٥٥,٩٩٠)	(٣١,١٢٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣٤,٩٦٦)	٢,٤٩٧	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٥٢٢	-	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٣,٦٧٦)	(٩,٧٥١)	التغير في ممتلكات ومعدات
(٣٨,١٢٠)	(٧,٢٥٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٥٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٣٤٤,٦٦٣	(٣٧,٥١٤)	تمويل من البنوك
(١٠٥,٣٣٧)	(٣٧,٥١٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٩٩,٤٤٧)	(٧٥,٨٩٣)	التغير في النقد وما في حكمه
٦٥٨,٤١٧	٤٥٨,٩٧٠	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٤٥٨,٩٧٠	٣٨٣,٠٧٧	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 ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

#### ١ - التكوين والنشاط

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

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة أعمال وسيط بالعمولة والتعامل بالأوراق المالية لحسابها الخاص وتقديم الإستشارات المالية وإستئجار ورنه 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

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

يسري تطبيقها للفترات السنوية

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

التي تبدأ من او بعد

١ كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "الايجات"

#### 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. إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في :

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

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

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

#### اعادة التصنيفات

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

#### انخفاض القيمة

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

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

## شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عن التعثر

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

#### الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

#### الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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



#### عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية

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

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

#### الاعتراف بالايرادات

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

#### الخطوة الاولى: تحديد العقد المبرم مع العميل

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

#### الخطوة الثانية: تحديد التزامات الاداء في العقد

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

#### الخطوة الثالثة: تحديد قيمة المعاملة

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

#### الخطوة الرابعة: توزيع قيمة المعاملة على التزامات الاداء في العقد

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

**الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيراد عند استيفاء المنشأة للالتزام الاداء**

تعترف الشركة بإيراداتها مع مرور الوقت عند استيفاء أي من الشروط التالية :

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

**الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة**

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

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

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

• تقييم نموذج الاعمال :

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

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

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

• انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :

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

• النماذج والافتراضات المستخدمة:

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩  
فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الادارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الاكثر  
اهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية المرحلية :  
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من انواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات  
الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند الى  
افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

• احتمالية التعثر :

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

• الخسارة عند التعرض :

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

المصاريف

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

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

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

#### الذمم الدائنة والمستحقات

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

#### الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

#### الممتلكات والمعدات

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

#### معدل الاستهلاك السنوي

١٠%

٩-١٥%

٢٠%

٢٥%

١٥%

الأثاث والمفروشات

الأجهزة والمعدات

الديكورات

برامج الكمبيوتر

السيارات

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

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

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

#### المخصصات

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

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

### معلومات القطاعات

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

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

### التقاص

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

### ضريبة الدخل و الضرائب المؤجلة

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤجلة 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 ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٧	٢٠١٨
٤٣٣,٩٧٠	٣٥٨,٠٧٧
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٤٥٨,٩٧٠	٣٨٣,٠٧٧

نقد لدى البنوك

• صندوق ضمان التسوية

• 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

٢٠١٧	٢٠١٨
٦,٤٦٠,٥٥٤	٨,١١٨,٧٩٧
٣,٤٤٨,٨٤٢	٢,٧٨٧,١٩٣
(١,٠٥٠,٠٠٠)	(٢,٨١٦,٣٦٨)
٨,٨٥٩,٣٩٦	٨,٠٨٩,٦٢٢

نعم تجارية وعملاء وساطة

مطلوب من جهات ذات علاقة (إيضاح - ١٧/ ب)

ينزل مخصص تكني مدينون

• ان تفاصيل اعمار الذمم المدينة هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
١,٧١١,٥٥٣	٤,٥٦٧,٨٢٧
١,٦١١,٢١٤	١,٣٦٥,٢٦٣
٨٧٦,١٩٤	٧٠٥,٨٨٦
٢,٦٨٨,٢٩٣	١,٩١١,٧٢٧
٣,٠٢٢,١٤٢	٢,٣٥٥,٢٨٧
٩,٩٠٩,٣٩٦	١٠,٩٠٥,٩٩٠

١ - ٣٠ يوم

٢١ - ٦٠ يوم

٦١ - ٩١ يوم

٩١ - ٣٦٠ يوم

٣٦١ - فما فوق

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

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

٦- ذمم التمويل بالهامش

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

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

\* ان تفاصيل اعمار الذمم المدينة هي كما يلي :

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

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

٧- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

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

مصاريف مدفوعة مقدماً  
تأمينات كفالات بنكية  
تأمينات مستردة  
ذمم موظفين



شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٢,٢٥٠	-	إستثمار في الشركة العربية الألمانية للتأمين بأسهم عددها ٣٢٥,٠٠٠ سهم (٢٠١٧: ٣٢٥,٠٠٠ سهم)
٤٨٤,٨٧٢	٤٠٠,٣٥٣	إستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين بأسهم عددها ٤٤٤,٨٣٦ سهم (٢٠١٧: ٤٤٤,٨٣٦ سهم)
١,٥١٥	-	إستثمار في الشركة الموحدة للنقل والخدمات اللوجستية بأسهم عددها ٣٠,٣٠٥ سهم (٢٠١٧: ٣٠,٣٠٥ سهم)
٢٨٦,١٢٥	٢٦٤,١٦٣	إستثمار في شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة بأسهم عددها ٣٣٠,٢٠٢ سهم (٢٠١٧: ٣٣٠,٢٠٢ سهم)
٤٧,٦٦٩	-	إستثمار في الشركة العالمية للصناعات الكيماوية بأسهم عددها ٧٤,٤٨١ سهم (٢٠١٧: ٧٤,٤٨١ سهم)
٤,٠٣٠	٣,٥١١	إستثمار في شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان بأسهم عددها ١٣,٠٠٠ سهم (٢٠١٧: ١٣,٠٠٠ سهم)
٨٦,٥٨٨	٨٨,٨٦٦	إستثمار في شركة مجمع الضليل الصناعي العقاري بأسهم عددها ٢٢٧,٨٦٠ سهم (٢٠١٧: ٢٢٧,٦٠٠ سهم)
٢٣,٤٠٠	٢٢,٠٠٠	إستثمار في شركة الاتحاد للاستثمارات المالية بأسهم عددها ٢٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٧: ٢٠,٠٠٠ سهم)
٩٧٦,٤٤٩	٧٧٨,٨٩٣	

احتياطي القيمة العادلة

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٩- الممتلكات والمعدات

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

١٠- البنك الدائن

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

١١- الدائنون

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

نعم دائنة

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

## شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

### ١٢- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

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

### ١٣- الاحتياطي الاجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة 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 كأفضية على المساهمين، هذا ويحق للهيئة العامة وبعد استفاذ الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المجمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار اليه.

