

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة المساهمين المحترمين
شركة الأمل للإستثمارات المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأمل للإستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية المحاسب القانوني

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

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

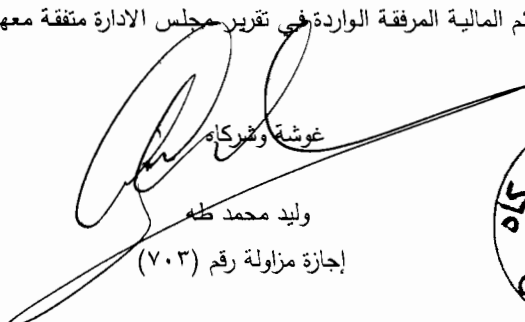
نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الأمل للإستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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


غوشة وشركاه
وليد محمد طه
إجازة مزاولة رقم (٧٠٣)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢ شباط ٢٠١٤

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

الموجودات	إيضاح	٢٠١٣	٢٠١٢ (معدلة)
موجودات متداولة			
نقد وما في حكمه	٤	١,٥٥٩,٧٤٢	١,٧٦٣,١٥٩
مدينون	٥	٨,٠٣٤,٧٩٣	٧,٨٢٦,٦٤٤
ذمم التمويل بالهامش	٦	٥,٧٣٣,٧٦٣	٣,٩٢٢,٢١٤
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧	١,١٥٤,٠٣٧	٦٨٢,٥٨٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى	٨	٨٣,٥٤٩	٦٠,١٧٤
مجموع الموجودات المتداولة		١٦,٥٦٥,٨٨٤	١٤,٢٥٤,٧٨٠
موجودات غير متداولة			
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٩	١,٢٦٥,٠٦٧	١,٤٠٦,٠٥٠
ممتلكات ومعدات	١٠	٣٤,٥٦٨	٥٧,٥٣١
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥	١٥٩,٨٤٠	١٠٣,٤٤٠
مجموع الموجودات غير المتداولة		١,٤٥٩,٤٧٥	١,٥٦٧,٠٢١
مجموع الموجودات		١٨,٠٢٥,٣٥٩	١٥,٨٢١,٨٠١
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
ذمم دائنة	١١	٢,١٧٦,٦٧٧	٦٠١,١٧٦
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى	١٢	٣٩٦,٩٨١	٢٦٠,٦٠٨
مجموع المطلوبات المتداولة		٢,٥٧٣,٦٥٨	٨٦١,٧٨٤
حقوق الملكية			
رأس المال	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	١٣	١,٢١٤,٣١٣	١,١١٤,٥٩٢
احتياطي القيمة العادلة		(١,٥٤١,١٤٩)	(١,٥٩٤,١٢٧)
أرباح مدورة		٧٧٨,٥٣٧	٤٣٩,٥٥٢
مجموع حقوق الملكية		١٥,٤٥١,٧٠١	١٤,٩٦٠,٠١٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٨,٠٢٥,٣٥٩	١٥,٨٢١,٨٠١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

الإيرادات :	إيضاح	٢٠١٣	٢٠١٢ (معدلة)
عمولات الوساطة		٨٨٦,٣٤٢	٥٥٥,٨٣٣
أرباح التمويل بالهامش		٩٠,١٩١	٢٠,٦٩٧
أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		١٥٤,١١٧	٥٨١
ارباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		٢,٦٧٤	(٩,٩٩٤)
ايرادات فوائد تمويل الهامش والبنوك		٥٨١,٣٤٤	٥١٤,٤٨٨
ارباح اسهم موزعة		٣٧,٧٠٥	٢٩,٣٢٦
ايرادات أخرى		١,٢٧٣	١٢,٨٨٧
صافي الإيرادات		١,٧٥٣,٦٤٦	١,١٢٣,٨١٨
المصاريف :			
رواتب وأجور وملحقاتها		(٢٦٠,٢٧٠)	(٢٤٧,٤٧٦)
مصاريف الهيئة و المركز والبورصة		(٥٤,٣٧٢)	(٣٧,٥٧٤)
مصاريف مالية		(٢٦,٥٣١)	(٣٧,١٧٣)
عمولات مدفوعة		(٣,٩٠٤)	(٣,٢٥٤)
مصاريف ادارية وعمومية	١٧	(٢١٧,٣٩٥)	(٢٥١,٩٠١)
مخصص تدني مدينون		(٢٣٥,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)
مكافآت	١٦	(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)
اجمالي المصاريف		(٨٣٢,٤٧٢)	(٦٦٢,٣٧٨)
ربح السنة قبل الضريبة		٩٢١,١٧٤	٤٦١,٤٤٠
ضريبة الدخل	١٤	(٢٢٣,٥٠١)	(٢٢٣,٥٦٤)
ربح السنة		٦٩٧,٦٧٣	٢٣٧,٨٧٦
ربحية السهم:			
ربحية السهم دينار / سهم		٠,٠٤٦	٠,٠١٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

