



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO.

No.

Date.

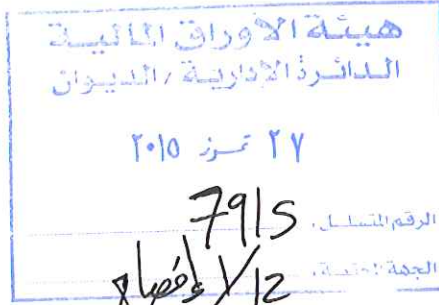
الرقم ١٨٤/2015/أص

التاريخ 2015/07/27

س.م.ص.ح

ج.م.ص.ح - ب.م.ص.ح

✓/ص



معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : الميزانية النصف سنوية

لشركة الأمل للاستثمارات المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق بطيه الميزانية النصف سنوية كما في 2015/06/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية

المدير العام

جواند الخاروف

نسخة إلى:-

- بورصة عمان.
- مركز إيداع الأوراق المالية.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

فهرس	صفحة
تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية	١
قائمة المركز المالي المرحلية	٢
قائمة الدخل الشامل المرحلية	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية	٥
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية	٦ - ١٦

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأمل للإستثمارات المالية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الأمل للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والقوائم المالية المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءا لا يتجزء من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشتمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة أقل الى حد كبير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم يصل الى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

غوشة وشركاه
وليد محمد طه
اجازة مزاولة رقم (٧٠٣)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٢ تموز ٢٠١٥

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
الموجودات			
موجودات متداولة			
١.٨٧٧.٦١١	١.٨٣٦.٢٥٩		نقد وما في حكمه
٥.٥٨٩.٦٣٨	٥.٧٤٧.٦٨٤	٤	مدينون
٧.٠٤٢.٦٦٠	١٠.٢٢٤.١٧٠	٥	ذمم التمويل بالهامش
١.٩٣٠.٥٠٣	١٤.٠٦٠		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨٨.٩٥٦	١٢٦.٥٣٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
١٦.٥٢٩.٣٦٨	١٧.٩٤٨.٧٠٨		مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة			
١.١٤٣.٤٧٤	٧٨٢.٨٤٩		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٠.٦٧٩	٢٤.٧٤٥	٧	ممتلكات ومعدات
١٩٨.٠٠٠	٢١٦.٠٠٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١.٣٦٢.١٥٣	١.٠٢٣.٥٩٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٧.٨٩١.٥٢١	١٨.٩٧٢.٣٠٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
١.١٩٢.٠٤٢	٢.٠٩٠.٧٠٣		بنك دائن
٨٦٢.٥٣٠	٧٧٢.٨٤٨	٨	دائنون
٤٠٦.١٢٦	٥٠٢.٨١٠		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٢.٤٦٠.٦٩٨	٣.٣٦٦.٣٦١		مجموع المطلوبات المتداولة
حقوق الملكية			
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	١	رأس المال
١.٣٠٥.٦٣٠	١.٣٠٥.٦٣٠		إحتياطي إجباري
(١.٧٨٣.٣٠٦)	(١.٧٣٧.٧٠٢)		احتياطي القيمة العادلة
٩٠٨.٤٩٩	١.٠٣٨.٠١٣		أرباح مدورة
١٥.٤٣٠.٨٢٣	١٥.٦٠٥.٩٤١		مجموع حقوق الملكية
١٧.٨٩١.٥٢١	١٨.٩٧٢.٣٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