### ١٤- الارباح القابلة للتوزيع

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

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

١٥ - ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

\* ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

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

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

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

١٦- الموجودات الضريبية المؤجلة

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

٢٠١٧	٢٠١٨					
الضريبة	الضريبة	رصيد نهاية	المبالغ	المبالغ المضافة اثر	رصيد بداية المدة	الحسابات المشمولة
المؤجلة خلال العام	المؤجلة خلال العام	المدة	المردودة	تطبيق معيار رقم ٩	للسنة	
						مخصص التدني في النعم
(٨٤,٠٠٠)	(٤٢٣,٩٢٨)	٢,٨١٦,٣٦٨	٢٨٣,٦٣٢	٢,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	المدينة
(٨٤,٠٠٠)	(٤٢٣,٩٢٨)	٢,٨١٦,٣٦٨	٢٨٣,٦٣٢	٢,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	المجموع

ان الحركة على حسابات الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :-

٢٠١٧	٢٠١٨				
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات		
-	٣٣٦,٠٠٠	-	٢٥٢,٠٠٠	رصيد بداية السنة	
-	٢٤,٠٠٠	-	٤٩٢,٠٠٠	المضاف	
-	(١٠٨,٠٠٠)	-	(٦٨,٠٧٢)	الاطفاء	
-	٢٥٢,٠٠٠	-	٦٧٥,٩٢٨	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) تتمثل الجهات ذات العلاقة في ما يلي :

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

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

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

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

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

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

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٥,٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٥,٨٠٠	١٦,٨٠٠	صرف بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٩٨,٨٣٠	١٨٩,٥٢٢	رواتب ومكافآت أعضاء الادارة التنفيذية

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

١٨ - المصاريف الإدارية والعمومية

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

١٩ - الالتزامات المحتملة

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

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

## ٢٠- الوضع القانوني للشركة

القضايا المرفوعة من الشركة على الغير :

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

القضايا المرفوعة على الشركة من الغير :

لا يوجد اية قضايا مرفوعة على الشركة من قبل الغير .

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

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

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

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

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

المدينون التي تم تصنيفها سابقا نتم مدينة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) تم تصنيفها الان بالتكلفة المطفأة. تم تكوين مخصصات تدني اضافية بلغت قيمتها ٢,٠٥٠,٠٠٠ دينار اردني لتلك الذمم المدينة والاعتراف بها ضمن الرصيد الافتتاحي للارباح المدورة في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

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

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



شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

## ٢٢- الأدوات المالية

### القيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والشيكات برسم التحصيل والذمم المدينة والاوراق المالية، وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة والتسهيلات الائتمانية والقروض والارصدة الدائنة الاخرى.

المستوى الاول: الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق النشطة لنفس الادوات المالية.

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر				٧٧٨,٨٩٣	-	-	٧٧٨,٨٩٣
				٧٧٨,٨٩٣	-	-	٧٧٨,٨٩٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر				٩٧٦,٤٤٩	-	-	٩٧٦,٤٤٩
				٩٧٦,٤٤٩	-	-	٩٧٦,٤٤٩

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى ادارة الشركة ان كلفة الشراء هي انسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وانه لا يوجد تدني في قيمتها.

## شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

### إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٧. إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال، واحتياطي 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 أدناه مبني على أساس مدى تعرض الشركة لمخاطر أسعار إستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى كما بتاريخ التقرير.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(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 رقم (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 الإستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد.

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
٢٠١٨ :			
أدوات لا تحمل فائدة	-	٤٩٠,١٥٦	٤٩٠,١٥٦
أدوات تحمل فائدة	٩%	١,٠٠٠,٥٤٢	١,٠٠٠,٥٤٢
المجموع		١,٤٩٠,٦٩٨	١,٤٩٠,٦٩٨
٢٠١٧ :			
أدوات لا تحمل فائدة	-	٧٢٠,١١٣	٧٢٠,١١٣
أدوات تحمل فائدة	٩%	١,٠٣٨,٠٥٦	١,٠٣٨,٠٥٦
المجموع		١,٧٥٨,١٦٩	١,٧٥٨,١٦٩

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

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

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

٢٤- المصادقة على القوائم المالية

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

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**FINANCIAL STATEMENTS AND INDEPENDENT  
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT'S REPORT  
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**FINANCIAL STATEMENTS AND INDEPENDENT CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT'S  
REPORT**

**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**

**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

<b>INDEX</b>	<b>PAGE</b>
Independent certified public accountant's report	1 – 3
Statement of financial position	4
Statement of comprehensive income	5
Statement of other Comprehensive income	6
Statement of Owner's equity	7
Statement of cash flows	8
Notes to the financial statements	9 – 29



## **CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT'S REPORT**

**To the shareholders**  
**Al-Amal Financial Investments Company P.L.C**

### **Report on the Financial Statements**

#### **Opinion**

We have audited the accompanying financial statements of Al-Amal Financial Investments Company P.L.C, which comprise of the statement of financial position as of December 31, 2018, and the related statements of income comprehensive, statement of other Comprehensive income, Statement of owners' equity and statement of cash flows and notes to the financial statements for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the financial statements present fairly, in all material aspects , the statement of financial position of Al-Amal Financial Investments Company P.L.C as of December 31, 2018, and its financial performance and cash flows for the year then ended are in accordance with International Financial Reporting Standards.

#### **Basis for Opinion**

We conduct our audit in accordance with International Audit Standards on. our responsibilities under those standards are further described in Auditor's Responsibilities for the audit of the Financial Statements. We are independent of the company in accordance with International Standard Board Code of Ethics for professional accountants ("the code") and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the code.

We believe that the audit evidence we have obtained are sufficient and appropriate to provide basis for our audit opinion.

#### **Key audit matters**

Key audit matters, according to our professional judgment are matters that had the significant importance in our auditing procedures that we performed to the financial statement. The basic auditing matters have been addressed in our auditing workflow to financial standards as we do not express separate opinions.



## Basic auditing matters

### Accounts Receivable and Accounts on Margin

In accordance with International Financial Reporting Standards, the Company's management is required to estimate the impairment of receivables and these amounts are recoverable and determine the adequacy of the provisions for impairment. Due to their importance, they are considered to be an important audit risk.

### We emphasized on this matter because :

Financial Instruments applied by the IFRS 9 January 2018

Requires complex accounting treatments, including the use of significant estimates and judgments based on the determination of modifications to the transition.

resulted in significant changes in treatments, data and controls that should have been tested for the first time

The amendment to the Company's retained earnings on the transition to IFRS 9 was JD 1,558,000.

IFRS January Financial Instruments applied by the Company on January 1, 2018.

## The following is a description of our auditing procedures

### Accounts Receivable and Accounts on Margin

Our audit procedures include examining, comparing and reviewing the market value of the investment portfolios of the customers compared to the book value of the portfolios. Accordingly, the provision for impairment of JD 2,050,000 has been increased and we believe that provision is sufficient.

### Our audit procedures included, inter alia:

- Evaluate the appropriateness of choosing accounting policies.
- Examining the appropriateness of the transition approach and practical methods applied.
- Assess the management's approach to testing the "expected credit loss" methodology.
- Studying the management's approach and the controls applied to ensure the completeness and accuracy of the transition modifications and accuracy.
- Identify and test relevant controls.
- Evaluate the appropriateness of judgments and key estimates made by management in preparing transition adjustments, particularly those related to the amendment to the future factor.
- Involving financial risk management specialists to consider key assumptions / judgments regarding future adjustments and definition of default using the net flow method.
- Evaluate the completeness, accuracy and appropriateness of the data used in the preparation of transitional adjustments.
- Evaluating the adequacy of the company's disclosures.

## Other information

The management is responsible for other information. Which includes other information reported in the annual report, but not included in the financial statements and our audit report on it.

Our opinion does not cover these other information, and we do not express any assertion over it.

Regarding our financial statement audit, we are obliged to review these other information, and while that, we consider the compatibility of these information with their financial statement or with the knowledge we gained through audit procedures or seems to contain significant errors. If we detected based on our audit, the existence of significant errors in the information, we are obliged to report this fact. Regarding this, we have nothing to report.

## Management and individuals responsible of governance about the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards. And for such internal control, management is determined to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.





In preparing the Financial Statements, the management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a Going Concern, disclosing, as applicable, matters related to Going Concern and using the Going Concern basis of accounting. Unless the management either intend to liquidate the company or to cease operations or have no realistic alternative but to do so.

Individuals responsible of governance are responsible of supervising the preparation of financial statements.