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 ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٢ (معدلة)
٦٩٧,٦٧٣	٢٣٧,٨٧٦
ربح السنة	
يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى	
٤١,٠٣٣	-
٧٣٨,٧٠٦	٢٣٧,٨٧٦
إرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	
مجموع الدخل الشامل الآخر المحول إلى الأرباح المدورة	
٥٢,٩٧٨	(٢٧٣,٥٠٠)
٧٩١,٦٨٤	(٣٥,٦٢٤)
التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	
إجمالي الدخل الشامل	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

إيضاح	رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٢٥٢	(١,٣٢٠,٦٢٧)	٤٤٩,٥٧٦	١٥,٢٠٤,٢٠١
توزيعات أرباح	-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
الدخل الشامل للسنة	-	-	(٢٧٣,٥٠٠)	٢٢٥,٨٧٦	(٤٧,٦٢٤)
المحول الى الإحتياطي الإجباري	-	٣٩,٣٤٠	-	(٣٩,٣٤٠)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٤,٥٩٢	(١,٥٩٤,١٢٧)	٣٣٦,١١٢	١٤,٨٥٦,٥٧٧
الانثر الناتج عن تعديل القوائم المالية	-	-	-	١٠٣,٤٤٠	١٠٣,٤٤٠
الرصيد المعدل بداية العام	-	-	-	٤٣٩,٥٥٢	١٤,٩٦٠,٠١٧
توزيعات ارباح	-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
الدخل الشامل للسنة	-	-	٥٢,٩٧٨	٧٣٨,٧٠٦	٧٩١,٦٨٤
المحول الى الإحتياطي الإجباري	-	٩٩,٧٢١	-	(٩٩,٧٢١)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢١٤,٣١٣	(١,٥٤١,١٤٩)	٧٧٨,٥٣٧	١٥,٤٤١,٧٠١

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 ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