من بداية العام حتى		للفترة المرحلية	
من ١ نيسان ٢٠١٥ إلى ١ نيسان ٢٠١٤			
٢٠١٤ حزيران	٢٠١٥ حزيران	٢٠١٤ حزيران	٢٠١٥ حزيران
الإيرادات :			
٣٨٨,١١٢	٤١٢,٨٨٦	١٥٦,٦٩٣	٢١٢,٨٨٢
٦٢,٦٥٨	١٨١,١٦٨	٤٧,٤٨٣	١٣٢,٤٨٩
٣٦٥,٨١٦	٤٣٠,٠٩٩	١٨٤,٢٢٥	٢٢٣,٠٢٠
٧٣٧	(٦٨,٧٤٩)	-	(٧١,٥٦٣)
(٣٧,٠١٠)	(٦,٧٣٣)	(٦٢,٧٥٠)	٢٤,٢٣٢
-	(١٢,٣٢٣)	-	(١٢,٣٢٣)
٤١,٥٤٩	٨٠,١٠٥	٤١,٥٤٩	٨٠,١٠٥
٤,٠٦١	١,٨٠٣	٣,٨٧٨	(٣٧٠)
٨٢٥,٩٢٣	١,٠١٨,٢٥٦	٣٧١,٠٧٨	٥٨٨,٤٧٢
المصاريف :			
(١٣٥,٩١٢)	(١٣٢,٩٩٢)	(٧٤,٢٦٥)	(٧٩,٣٩٥)
(٣٢,٤٧٤)	(٢٩,٤٨٣)	(١٣,٥٠١)	(١٤,٩١٢)
(١٥,٣٩٤)	(٤٢,٩٧٢)	(٩,٣١٠)	(٢٠,١٧٣)
(٨٤,٤٧٩)	(٦٧,١٣٥)	(٣٩,٦٠٢)	(٣٦,٠١٦)
-	(٧٥,٠٠٠)	-	(٧٥,٠٠٠)
(٢٦٨,٢٥٩)	(٣٤٧,٥٨٢)	(١٣٦,٦٧٨)	(٢٢٥,٤٩٦)
٥٥٧,٦٦٤	٦٧٠,٦٧٤	٢٣٤,٤٠٠	٣٦٢,٩٧٦
(١٣٩,٥٣٦)	(١٦٦,١٦٠)	(٦٣,٨٣٧)	(٩٢,٣١٢)
٤١٨,١٢٨	٥٠٤,٥١٤	١٧٠,٥٦٣	٢٧٠,٦٦٤
الدخل الشامل الآخر:			
٤١٨,١٢٨	٥٠٤,٥١٤	١٧٠,٥٦٣	٢٧٠,٦٦٤
(٣,٦٨٨)	٤٥,٦٠٤	(٦٥,٢٦٨)	(١٠٧,٤٩٣)
٤١٤,٤٤٠	٥٥٠,١١٨	١٠٥,٢٩٥	١٦٣,١٧١
ربحية السهم:			
٠,٠٢٨	٠,٠٣٣	٠,٠١١	٠,٠١٨
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

٢

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة		المجموع	
		العادلة	أرباح مدورة		
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٣٠٥.٦٣٠	(١.٧٨٣.٣٠٦)	٩٠٨.٤٩٩	١٥.٤٣٠.٨٢٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
-	-	-	(٣٧٥.٠٠٠)	(٣٧٥.٠٠٠)	توزيعات ارباح
-	-	٤٥.٦٠٤	٥٠٤.٥١٤	٥٥٠.١١٨	الدخل الشامل للفترة
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٣٠٥.٦٣٠	(١.٧٣٧.٧٠٢)	١.٠٣٨.٠١٣	١٥.٦٠٥.٩٤١	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٢١٤.٣١٣	(١.٥٤١.١٤٩)	٧٧٨.٥٣٧	١٥.٤٥١.٧٠١	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
-	-	-	(٤٥٠.٠٠٠)	(٤٥٠.٠٠٠)	توزيعات ارباح
-	-	(٣.٦٨٨)	٤١٨.١٢٨	٤١٤.٤٤٠	الدخل الشامل للفترة
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٢١٤.٣١٣	(١.٥٤٤.٨٣٧)	٧٤٦.٦٦٥	١٥.٤١٦.١٤١	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
٥٥٧.٦٦٤	٦٧٠.٦٧٤	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح الفترة قبل الضريبة :
١٢.٥٨٢	٣.٤٨٧	استهلاكات
٣٧.٠١٠	٦.٧٣٣	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	١٢.٣٢٣	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
-	٦٨.٧٤٩	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	٧٥.٠٠٠	مخصص تدني مدينون
١٥.٣٩٤	٤٢.٩٧٢	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
١.٥١٧.٩٦٧	(٢٣٣.٠٤٦)	مدينون
(٢.٤٨١.٧٤٠)	(٣.١٨١.٥١٠)	ذمم تمويل بالهامش
(٤٠.٨٣٣)	(٣٧.٥٧٩)	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
١.٠٦٠.٨٨٤	(٨٩.٦٨٢)	دائنون
-	(١٨.٠٠٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٥٩.٣٤٧)	(٦٩.٤٧٦)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
٤١٩.٥٨١	(٢.٧٤٩.٣٥٥)	النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(١٥.٣٩٤)	(٤٢.٩٧٢)	مصاريف مالية مدفوعة
٤٠٤.١٨٧	(٢.٧٩٢.٣٢٧)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٠٩.٧٦٨)	٣٩٣.٩٠٦	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٥٥٥.٥٨٩)	١.٨٤٠.٩٦١	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٣.٦٨٦)	(٧.٥٥٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٦٩.٠٤٣)	٢.٢٢٧.٣١٤	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣٤٥.٤٧٩	٨٩٨.٦٦١	بنك دائن
(٤٥٠.٠٠٠)	(٣٧٥.٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٠٤.٥٢١)	٥٢٣.٦٦١	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣٦٩.٣٧٧)	(٤١.٣٥٢)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١.٥٥٩.٧٤٢	١.٨٧٧.٦١١	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١.١٩٠.٣٦٥	١.٨٣٦.٢٥٩	النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١ - التكوين والنشاط