## **Certified public accountant responsibility**

Our objective is to obtain reasonable assurance about whether the Financial Statements are free from material misstatement, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decision of users taken on the basis of these Financial Statements.

*As part of an audit in accordance with The International Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:*

- Identify and assess the risks of material misstatement of the Financial Statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the Management.
- Conclude on the appropriateness of the Management's use of the Going Concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the Financial Statements or, if such disclosures are inadequate, we'll modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our Auditor's Report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial Statements, including the disclosures, and whether the initial Financial Statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves Fair Presentation.

We communicated with audit committee regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

## **Legal requirements report**

The Company maintains proper books of accounting records which are in compatible with the accompanying financial statements, and we recommend to approve the financial statements.

Modern Accountants

Walid M. Taha  
License No. (703)

**Modern Accountants**



A member of  
**Nexia**  
International

المحاسبون العصريون

Amman-Jordan  
March 17, 2019

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**  
**AS OF DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2018	2017
<b>ASSETS</b>			
<b>Current assets</b>			
Cash and cash equivalents	4	383,077	458,970
Accounts receivable	5,21	8,089,622	8,859,396
Financing receivable on margin	6	5,189,309	6,311,328
Prepaid expenses and other receivables	7	162,489	95,817
<b>Total current assets</b>		<b>13,824,497</b>	<b>15,725,511</b>
<b>Non-current assets</b>			
Financial assets designated at fair value through other comprehensive income	8	778,893	976,449
Property and equipment	9	74,576	86,553
Deferred tax assets	16,21	675,928	252,000
<b>Total non-current assets</b>		<b>1,529,397</b>	<b>1,315,002</b>
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>15,353,894</b>	<b>17,040,513</b>
<b>LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY</b>			
<b>Current liabilities</b>			
Bank overdraft	10	1,000,542	1,038,056
Accounts payable	11	220,825	326,401
Accrued expenses and other liabilities	12	269,331	393,712
<b>Total current liabilities</b>		<b>1,490,698</b>	<b>1,758,169</b>
<b>Owners' equity</b>			
Share capital	1	15,000,000	15,000,000
Statutory reserve	13	1,555,163	1,555,163
Fair value reserve	8,21	(698,561)	(2,173,161)
(Accumulated losses)/Retained earnings	14	(1,993,406)	900,342
<b>Total owners' equity</b>		<b>13,863,196</b>	<b>15,282,344</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY</b>		<b>15,353,894</b>	<b>17,040,513</b>

The accompanying notes are an integral part of these financial statements

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2018	2017
<b>Revenues:</b>			
Brokerage commissions		390,521	534,589
Margin finance commissions		184,637	63,768
Margin Finance interests and interests revenue		612,650	670,311
Realized gains from sell of financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income		-	522
Dividends distributed		2,279	-
Other revenues and expenses		1,209	1,557
<b>Net Revenue</b>		<b>1,191,296</b>	<b>1,270,747</b>
<b>Expenses:</b>			
Salaries ,wages and other		(335,952)	(335,551)
Stock exchange fees		(41,557)	(40,486)
Financial charges		(100,023)	(85,643)
General and administrative expenses	18	(210,422)	(185,671)
Returned accounts receivable impairment provision		283,632	350,000
Bad debt expense		(283,632)	(450,000)
Provision for contingent liabilities		-	(50,000)
Board of Direction remuneration		(35,000)	(35,000)
<b>Total Expenses</b>		<b>(722,954)</b>	<b>(832,351)</b>
<b>Income Before Tax</b>		<b>468,342</b>	<b>438,396</b>
Income Tax	15	(51,250)	(10,447)
Income tax for previous years	15	(15,109)	-
Amortizationdeferred tax assets	16	(68,072)	(108,000)
<b>INCOME FOR THE YEAR</b>		<b>333,911</b>	<b>319,949</b>
<b>Earning pershare</b>			
<b>Earning pershare- JD/ share</b>		<b>(0.09)</b>	<b>0,02</b>
<b>Outstanding weighted avevage share</b>		<b>15,000,000</b>	<b>15,000,000</b>

The accompanying notes are an integral part of these financial statements

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**STATEMENTS OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

	Note	2018	2017
<b>Profit for the year</b>		<b>333,911</b>	<b>319,949</b>
Other comprehensive income items:			
Impairment losses from sell of financial assets stated at fair value through statement of other comprehensive income	8	(1,662,274)	-
Realized (losses)/gains from sell of financial assets stated at fair value through statement of other comprehensive income		(7,385)	484
<b>Total other comprehensive income to bereclassified to retained earningsin</b>		<b>(1,335,748)</b>	<b>320,433</b>
Change in fair value reserve		1,474,600	(82,432)
<b>Total other comprehensive incomefor the period</b>		<b>138,852</b>	<b>238,001</b>

The accompanying notes are an integral part of these financial statements

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**STATEMENT OF OWNERS' EQUITY**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	Share capital	Statutory reserve	Fair value reserve	(Accumulated losses)/Retained earnings	Total Owners' equity
Balance at January 1, 2017		15,000,000	1,507,775	(2,090,729)	1,077,297	15,494,343
Paid dividends		-	-	-	(450,000)	(450,000)
Comprehensive income		-	-	(82,432)	320,433	238,001
Transfer to statutory reserves		-	47,388	-	(47,388)	-
Balance at December 31, 2017		15,000,000	1,555,163	(2,173,161)	900,342	15,282,344
Impact of expected credit loss IFRS 9	21	-	-	-	(1,558,000)	(1,558,000)
Balance at January 1, 2018		15,000,000	1,555,163	(2,173,161)	(657,658)	13,724,344
Comprehensive income		-	-	1,474,600	(1,335,748)	138,852
Balance at December 31, 2018		15,000,000	1,555,163	(698,561)	(1,993,406)	13,863,196

The accompanying notes are an integral part of these financial statements

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**STATEMENT OF CASH FLOWS**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	2018	2017
<b>OPERATING ACTIVITIES</b>		
Income before tax	460,957	438,880
Adjustments on income before tax		
Depreciation	21,728	21,621
Realized gains from sell of financial assets stated at fair value through statement of comprehensive income	-	(522)
Realized Gains from sell of financial assets stated at fair value through statement of other comprehensive income	7,385	(484)
Bad debt expense	283,632	
Returned accounts receivable impairment provision	(283,632)	(350,000)
Provision for contingent liabilities	-	50,000
Financial charges	100,023	85,643
<b>Changes in operating assets and liabilities:</b>		
Accounts receivable	(1,280,226)	(124,418)
Accounts on margin	1,122,019	356,999
Prepaid expenses and other receivables	(66,672)	(2,217)
Deferred tax assets	-	(24,000)
Accounts payable	(105,576)	(191,145)
Accrued expenses and other liabilities	(60,656)	16,602
<b>Cash available from operating activities</b>	<b>198,982</b>	<b>276,959</b>
Paid financial charge	(100,023)	(85,643)
Paid income tax	(130,084)	(247,306)
<b>Net cash used in operating activities</b>	<b>(31,125)</b>	<b>(55,990)</b>
<b>INVESTING ACTIVITIES</b>		
Change in financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	2,497	(34,966)
Change in financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	-	522
Change in property and equipment	(9,751)	(3,676)
<b>Net cash used in investing activities</b>	<b>(7,254)</b>	<b>(38,120)</b>
<b>FINANCING ACTIVITIES</b>		
Paid dividends	-	(450,000)
Financing form (Paying to) Banks	(37,514)	344,663
<b>Net cash used in financing activities</b>	<b>(37,514)</b>	<b>(105,337)</b>
<b>Net change in cash and cash equivalents</b>	<b>(75,893)</b>	<b>(199,447)</b>
Cash and cash equivalents, Januaray 1	458,970	658,417
<b>Cash and cash equivalents, December 31</b>	<b>383,077</b>	<b>458,970</b>

The accompanying notes are an integral part of these financial statements

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**1. ORGANIZATION AND ACTIVITIES**

Al-Amal Financial Investments Company is a Jordanian public shareholding Company ("the Company"), registered on October 17, 2005 under Commercial registration number (370) after it has been decided to change the legal statutes from L.L.C to P.L.C. The Company's share capital is JD 15,000,000 divided into 15,000,000 shares, the par value is one JD per share.