الأنشطة التشغيلية	٢٠١٣	٢٠١٢
ربح السنة قبل الضريبة	٩٦٢,٢٠٧	٤٦١,٤٤٠
تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة :		
الإستهلاكات	٢٨,٣٦٥	٣١,٧٠١
ارباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(٢,٦٧٤)	٩,٩٩٤
ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	(٤١,٠٣٣)	—
مخصص تدني مدينون	٢٣٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
مصاريف مالية	٢٦,٥٣١	٣٧,٥٧٤
التغيرات في الموجودات و المطلوبات العاملة:		
مدينون	(٤٤٣,١٤٩)	(١,٢٧٩,٢٤٨)
ذمم التمويل على الهامش	(١,٨١١,٥٤٩)	(٢٥,١٦٤)
التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(٤٦٨,٧٧٤)	(١٨٥,١٢٥)
المصاريف المدفوعة مقدماً و الحسابات المدينة الأخرى	(٢٣,٣٧٥)	١,٠٩٧
موجودات ضريبية مؤجلة	(٥٦,٤٠٠)	—
ذمم دائنة	١,٥٧٧,٢٤١	(٢٨٥,٦٦٣)
المصاريف المستحقة و الحسابات الدائنة الأخرى	١٦٩,٦٩٦	١١٢,٤٢٤
النقد المتوفر من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	١٥٢,٠٨٦	(١,٠٧٠,٩٧٠)
مصاريف مالية مدفوعة	(٢٦,٥٣١)	(٣٧,٥٧٤)
مكافآت أعضاء مجلس الادارة المدفوعة	(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)
ضريبة دخل مدفوعة	(٢٢٣,٥٦٤)	(٢٥٤,٦٢٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٣٣,٠٠٩)	(١,٣٩٨,١٧٣)
الأنشطة الإستثمارية		
التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٢٣٤,٩٩٤	(٥,١٣٧)
شراء ممتلكات ومعدات	(٥,٤٠٢)	(١٦,٠٠٨)
صافي النقد المتوفر من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية	٢٢٩,٥٩٢	(٢١,١٤٥)
الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
سداد من بنوك دائنة	—	(١٧٧,٣١١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٣٠٠,٠٠٠)	(٤٧٧,٣١١)
التغير في النقد وما في حكمه	(٢٠٣,٤١٧)	(١,٨٩٦,٦٢٩)
النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني	١,٧٦٣,١٥٩	٣,٦٥٩,٧٨٨
النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول	١,٥٥٩,٧٤٢	١,٧٦٣,١٥٩

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ - التكوين والنشاط

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

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

إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ يعمل لدى الشركة (١٤) موظف (٢٠١٢ : ١٤ موظفين) .

٢ - المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي
تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الادوات المالية "العرض" تسوية الموجودات المالية

والمطلوبات المالية

١ كانون الثاني ٢٠١٤

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (المعدل في سنة ٢٠١٠)

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية
إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

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

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

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة. يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تدني متراكمة في قيمتها العادلة.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي لا تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

الإيرادات

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

المصاريف

يتم إظهار المصاريف في قائمة الدخل الشامل وفقاً لطبيعتها والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والاجور وملحقاتها ومصاريف مركز الإيداع والمصاريف المالية والعمليات المدفوعة من أجل بيع خدمات الشركة ، ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الأخرى كمصاريف إدارية 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 الأصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدّر عدم تحصيلها ، يتم تكوين مخصص تدني المدينون عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة .

الذمم الدائنة والمستحقات

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

الغاء الاعتراف

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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 إحتساب 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.

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

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

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

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

المخصصات

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

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

استخدام التقديرات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

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

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

معلومات القطاعات

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

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

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

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

عقود الإيجار

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

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٣	٢٠١٢	
٧٣,٦٧٨	٤,٤٨٥	نقد لدى البنوك
١,٤٦١,٠٦٤	١,٧٣٣,٦٧٤	ودائع لدى البنوك
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	ما في حكم النقد - صندوق ضمان التسوية *
١,٥٥٩,٧٤٢	١,٧٦٣,١٥٩	

* يمثل هذا الحساب قيمة المساهمة النقدية المدفوعة من قبل الشركة على اعتبار أنها وسيط مالي في بورصة عمان إلى صندوق ضمان التسوية وذلك بناءً على النظام الداخلي للصندوق لسنة ٢٠٠٤ والصادر بالإسناد إلى أحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والذي يهدف إلى :-
أ- تغطية العجز النقدي لدى عضو الصندوق المشتري للأوراق المالية .
ب- تغطية العجز في رصيد الأوراق المالية الذي يظهر لدى عضو الصندوق البائع نتيجة تداول الأوراق المالية في السوق.
علماً بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة أشهر بإعادة إحتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية الفرق ما بين الصندوق والوسيط وذلك إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه أو إبقاؤه كما هو دون تغيير.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٥- المدينون

٢٠١٢	٢٠١٣	
٧,٨٨٣,٠٠٦	٨,٢٥٧,٣٦٧	ذمم تجارية وعملاء وساطة
٣٧٤,٦٣٨	٤٤٣,٤٢٦	ذمم من اطراف ذات علاقة (إيضاح - ١٦/ ب)
(٤٣١,٠٠٠)	(٦٦٦,٠٠٠)	ينزل مخصص تدني مدينون *
٧,٨٢٦,٦٤٤	٨,٠٣٤,٧٩٣	
٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٨١,٠٠٠	٤٣١,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني
٥٠,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠	المخصص للسنة
٤٣١,٠٠٠	٦٦٦,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول

٦- ذمم التمويل بالهامش

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣,٩٢٢,٢١٤	٥,٧٣٢,٣١٥	ذمم التمويل بالهامش
-	١,٤٤٨	ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح - ١٦/ ب)
٣,٩٢٢,٢١٤	٥,٧٣٣,٧٦٣	

٧- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥٢٧,٨٦٨	٧٠٩,٠٨٩	إستثمار في بنك الإتحاد بأسهم عددها ٤٢٩,٧٥١ سهم (٢٠١٢: ٣٨٥,٣٠٥ سهم)
٦١,٧٩٠	١٦٣,٠٠٠	إستثمار في شركة الكهرباء الأردنية بأسهم عددها ٥٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٢: ١٨,٥٠٠ سهم)
٥٩,٠١١	٢٥٦,٩٨٨	إستثمار في شركة التأمين الاردنية بأسهم عددها ١١٨,٩٧٦ سهم (٢٠١٢ : ٢٥,٦٥٧ سهم)
٣٣,٩٢٠	٢٤,٩٦٠	إستثمار في الشركة الوطنية لانتاج النفط والطاقة الكهربائية من الصخر الزيتي بأسهم عددها ٣٢,٠٠٠ سهم (٢٠١٢ : ٣٢,٠٠٠ سهم)
٦٨٢,٥٨٩	١,١٥٤,٠٣٧	

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٨- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٢	
٩,٧٤٩	٩,٠٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٨,٧٠٠	٥٠,٢٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٣٠٠	٣٠٠	تأمينات مستردة
٤,٨٠٠	٦٠٠	سلف موظفين
٨٣,٥٤٩	٦٠,١٧٤	

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

٢٠١٣	٢٠١٢	
٤٢,٢٥٠	٤٢,٢٥٠	إستثمار في الشركة العربية الألمانية للتأمين بأسهم عددها ٣٢٥,٠٠٠ سهم (٢٠١٢): (٣٢٥,٠٠٠ سهم)
٤٣٥,٩٣٩	٦٢٨,١١٧	إستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين بأسهم عددها ٤٤٤,٨٣٦ سهم (٢٠١٢): (٤٤٢,٣٣٦ سهم)
١٦,٣٦٥	١٦,٣٦٥	إستثمار في الشركة الموحدة للنقل والخدمات اللوجستية بأسهم عددها ٣٠,٣٠٥ سهم (٢٠١٢): (٣٠,٣٠٥ سهم)
٥١٥,٨٧١	٨٦,٥٩٨	إستثمار في شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة بأسهم عددها ٥٥٤,٧٠٠ سهم (٢٠١٢): (٢٥٤,٧٠٠ سهم)
٤٢,٤٥٤	٧٠,٧٥٧	إستثمار في الشركة العالمية للصناعات الكيماوية بأسهم عددها ٧٤,٤٨١ سهم (٢٠١٢): (٧٤,٤٨١ سهم)
-	٢٧٢,٩٣٢	إستثمار في الشركة المتكاملة لتطوير الأراضي والاستثمار (٢٠١٢: ٦٢٠,٣٠٠ سهم)
-	٨٦,٧٣١	إستثمار في الشركة المتكاملة للمشاريع المتعددة (٢٠١٢: ٧٢,٢٧٩ سهم)
٢١٢,١٨٨	٢٠٢,٣٠٠	إستثمار في شركة مصفاة البترول الأردنية بأسهم عددها ٣٥,٠٠٠ سهم (٢٠١٢: ٣٥,٠٠٠ سهم)
١,٢٦٥,٠٦٧	١,٤٠٦,٠٥٠	