The main activity of the company is the commissioning of a commission broker's business, dealing with securities for its own account, providing financial consulting, leasing and mortgage of transferred and untransferred money for the purposes of the company and borrowing from banks, buying, renting, pledging and importing any transferred and untransferred money or any rights or privileges deemed necessary by the company or suitable for their purposes, including land, buildings, machinery, means of transport or goods, and to establish, assess, act and make the necessary changes in buildings when necessary or appropriate for the purposes and objectives of the company.

The Company's headquarter is in Amman.

**2- NEW AND REVISED STANDARDS AND AMENDMENTS TO IFRSs IN ISSUE BUT NOT YET EFFECTIVE:-**

The following new standards and amendments to the standards have been issued but are not yet effective and the Company intends to adopt these standards, where applicable, when they become effective.

**New Standards**

**Effective Date**

(IFRS) No.16 – Leases

January 1, 2019

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS(Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

---

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

**The preparation of financial statements**

The accompanying financial statements have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards .

**The Basics of preparation**

These financial statements , were presented in Jordanian Dinar as the majority of transactions recorded in Jordanian Dinar.

The financial statements have been prepared on the historical cost basis , However financial assets and financial liabilities are stated at fair value. The following is a summary of significant accounting policies applied by the company as follows :

**Equity instruments at FVTOCI**

Investments in equity instruments at FVTOCI are initially measured at fair value plus transaction costs. Subsequently, they are measured at fair value with gains and losses arising from changes in fair value recognized in other comprehensive income and accumulated in the cumulative changes in fair value of securities reserve: The cumulative changes or loss will not be reclassified investments. But reclassified to retained earnings. The Company has designated all instruments that are not held for trading as at FVTOCI

Dividends on these investments in equity instruments are recognized in profit or loss when the Company right to receive the dividends is established, unless the dividends clearly represent a recovery of a part of the cost of the investments. Other net gains and losses are recognized in OCI and are never reclassified to profit or loss.

**Debt instruments at amortized cost or at FVTOCI**

The Company assesses the classification and measurement of the cash flow characteristics of the contractual asset and the Company's business model for managing the asset

For an asset to classified and measured at amortized cost or at FVTOCI, is contractual terms should give rise to cash flows that are solely represent payments of principal and interest on the principal outstanding (SPPI)

At initial recognition of a financial asset, the Company determines whether newly recognized financial assets are part of an existing business model or whether they reflect the commencement of a new business model. The Company reassess its business models each reporting period to determine whether the business models have changed since the preceding period. For the current and prior reporting period the Company has not identified a change in its business models.

When a debt instrument measured a FVTOCI is derecognized, the cumulative gain or loss previously recognized in OCI is reclassified from equity to profit or loss. In contrast, for an equity investment designated as measured FVTOCI, the cumulative gain/loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to profit or loss but transferred within equity

Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or FVTOCI are subject to impairment.



**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS(Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**Financial assets at FVTPL**

Financial assets at FVTPL are:

- (i) assets with contractual cash flows that are not SPPI ; or and
- (ii) assets that are held in a business model other than held to collect contractual cash flows or held to collect and sell; or
- (iii) assets designated at FVTPL using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains / losses arising on re-measurement recognized in profit or loss.

Fair value option: A financial instrument with a reliably measureable fair value can be designated as FVTPL (the fair value option) on its initial recognition even if the financial instrument was not acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing .The fair value option can be used for financial assets if it eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise from measuring assets or liabilities, or recognizing related gains and losses on a different basis (an "accounting mismatch").

**Reclassifications**

If the business model under which the Company holds financial assets changes. The financial assets affected are reclassified. The classification and measurement requirements related to the new category apply prospectively from the first day of the first reporting period following the change in business model that results in reclassifying he Company's financial assets. During the current financial year and previous accounting period, there was no change in the business model under which the Company holds financial assets and therefore no reclassifications were made

**Impairment**

IFRS 9 replaces the "incurred loss" model in IAS 39 with an expected credit loss model (ECLs). The Company recognizes loss allowance for expected credit losses on the following financial instruments that are not measured at FVTPL

- Cash and bank balances;
- Trade and other receivables;
- Due from related party.

With the exception of purchased or originated credit impaired (POCI) financial assets (which are considered separately below), ECLs are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12 Month ECL, i.e. lifetime ECL that results from those default events on the financial instrument that are possible within 12 months after the reporting date(referred to as stage1); or
- Full lifetime ECL, i.e.Lifetime ECL that results from all possible default events over the life of the financial instruments, (referred to as stage2 and stage3).

A loss allowance for full lifetime ECLis required for a financial instrumentifthe credit risk on that financial Instrument has increased significantly since initial recognition. For all other financial instruments, ECLs are measured at an amount equal to the 12-monh ECL.

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS(Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

The Company has elected to measure loss allowances of cash and bank balances. Trade and other receivables, and due from a related party at an amount equal to life time ECLs.

ECLs are probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flow to the Company under the contract and the cash flows that the Company expects to receive arising from weighting of multiple future economic scenarios. Discounted at the asset's EIR.

Loss allowance for financial investments measured at amortized costs are deducted from gross carrying amount of assets. For debt securities a FVTOCI, the loss allowance is recognized in the OCI, instead of reducing the carrying amount of the asset.

When determining whether the credit risk of a financial asset has increased significantly since initial recognition and when estimating ECLs, the Company considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue costs or effort. This includes both quantitative and qualitative including forward-looking information.

For certain categories of financial assets, assets that are assessed not to be impaired individually are, in addition, assessed for impairment on a collective basis. Objective evidence of impairment for a portfolio of receivables could include the Company's past experience of collecting payments, an increase in the number of delayed payments in the portfolio as well as observable changes in national or local economic conditions that correlate with default on receivables.

Impairment losses related to cash and bank balances, trade and other receivables and due from a related party, are presented separately in the statement of income and other comprehensive income

The Company considers a debt security to have low credit risk when its credit risk rating is equivalent to the globally understood definition of the grade of the investment

**Measurement of ECL**

The Company employs statistical models for ECL calculations. ECLs are a probability-weighted estimate of credit losses. For measuring ECL under IFRS 9, the key input would be the term structure of the following variables.

- Probability of default (PD);
- Loss given default (LGD); and
- Exposure at default (EAD).

These parameters will be derived from our internally developed statistical models and other historical data. They will be adjusted to reflect forward – looking information.

**Credit-impaired financial assets**

A financial asset is credit-impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial assets have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to stage 3 assets. At each reporting date, the Company assesses whether financial assets carried at amortized costs and debt securities at FVTOCI at credit-impaired. A financial asset is credit impaired when one or more events that have a detrimental impact in the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS(Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**DE-recognition of financial assets**

The Company de-recognizes a financial asset only when the contractual rights to the cash flows from the asset expire, or when it transfers the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset to another entity. If the Company neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Company recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Company retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Company continues to recognize the financial asset and also recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On DE recognition of a financial asset measured at amortized cost or measured at FVTPL, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable is recognized in profit or loss.

On DE recognition of a financial asset that is classified as FVTOCI, the cumulative gain or loss previously accumulated in the cumulative changes in fair value of securities reserve is not reclassified to profit or loss, but is reclassified to retained earnings.

**Presentation of allowance for ECL are presented in the financial information**

**Loss allowances for ECL are presented in the in the financial information as follows:**

For financial assets measured at amortized cost (loans and advances, cash and bank balances): as a deduction from the gross carrying amount of the assets.  
for debt instruments measured at FVTOCI no loss allowance is recognized in the statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the less allowance is included as part of the revaluation amount in re-evaluation reserve and recognized in other comprehensive income.

**Revenue recognition**

IFRS 15 "Revenue from contracts with customers" outlines a single comprehensive model of accounting for revenue arising from contracts with customers and supersedes current revenue recognition guidance found across several standards and Interpretation within IFRSs. It establishes a new five-step model that will apply to revenue arising from contracts with customers.

**Step1: identify the contract with customer:** A contract is defined as an agreement between two or more parties that creates enforceable rights and obligations and sets out the criteria for each of those rights and obligations.

**Step 2: Identify the performance obligations in the contract:** performance obligation in a contract is a promise to transfer a good or service to the customer

**Step 3: Determine the transaction price** Transaction price is the amount of consideration to which the Company expects to be entitled in exchange for transferring the goods and services to a customer excluding amount collected on behalf of third parties.

**Step 4: Allocate the transaction price to the performance obligations in the contract:** For a contract that has more than one performance obligation the Company will allocate the transaction price to each performance obligation in an amount that depicts the consideration to which the Company expects to be entitled in exchange for satisfying each performance obligation.

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS(Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**Step 5: Recognize revenues as and when the entity satisfies the performance obligation**

The Company recognizes revenue over time if any one of the following criteria is met:

The customer simultaneously receives and consumes the benefits provided by the Company performance as The Company performs.

**The Company performance creates or enhances an asset that the customer controls as the asset is created or enhanced or**

The Company performance does not create an asset with an alternative use to the Company and the entity has an enforceable right to payment for performance obligation completed to date.

The Company allocates the transaction price to the performance obligations in a contract based on the input method, which requires the revenue recognition on the basis of the Company efforts or inputs to the satisfaction of the performance obligations. The Company estimates the total costs to complete the projects in order to determine amount of revenue to be recognized.

**Impact of changes in accounting policies due to adoption of new standards (continued)**

**Revenue recognition (continued)**

When the Company satisfies a performance obligation by delivering the promised goods and services, it creates a contract asset based on the amount of consideration earned by the performance. Where the amount of consideration received from the customer exceeds the amount of revenue recognized this gives rise to a contract liability

Revenue is measured at the fair value of consideration received or receivable, taking into account the contractually agreed terms of payment. The Company assesses its revenue arrangements against specific criteria to determine if it is acting as a principal or agent and has concluded that it is acting as a principal all of its revenue arrangements.

Revenue is recognized in the financial statements to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to the Company and the revenue and costs, if and when applicable, can be measured reliably.

**Critical accounting judgments and key sources of estimation uncertainty**

The preparation of financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets and liabilities, income and expense. Actual results may differ from these estimates.

In preparing these financial statements, the significant judgments made by management in applying the Company accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that applied to the audited annual financial statements for the year ended 31 December 2017, except for the adoption of IFRS 9 which has resulted in changes in accounting judgments for recognition of financial assets and Liabilities and impairment of financial assets, as set out below.

**Critical judgments in applying the Company's accounting policies in respect of IFRS 9**

Business model assessment: Classification and measurement of financial assets depends on the results of the SPPI and the business model test. The Company determines the business model at a level that reflects how the Company's financial assets were managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgments reflecting all relevant evidence including how the performance of the assets is evaluated and their performance measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed and how the managers of the assets are compensated. Monitoring is part of the Company's continuous assessment of whether the business model for which the remaining financial assets are held continues to be appropriate and if it is not appropriate whether there has been a change in business model and so a prospective change to the classification of those assets.

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS(Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**Significant increase of credit risk**

ECLs are measured as an allowance equal to 12-month ECL for stage 1 assets, or lifetime ECL assets for stage 2 or stage 3 assets. An asset moves to stage 2 when its credit risk has increased significantly since initial recognition. IFRS 9 does not define what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of an asset has significantly increased the Company takes into account qualitative and quantitative reasonable and supportable forward looking information.

**Establishing Company's of assets with similar credit risk characteristics**

When ECLs are measured on a collective basis, the financial instruments are Company collected on the basis of shared risk characteristics (e.g., instrument type, credit risk grade, collateral type, date of initial recognition, remaining term to maturity, industry, geographic location of the borrower, etc.). The Company monitors the appropriateness of the credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they continue to be similar. This is required in order to ensure that should credit risk characteristics change there is appropriate re-segmentation of the assets. This may result in new portfolios being created or assets moving to an existing portfolio that better reflects the similar credit risk characteristics of that Company of assets. Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios is more common when there is a significant increase in credit risk (or when that significant increase reverses) and so assets move from 12-month to lifetime ECLs, or vice versa, but it can also occur within portfolios that continue to be measured on the same basis of 12-month or lifetime ECLs but the amount of the ECLs changes because the credit risk of the portfolios differ.

**Models and assumptions used**

The Company uses various models and assumptions in measuring fair value of financial assets as well as in estimating ECL. Judgment is applied in identifying the most appropriate model for each type of asset, as well as for determining the assumptions used in these models, including assumptions that relate to key drivers of credit risk.

**Key sources of estimation uncertainty in respect of IFRS 9**

The following are key estimations that the management has used in the process of applying the Company's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognized in the financial statements

Establishing the number and relative weightings of forward-looking scenarios for each type of product /market determining the forward looking information relevant to each scenario: When measuring ECL the Company uses reasonable and supportable forward looking information, which is based on assumptions for the future movement of different economic drivers and how these drivers will affect each other.

**Probability of Default**

PD constitutes a key input in measuring ECL. PD is an estimate of the likelihood of Default likelihood of default over a given time horizon, the calculation of which includes historical data, assumptions and expectations of future conditions.

**Loss Given to Default**

LGD is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, taking into account cash flows from collateral and integral credit enhancements.

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**Expenses**

Expenses are recognized in the statement of comprehensive income in accordance with their nature and consist mainly of the costs incurred on salaries, wages and related expenses, the expenses of the Securities deposit centre, financial expenses and commission paid for the sale of the company's services. Other expenses are classified and reported as administrative and operating expenses

**Cash and cash equivalents**

Cash and cash equivalents include cash, demand deposits, and highly liquid investments with original maturities of three months or less and which are not exposed to a significant risk of value change.

**Accounts receivable**

Accounts receivable are stated at the net realizable value of the consideration given and are carried at amortized cost after provision for doubtful debts.

**Accounts payable and accruals**

Accounts payable are recognized against the value of obligation for services or goods received, whether billed or not billed by the supplier.

**Financial assets at amortized cost**

Financial instruments such as notes receivable, receivables, finance lease payments, bank overdraft, loans and other securities and expenses due to others are stated at amortized cost using the effective yield method after any impairment loss has been deducted.

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

---

**Property and equipment**

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation. Expenditures on maintenance and repairs are expensed. While expenditures for improvement are capitalized. Depreciation is provided over the estimated useful lives of the applicable assets using the straight-line method. The estimated rates of depreciation of the main classes of assets are as follows:

	<u>Annual depreciation rate</u>
Furniture	10%
Machines and equipment	9-15%
Decorations	20%
Computer programs	25%
Vehicles	15%

Useful lives and the depreciation method are reviewed periodically to make sure that the method and depreciation period appropriate with the expected economic benefits of property and equipment.