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١٠- الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	استبعادات	٣١ كانون الأول
الكلفة :			
٣٩,٤٠٨	٧٨١	-	٤٠,١٨٩
٥٧,٩٨١	٤,٠٧٠	-	٦٢,٠٥١
٥٧,٧٦١	-	-	٥٧,٧٦١
١٣,٣٣٧	٥٥١	-	١٣,٨٨٨
٩٠,٥٥٠	-	-	٩٠,٥٥٠
٢٥٩,٠٣٧	٥,٤٠٢	-	٢٦٤,٤٣٩
مجموع التكلفة			
الإستهلاكات :			
٢٧,٩٨٦	٣,٠٨٧	-	٣١,٠٧٣
٥١,٦٠٤	٢,٥٧٠	-	٥٤,١٧٤
٤٧,٩٩٦	٨,٥٣٥	-	٥٦,٥٣١
٩,٠٩٨	٦٦٦	-	٩,٧٦٤
٦٤,٨٢٢	١٣,٥٠٧	-	٧٨,٣٢٩
٢٠١,٥٠٦	٢٨,٣٦٥	-	٢٢٩,٨٧١
٥٧,٥٣١			
مجموع الإستهلاكات			
القيمة الدفترية الصافية كما في ١ كانون الثاني			
القيمة الدفترية الصافية كما في ٣١ كانون الأول			
٣٤,٥٦٨			

١١- الذمم الدائنة

٢٠١٣	٢٠١٢
٢,٠٦٤,٤٣٦	٦٠١,١٧٦
١١٢,٢٤١	-
٢,١٧٦,٦٧٧	٦٠١,١٧٦

ذمم دائنة

ذمم اطراف إلى جهات ذات علاقة (إيضاح - ١٦/د)

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١٢- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠١٣	٢٠١٢	
١,٦٢٧	٢٩,٦٩٨	مصاريف مستحقة
٩٧,٦٦٢	٨٠,٥٩٩	أمانات ارباح المساهمين
١٢,٩١٨	١٢,٩١٨	أمانات رديات اكتتاب زيادة رأسمال
٢٧٩,٩٠١	١٣٢,٥٢٠	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح - ١٤)
٤,٨٧٣	٤,٨٧٣	رسوم الجامعات الأردنية
٣٩٦,٩٨١	٢٦٠,٦٠٨	

١٣ - الاحتياطي الاجباري

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

١٤ - ضريبة الدخل

إن حركة ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٢	
٢٢٣,٥٦٤	٢٠١,٩٠٢	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٢٢٣,٥٦٤)	(٢٠١,٩٠٢)	المسدد خلال السنة
٢٢٣,٥٠١	٢٢٣,٥٦٤	المخصص للسنة *
٢٢٣,٥٠١	٢٢٣,٥٦٤	

انتهت الشركة علاقتها الضريبية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٨ بالإضافة الى عام ٢٠١١ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٢ ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

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

٢٠١٣	٢٠١٢	
٢٧٩,٩٠١	١٣٢,٥٢٠	ضريبة دخل السنة
(٥٦,٤٠٠)	(١٢,٠٠٠)	موجودات ضريبية مؤجلة (إيضاح - ١٥)
-	١٠٣,٠٤٤	ضريبة دخل مدفوعة عن سنوات سابقة
٢٢٣,٥٠١	٢٢٣,٥٦٤	

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١٥-الموجودات الضريبية المؤجلة

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

٢٠١٣		٢٠١٢ (معدله)			
الحسابات المشمولة	رصيد بداية المدة للسنة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية المدة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
مخصص التدني في الذمم المدينة	٤٣١,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠	٦٦٦,٠٠٠	٥٦,٤٠٠	١٠٣,٤٤٠
المجموع	٤٣١,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠	٦٦٦,٠٠٠	٥٦,٤٠٠	١٠٣,٤٤٠