Impairment test is performed to the value of the property and equipment that appears in the Statement of Financial Position When any events or changes in circumstances shows that this value is non-recoverable.

15In case of any indication to the low value, impairment losses are calculated according to the policy of the low value of the assets

At the subsequent elimination of property and equipment recognize the amount of gains or losses resulting are recognized, which represents the difference between the net proceeds of elimination and the value of the property and equipment that appears in the statement of Financial Position. Gross Profit and loss.

**Provisions**

The provisions had been formed, when the company has a present obligation (legal or expected) from past events which its cost of repayment consider potential, accepted and it has ability to estimate it reliably.

The provision had been measured according to the best expectations of the required alternative to meet the obligation as of the balance sheet date after considering the risks and not assured matters about the obligation.

When the provision had been measured with the estimated cash flows to pay the present obligation, then the accounts receivable had been recognized as asset in case of receipt and replacement of the amount is certain and it able to measure the amount reliably.

**The use of estimation**

The preparation of financial statements and the application of accounting policies required of the Company's management to make estimates that affect the amounts of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities, these estimates also affect the revenues, expenses and provisions.

As well as changes in fair value that appears in the comprehensive income statement.

In particular, required of the company's management to issue important judgments to estimate the amounts of future cash flows and its times Mentioned that the estimates are shown necessarily based on the assumptions and multiple factors have a varying degree of estimation and uncertainty and that actual result may differ from estimates As a result of changes resulting about the conditions and circumstances of these estimates in the future

**Segment reporting**

A business is a group of assets and processes that jointly engage in the rendering of products or services that are subject to risks and rewards that differ from those of other business segments and which are measured according to reports used by the chief executive manager and the chief decision maker.

The geographical segment is associated with the present of products in a specific economic environment that are subject to risks and rewards that differ from those business segments in economic environments.

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

---

**Offsetting**

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reflected in the statement of financial position only when there are legal rights to offset the recognized amounts, the Company intends to settle them on a net basis, or assets are realized and liabilities settled simultaneously.

**Income Tax**

The Company is subject to Income Tax Law, its subsequent amendments and the regulations issued by the Income Tax Department in the Hashemite Kingdom of Jordan and provided on accrual basis, Income Tax is computed based on adjusted net income, according to International Accounting Standard No. (12), the Company may have deferred taxable assets resulting from the differences between the accounting value and tax value of the assets and liabilities related to the provisions.

Deferred taxes are the taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary differences in the value of assets or liabilities in the financial statements and the amount for which the tax is calculated. Taxes are accounted for using the liability method. Deferred taxes are recognized in accordance with the tax rates expected to be applied when the tax liability is settled or the deferred tax asset is realized.

**Leasing**

Leasing are classified as capital lease whenever the terms of the transfer substantially all of the risks and rewards of ownership to the lessee. All other leases are classified as operating leases.

Rental payable under operating leases are charged to income on a straight-line basis over the term of the operating lease.

**4. CASH AND CASH EQUIVALENTS**

	2018	2017
Cash at banks	358,077	433,970
Settlement guarantee fund	25,000	25,000
	<b>383,077</b>	<b>458,970</b>

\*This account represents the value of the cash contribution paid by the company as a financial broker in the ASE to that Settlement guarantee fund in accordance with the Fund's bylaws for the year 2004, which is based on the provisions of Article (90) of the Securities Law No. 76 of 2002 Aims to :-

- (A) Cover the cash deficit of the Fund's buyer's member for securities.
- (B) Cover the deficit in the balance of securities that appears to the member of the sellerfunds a result of the trade of securities in the market.

The Fund shall, at the end of every three months, recalculate the cash contribution amount for each Broker in accordance with the Fund's Bylaws, whereby the difference between the Fund and the Broker shall be settled by either increasing, decreasing or maintaining the Fund's balance as unchanged.



**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
**(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

**5. ACCOUNTS RECEIVABLE**

	2018	2017
Account receivables and brokerag clients	8,118,797	9,846,333
Due from related parties (Note – 17/B)	2,787,193	63,063
Accounts receivable impairment provision	(2,816,368)	(1,050,000)
	<u>8,089,622</u>	<u>8,859,396</u>

\* Following is the aging of accounts receivable as sales invoices issued on December 31: -

	2018	2017
1 – 30 Days	4,567,827	1,711,553
31 – 60 Days	1,365,263	1,611,214
61 – 91 Days	705,886	876,194
91 – 360 Days	1,911,727	2,688,293
361 – and above	2,355,287	3,022,142
	<u>10,905,990</u>	<u>9,909,396</u>

**6. FINANCING RECEIVABLES ON MARGIN**

	2018	2017
Financing receivables on margin	4,946,160	5,964,825
Due from related parties (Note – 17/C)	243,149	346,503
	<u>5,189,309</u>	<u>6,311,328</u>

	2018	2017
1 – 30 Days	2,822,054	561,113
31 – 60 Days	66,722	529,117
61 – 91 Days	108,951	374,778
91 – 360 Days	1,408,648	746,152
361 – and above	782,934	4,100,168
	<u>5,189,309</u>	<u>6,311,328</u>

**7. PREPAID EXPENSES AND OTHER RECEIVABLES**

	2018	2017
Prepaid expenses	21,953	18,932
Bank guarantees deposits	118,900	59,400
Refundable deposits	300	300
Employee receivables	21,336	17,185
	<u>162,489</u>	<u>95,817</u>

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**7. PREPAID EXPENSES AND OTHER RECEIVABLES**

	2018	2017
Prepaid expenses	21,953	18,932
Bank guarantees deposits	118,900	59,400
Refundable deposits	300	300
Employee receivables	21,336	17,185
	<u>162,489</u>	<u>95,817</u>

**8. FINANCIAL ASSETS DESIGNATED AT FAIR VALUE THROUGH STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME**

	2018	2017
Investment in Arab German Insurance Company by 325,000 shares (2017: 325,000 shares)	-	42,250
Investment in Med Gulf for Insurance Company by 444,836 shares (2017: 444,836 shares)	400,353	484,872
Investment in Unified Transport and Logistics Company by 30,305 shares (2017: 30,305 shares)	-	1,515
Investment in Specialized Investment Compounds Company by 330,202 shares (2017: 332,702 shares)	264,163	286,125
Investment in International Co. For Chemical Industries by 74,481 shares (2017: 74,481 shares)	-	47,669
Investment in Al-Tajamouat Food and Housing Company by 13,000 shares (2017: 13,000 shares)	3,511	4,030
Investment in Al-Dulayl Industrial Real Estate Company by 227,860 shares (2017: 227,600 shares)	88,866	86,588
Investment in the Union Company for Financial Investments with a shares 20,000 (2017: 20,000 shares)	22,000	23,400
	<u>778,893</u>	<u>976,449</u>

**FAIR VALUE RESERVE**

	2018	2017
Balance at the beginning of the year	(2,173,161)	-
Balance during the year	(187,674)	-
Impairment losses on financial assets designated at fair value through other comprehensive income	1,662,274	-
Balance at the end of the year	<u>(698,561)</u>	<u>-</u>

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**9. PROPERTY AND EQUIPMENT**

	January 1	Additions	Disposal	December 31
<b>Cost:</b>				
Furniture	43,136	150	-	43,286
Machines and equipment	78,748	3,201	-	81,949
Decorations	60,264	1,400	-	61,664
Computer programs	28,592	5,000	-	33,592
Vehicles	86,000	-	-	86,000
<b>Total cost</b>	<b>296,740</b>	<b>9,751</b>	<b>-</b>	<b>306,491</b>
<b>Depreciation:</b>				
Furniture	39,861	1,132	-	40,993
Machines and equipment	65,558	3,489	-	69,047
Decorations	58,731	548	-	59,279
Computer programs	21,297	3,659	-	24,956
Vehicles	24,740	12,900	-	37,640
<b>Total depreciation</b>	<b>210,187</b>	<b>21,728</b>	<b>-</b>	<b>231,915</b>
<b>Book value at January 1</b>	<b>86,553</b>			
<b>Book value at December 31</b>				<b>74,576</b>

**10. BANK OVERDRAFT**

The company obtained current debt limit from Jordan Commercial Bank with ceiling of 1,000,000 JD, interest rate 9% with commission 0.5%.

**11. ACCOUNTS PAYABLE**

	2018	2017
Accounts payable	207,726	326,401
Due to related parties (Note – 17/D &E)	13,099	-
	<b>220,825</b>	<b>326,401</b>

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**12. ACCRUED EXPENSES AND OTHER LIABILITIES**

	2018	2017
Shareholder's profit deposits	160,085	175,118
Returns of subscription the increase in capital deposits	11,019	11,643
Board of directors remuneration provision	42,084	37,083
Income tax provision (Note -15)	51,270	114,995
Special provision	-	50,000
Jordanian universities fees	4,873	4,873
	<u>269,331</u>	<u>393,712</u>

**13. STATUTORY RESERVE**

In accordance with the Companies' Law in the Hashemite Kingdom of Jordan and the Company's Article of Association, the Company has established a statutory reserve by the appropriation of 10% of net income until the reserve equals 25% of the capital. However, the Company may, with the approval of the General Assembly continue deducting this annual ratio until this reserve is equal to the subscribed capital of the Company in full. This reserve is not available for dividends distribution, After exhausting the other reserves, the General Authority may, at an extraordinary meeting, decide to extinguish its losses from the amounts collected in the compulsory reserve account, provided that it is rebuilt in accordance with the provisions of the said law.

**14. PROPOSED DIVIDENDS**

Under the instructions of the Securities Commission, the distributable profits are as follows

	2018	2017
Retained earnings	(2,043,002)	900,342
Less: Unrealized profits	-	-
Profits earned	(2,043,002)	900,342
Less: Negative fair value reserve	(698,561)	(2,173,161)
	<u>(2,741,563)</u>	<u>(1,272,819)</u>

**15. INCOME TAX**

The change in income tax provision as December 31 as follows:

	2018	2017
Balance at January 1	114,995	327,854
Paid during the year	(114,975)	(247,306)
Provision for the year*	51,250	34,447
Balance at December 31	<u>51,270</u>	<u>114,995</u>

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**Summary on the adjustment of the accounting profit and the tax profit:**

	2018	2017
Profit	460,957	438,880
Add: rejected expenses	36,217	154,648
Deduct: untaxable revenues	283,632	450,000
<b>Taxable income</b>	<b>213,542</b>	<b>143,528</b>
<b>Income Tax</b>	<b>51,250</b>	<b>34,447</b>
Deferred tax assets (Note-16)	-	(24,000)
<b>Income tax appearing in the income statement</b>	<b>51,250</b>	<b>10,447</b>
Income tax for previous years	15,109	-
Amortization Deferred tax assets	68,072	108,000
<b>Income tax in income statement</b>	<b>134,431</b>	<b>118,447</b>
Legal income tax rate	%24	%24
Actual income tax rate	%11	%2

Income tax was reviewed until 2016 by the Income and Sales Tax Department and for the year 2017, self assessment tax statement was submitted and not reviewed accounting records by the sales and tax Departments until the date of preparing the financial statements of the company.

**16. DEFERRED TAX ASSETS**

This item represents the deferred tax amount of the provision for impairment in receivables and details as follows:

	2018				2017	
Accounts included	Balance of beginning of period for the year	Added amounts	Returned amounts	End of period balance	Deferred tax	Deferred tax
Accounts receivable impairment provision	1,050,000	2,050,000	283,632	2,816,368	(423,928)	(84,000)
Total	1,050,000	2,050,000	283,632	2,816,368	(423,928)	(84,000)

Change in deferred tax assets accounts as follow:

	2018		2017	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
Balance at January 1	252,000	-	336,000	-
Additions	492,000	-	24,000	-
Amortization	(68,072)	-	(108,000)	-
Balance at December 31	675,928	-	252,000	-

\* Deferred tax is calculated at 24% on various provisions, and in the opinion of management, these amounts are recoverable in the future.

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**17. RELATED PARTIES TRANSACTIONS**

Following the implementation of the instructions of governance at the beginning of 2018, which according to the law and the related administrative principles, which should be a high degree of 5% of the company's capital. Accordingly, 2017 has been reclassified in accordance with the application of the instructions of governance that do not comply with accounting standards.

(A) The Company has made transactions with the following related party:

NAME	RELATIONSHIP
Mr. Raed Abed Al Rahman Al Kaluti	Chief Executive manager
Mr. Jawad Adnan Al Kharouf	Member of the Board of Directors & General manager
Mr. Amer Ibrahim Mu'asher	Member of the Board of Directors
Mr. Omar Akram Bitar	Member of the Board of Directors
Mr. Maher Reza Nemer Kaddoumi	Member of the Board of Directors
Mr. Ali Hussein Al-Sada	Owns 35% of the company's capital

B) The total balances of the related parties as at 31 December 2018 and 31 December 2017, respectively, are 2,787,193 JD and 3,448,842 JD (note 5).

C) The total balances required from related parties for margin financing as at 31 December 2018 and 31 December 2017, respectively, are 243,149 JD and 346,503 JD (note 6).

D) The total assets of the related parties as at 31 December 2018 and 31 December 2017, respectively, were JD 11,338 and JD (0)

E) The total balances required from related parties for margin financing as at 31 December 2018 and 31 December 2017, respectively, are 1,761 JD and (0) JD.

**- Total volume of trading and commissions of the relevant parties dealt with during the year:**

	2018	2017
Total of volume of trading	23,186,627	7,628,241
Total of commissions	91,108	31,982

**- During the year, the Company recorded the following bonuses, remuneration and benefits for the members of the Board of Directors:**

	2018	2017
Members of the Board of Directors remuneration	-	35,000
Transportations allowances for Members of the Board of Directors	16,800	15,800

**- During the year, the Company recorded the following salaries and bonuses for the members of the executive management:**

	2018	2017
Executive Management Salaries and Remuneration	189,522	198,830

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**18. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES**

	2018	2017
Transportations allowances for Members of the Board of Directors	16,800	15,800
Electricity ,water, telephone	9,645	10,588
Maintenance machines and computer programmes	8,286	9,678
Rent	44,498	44,894
Stationary and printing	2,397	3,574
Depreciations	21,728	21,621
Health insurance	24,796	23,469
License fees and subscriptions	4,758	2,345
Professional fees and consultancies	62,011	34,200
Fuels and maintenance	4,792	4,412
Employees remuneration	1,050	2,000
Hospitality	3,194	2,939
Interests of Tax Installment	1,217	4,648
Cleanliness	769	567
Miscellaneous and other expenses	4,481	4,936
	<b>210,422</b>	<b>185,671</b>

**19. CONTINGENCIES LIABILITIES**

As of December 31, the Company has the following contingencies:

	2018	2017
Banks deposits	672,000	522,000
Guarantee deposits	118,900	59,400

**20. THE LEGAL STATUS OF THE COMPANY**

Cases raised by the company : there are cases raised by the company on their parties amounted by 1,093,800.