ان الحركة على حسابات الموجودات الضريبية المؤجله كما يلي :-

٢٠١٣		٢٠١٢			
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	رصيد بداية السنة	
١٠٣,٤٤٠	-	-	-		
٥٦,٤٠٠	-	١٠٣,٤٤٠	-		المضاف
١٥٩,٨٤٠	-	١٠٣,٤٤٠	-		رصيد نهاية السنة

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

١٦-المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

الاسم	العلاقة
السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي	رئيس مجلس الإدارة
شركة التتقيب للصناعات الإنشائية	نائب رئيس مجلس الإدارة
شركة الصامد للصناعات المتعددة	عضو مجلس الإدارة
السيد جواد عدنان الخاروف	عضو مجلس الإدارة
السيد حلمي محمد علي اللوزي	عضو مجلس الإدارة
السيد عمر اكرم عمران البيطار	عضو مجلس الإدارة
السيد طارق عثمان الدير	عضو مجلس الإدارة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٧٤,٦٣٨	-	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
-	٢٤٠,٩٣٣	السيد جواد عدنان الخاروف
-	٢٠٢,٤٩٣	شركة الصامد للصناعات المتعددة
٣٧٤,٦٣٨	٤٤٣,٤٢٦	

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
-	١,٤٤٨	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
-	١,٤٤٨	

د) يتكون المطلوب إلى جهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول مما يلي (إيضاح - ١١) :

٢٠١٢	٢٠١٣	
-	١٣٩	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
-	١١٢,١٠٢	السيد عمر اكرم عمران البيطار
-	١١٢,٢٤١	

- قامت الشركة خلال السنة بقرء المكافآت والبداات المزاياء التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة :

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٨٠٠	١٦,٨٠٠	صرف بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٢٣,٢٨٣	١٣٦,٧٣٠	رواتب ومكافآت أعضاء الادارة التنفيذية

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١٧ - المصاريف الإدارية والعمومية		
٢٠١٣	٢٠١٢	
١٦,٨٠٠	١٦,٨٠٠	تتقلات أعضاء مجلس الإدارة
٥,١٢٢	٣٨,٣٩٧	نهاية الخدمة
١٠,٤٩٥	١٠,٣٢٩	كهرباء ومياه وهاتف
١,٧٣٨	١,٢٢٢	ضيافة
٣,٥٥٢	٤,٩٤٠	صيانة اجهزة وبرامج كمبيوتر
٥٢,٦٩٠	٥٣,٠١٦	ايجارات
٣,٣٣٢	٢,٢٦٠	قرطاسية ومطبوعات
١,٢٠٠	١,٤٠٠	أتعاب محاماة وقضايا
٢٨,٣٦٥	٣١,٧٠١	استهلاكات
١٥,٨٠٦	١٣,٨٤٢	تأمين صحي
٢,١٤٢	٢,١٥٣	رسوم رخص واشتراكات
٨,٧٠٠	٨,٧٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
٥١٥	٣٦٥	دعاية وإعلان
٧,٢٩١	٩,٢٩٥	صيانة ومحروقات
٣٧,٣٤٠	-	رسوم قانونية
١٧,٢٣٥	-	مكافآت
٥,٠٧٢	٥٧,٤٨١	مصاريف متنوعة و اخرى *
٢١٧,٣٩٥	٢٥١,٩٠١	

* يتضمن حساب مصاريف متنوعة واخرى لعام ٢٠١٢ مبلغ يخص مصاريف دعم البحث العلمي للسنوات السابقة بقيمة (٥٢,٧٢٧) دينار اردني.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١٨- تعديل القوائم المالية لعام ٢٠١٢

قررت الشركة اثبات موجودات ضريبية مؤجلة للذمم المدينة المتعثرة وذلك لإستردادها مستقبلاً ، حيث تم تعديل القوائم المالية لعام ٢٠١٢ وفقاً لمتطلبات معايير التقارير الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" .
إن أرصدة قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل لعام ٢٠١٢ قبل وبعد التعديل هي كما يلي :-

الأرصدة		
قبل التعديل	أثر التعديل	بعد التعديل
٢٣٥,٥٦٤	(١٢,٠٠٠)	٢٢٣,٥٦٤
٢٢٥,٨٧٦	١٢,٠٠٠	٢٣٧,٨٧٦
-	١٠٣,٤٤٠	١٠٣,٤٤٠
٣٣٦,١١٢	١٠٣,٤٤٠	٤٣٩,٥٥٢
ضريبة الدخل		
ربح السنة		
موجودات ضريبية مؤجلة		
الأرباح المدورة		

١٩- الأدوات المالية

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 ٢٠١٢.

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 نقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية.

إدارة المخاطر المالية

مخاطر السوق

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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

إدارة مخاطر سعر الفائدة

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

مخاطر أسعار أخرى

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

تحليل حساسية أسعار إستثمارات الملكية

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

في حال كانت أسعار إستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى أعلى / أقل بنسبة ٥%:-
- أصبحت أرباح الشركة أعلى/ أقل بواقع ٥٧,٧٠٢ دينار أردني (٢٠١٢: أعلى / أقل بواقع ٣٤,١٣٠ دينار اردني)،
نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

- أصبحت إحتياطيات حقوق الملكية للشركة أعلى / أقل بواقع ٦٣,٢٥٣ دينار أردني تقريباً (٢٠١٢: - أعلى / أقل بواقع ٧٠,٣٠٣ دينار أردني) نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر .

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظرا 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 ١٦ . 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 ومردفات النقد .

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

إدارة مخاطر السيولة

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

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة. تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصومة 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
٢٠١٣ :			
أدوات لا تحمل فائدة	٢,٥٧٣,٦٥٨	-	٢,٥٧٣,٦٥٨
أدوات تحمل فائدة	-	-	-
المجموع	٢,٥٧٣,٦٥٨	-	٢,٥٧٣,٦٥٨
٢٠١٢ :			
أدوات لا تحمل فائدة	٨٦١,٧٨٤	-	٨٦١,٧٨٤
أدوات تحمل فائدة	-	-	-
المجموع	٨٦١,٧٨٤	-	٨٦١,٧٨٤

٢٠-الالتزامات المحتملة

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

٢٠١٣	٢٠١٢
كفالات بنكية	٦١٥,٠٠٠
تأمينات كفالات	٥٠,٢٠٠

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢١ - معلومات قطاعية			
٢٠١٣			
قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع	
١,٥٥٩,١٥٠	٢٣٥,٥٢٩	١,٧٩٤,٦٧٩	صافي إيرادات القطاع
(٩١٧,٣٩٠)	(١٣٨,٥٨٣)	(١,٠٥٥,٩٧٣)	صافي مصاريف القطاع
٦٤١,٧٦٠	٩٦,٩٤٦	٧٣٨,٧٠٦	ربح القطاع
١٥,٥٥٦,٨٥٥	٢,٤١٩,١٠٤	١٧,٩٧٥,٩٥٩	موجودات القطاع
٢,٥٧٤,٩٨٠	-	٢,٥٧٤,٩٨٠	مطلوبات القطاع
٢٠١٢			
قطاع الوساطة المالية	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	المجموع	
١,١٠٣,٩٠٥	١٩,٩١٣	١,١٢٣,٨١٨	صافي إيرادات القطاع
(٨٧٠,٢٤٤)	(١٥,٦٩٨)	(٨٨٥,٩٤٢)	صافي مصاريف القطاع
٢٣٣,٦٦١	٤,٢١٥	٢٣٧,٨٧٦	ربح القطاع
١٣,٧٣٣,١٦٢	٢,٠٨٨,٦٣٩	١٥,٨٢١,٨٠١	موجودات القطاع
٨٦١,٧٨٤	-	٨٦١,٧٨٤	مطلوبات القطاع

٢٢-أرقام سنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٢ لنتفق مع العرض لسنة ٢٠١٣.

٢٣- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢ شباط ٢٠١٤ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.