**Cases raised on the company by others :**

There are no cases raised on the company.

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

---

**21. IMPACT OF ADOPTION OF IFRS 9 FOR THE FINANCIAL INSTRUMENTS**

IFRS 9 Financial Instruments provides requirements for the identification and measurement of financial assets and liabilities and certain contracts for the purchase or sale of non-financial items. This Standard supersedes IAS 39 Financial Instruments: "Recognition and Measurement"

The Company has adopted IFRS 9 as of January 1, 2018. The Company has chosen not to adjust the comparative figures and the changes in the effective date have been included in the carrying amounts of the financial assets and liabilities within the opening balances of the retained earnings.

The net effect arising from the application of IFRS 9 as of January 1, 2018 is a decrease in retained earnings of JD 1,558,000.

	<b>Book value in accordance with IAS 39</b>	<b>Current value in accordance with IFRS 9</b>
Accounts receivable	<b>8,859,396</b>	<b>6,809,396</b>
Deferred tax assets	<b>252,000</b>	<b>744,000</b>
Fair value reserve *	<b>2,173,161</b>	<b>510,887</b>

Accounts receivable previously classified as receivable under IAS 39 are now classified at amortized cost. An additional impairment provision of JD 2,050,000 was recognized for these receivables and recognized as part of the opening balance of retained earnings as at January 1, 2018 when IFRS 9 is adopted.

\*Financial assets designated at fair value through other comprehensive income have been re-measured at the carrying amount of the assets and their fair values were offset by a fair value of JD 1,662,274, which was reversed from the fair value reserve to the impairment loss Financial assets designated at fair value through other comprehensive income

As a result of the increase, we allocate a minimum debt and a tax benefit of JD 492,000, which led to an increase in the value of tax assets at the same value.

**22. FINANCIAL INSTRUMENTS**

**The Fair Value**

The fair value of financial assets and financial liabilities include financial assets; cash and cash equivalents, checks under collection, receivables, securities, and include financial liabilities; accounts payable, credit facilities, loans, credits and other financial liabilities.

**First level:** The market prices stated in active markets for the same financial instruments.

**Second Level:** Assessment techniques depend on the input affect the fair value and can be observed directly or indirectly in the market.

**Third Level:** Assessment techniques depend on inputs affect the fair value cannot be observed directly or indirectly in the market.



**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

<u>December 31, 2018</u>	<u>level one</u>	<u>Second Level</u>	<u>third level</u>	<u>Total</u>
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	778,893	-	-	778,893
	778,893	-	-	778,893
<u>December 31, 2017</u>	<u>level one</u>	<u>Second Level</u>	<u>third level</u>	<u>Total</u>
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	976,449	-	-	976,449
	976,449	-	-	976,449

The value set out in the third level reflect the cost of purchasing these assets rather than its fair value due to the lack of an active market for them, this is the opinion of Directors that the purchase cost is the most convenient methods to measure the fair value of these assets and that there was no impairment.

**Management of share capital risks**

The Company manages its capital to make sure that the Company will continue when it takes the highest return by the best limit for debts and owners equity balances. The Company's strategy doesn't change from 2017.

Structuring of Company's capital includes owners equity which consist of capital, statutory reserve, fair value reserve, and retained earnings as it listed in the changes in owners' equity statement.

**The debt rate**

The board of directors is reviewing the share capital structure periodically, as a part of this reviewing, the board of directors consider the cost of share capital and the risks that is related in each faction from capital and debt factions. The Company capital structure doesn't include debts from borrowing. The Company's doesn't determine the highest limit of the debt rate during 2019.

**The management of the financial risks**

The Company's activities might be exposing mainly to the followed financial risks:

**Management of the foreign currencies risks**

The company is not exposed to significant risks related to foreign currency price changes, so there is no need to effective management for this exposure.

**Interest rate risk**

The Company is exposed to interest rate risk mainly from borrowings with floating interests rate and from short-term bank deposits with fixed (constant) ineretst .

The company may be exposed to interest rates risks due to presence of deposits.

The sensitivity of the statement of comprehensive income is the effect of the assumed changes in interest rates on the Company's profit for one year, and it is calculated based on the financial liabilities which carry variable interest rates at the end of the year.

**Other price risk**

The Company exposes to price risks resulting from its investments in owners' equity to other companies. The Company keeps investments in other company's owner's equity for strategic purposes in addition for trading purposes in active markets.

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The Company has no trading activity in those investments.

**Equity investments price sensitivity analysis**

The sensitivity analysis below is based on the extent to which the Company is exposed to equity investments price risk of other companies as at the reporting date.

If the equity investments prices of other companies are higher / lower by 5%: -

The Company's equity reserves have been higher / lower by JD 38,945 (2017: higher / lower at JD 48,822) as a result of the Company's portfolio classified as financial assets at fair value through other comprehensive income.

**Credit risk management**

The credit risks represent in one part of the financial instruments contracts has not obligated to pay the contractual obligations and cause of that the Company is exposing financial losses, However, there are no any contracts with any other parts so the Company doesn't expose to different types of the credit risks, The significant credit exposed for any parts or group of parts that have a similar specification have been disclosed in note No.17. The Company classified the parts which have similar specifications as a related parties. Except the amounts which are related in the cash money. The credits risks that are resulting from the cash money are specific because the parts that are dealing with it are local banks have good reputations and have been controlled from control parties.

The listed amounts in this financial statements represent exposure of the company to the highest credit risks for the accounts receivables (trading and others) , cash and cash equivalent.

**Liquidity risk**

Board of directors is responsible for management of liquidity risks to manage the cash requirements, short, medium and long term liquidity, The Company managed the liquidity risks through controlling the future cash flow that evaluated permanently and correspond the due dates of cash assets and liabilities,

The following table represents the contractual eligibilities to non-derivative financial liabilities,

The table has prepared on the non-deducted cash flows to the financial liabilities basis according to the early due dates that may required from the Company to pay or receive,

The table below contains cash flows for principle amounts and interests

	<u>Interest rate</u>	<u>Year or less</u>	<u>More than a year</u>	<u>Total</u>
<b>December 31, 2018</b>				
Instruments without interest	-	490,156	-	490,156
Instruments with interest	%9	1,000,542	-	1,000,542
<b>Total</b>		<u>1,490,698</u>	<u>-</u>	<u>1,490,698</u>
<b>December 31, 2017</b>				
Instruments without interest	-	720,113	-	720,113
Instruments with interest	%9	1,038,056	-	1,038,056
<b>Total</b>		<u>1,758,169</u>	<u>-</u>	<u>1,758,169</u>

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY**  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)**  
**FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**  
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

**22. SECTORIAL INFORMATION**

<b>December 31, 2018</b>	<b>Financial Brokerage Sector</b>	<b>Financial investments in securities sector</b>	<b>Total</b>
Net revenues of the sector	1,189,017	(1,667,380)	(478,363)
Net expenses of the sector	(857,385)	-	(857,385)
Profit of the segment	331,632	(1,667,380)	(1,335,748)
Segment assets	14,575,001	778,893	15,353,894
Segment liabilities	1,490,698	-	1,490,698

  

<b>December 31, 2017</b>	<b>Financial Brokerage Sector</b>	<b>Financial Brokerage Sector</b>	<b>Total</b>
Net revenues of the sector	1,270,225	1,006	1,271,231
Net expenses of the sector	(950,798)	-	(950,798)
Profit of the segment	319,427	1,006	319,433
Segment assets	16,064,064	976,449	17,040,513
Segment liabilities	1,758,169	-	1,758,169

**23. APPROVAL OF FINANCIAL STATEMENTS**

The financial statements were approved by the Directors and authorized for issuance on March 17, 2019.