إن شركة الأمل للاستثمارات المالية هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات تحت رقم (٣٧٠) بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة مسؤولية محدودة الى شركة مساهمة عامة. إن رأسمال 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 .

٢ - المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

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

يسري تطبيقها للفترات السنوية

التي تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٦

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

١ كانون الثاني ٢٠١٧

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

١ كانون الثاني ٢٠١٦

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

١ كانون الثاني ٢٠١٦

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

١ كانون الثاني ٢٠١٦

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

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية " .

تم عرض القوائم المالية المرحلية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

إن القوائم المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وبالإضافة إلى ذلك فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

الإيرادات

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

المصاريف

يتم إظهار المصاريف في قائمة الدخل الشامل المرحلية وفقاً لطبيعتها والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والأجور وملحقاتها ومصاريف مركز الإيداع والمصاريف المالية والعمولات المدفوعة من أجل بيع خدمات الشركة، ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الأخرى كمصاريف إدارية وتشغيلية.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب.
 - تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
 - تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط.
- يمكن تصنيف الموجودات المالية، غير تلك المحتفظ بها بغرض المتاجرة، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند التسجيل المبدئي إذا:
- كان مثل هذا التصنيف يزيل أو يقلل بصورة كبيرة أي قياس أو احتساب غير متسق والذي من الممكن أن ينتج فيما لو لم يتم التصنيف على هذا النحو.
 - كان الموجود المالي يمثل جزء من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما، والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة لدى الشركة حيث يتم الحصول على المعلومات حول مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية داخلياً بناءً على هذا الأساس.

- كان الموجود المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق متضمن واحد أو أكثر، وأن معيار المحاسبة رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس يسمح للعقد الكلي المجمع (الموجود أو IAS) (الدولي المطلوب) بتصنيفه كموجودات مالية معرفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة التقييم في الأرباح والخسائر. يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في بيان الدخل.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

تصنف الأسهم المدرجة المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كموجودات مالية - متاحة للبيع ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. كما تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في (AFS) أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية باستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن الأرباح والخسائر. في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل. يتم الاعتراف بأي إيرادات توزيعات أرباح الإستثمارات - المتاحة للبيع عند نشوء حق للشركة بأستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات.

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.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي مرحلية، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هنالك مايشير إلى إنخفاض 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 بإستثناء الذمم المدينة التجارية ، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحويل يتم عندها شطب مبلغ الذمة والمبلغ 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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(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 واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالاعتراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي.

الممتلكات و المعدات

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 للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي:-

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي مرحلية 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 لوحدة 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 المرحلية ، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

الذمم الدائنة والمستحقات

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

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 المرحلية بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمر 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.

التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعة من العناصر تتفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشترك في تقديم الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشترك في تقديم الخدمات ضمن بيئة إقتصادية محددة. وتشتمل على قطاعات الأعمال الرئيسية في ممارسة أعمال الوساطة بالعمولة والتعامل بالأوراق المالية لحسابها الخاص والقيام بإدارة الإستثمار، بالإضافة الى تأسيس أو المساهمة في شركات أو مشاريع أو أعمال أخرى وتمارس نشاطها فقط داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

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 المرحلية 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.

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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها 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 الإستهقاق. 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 المؤجلة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٤ - المدينون

٢٠١٤	٢٠١٥
٦.٢٠٥.٨١٣	٦.٤٣٨.٨٥٩
٢٠٨.٨٢٥	٢٠٨.٨٢٥
(٨٢٥.٠٠٠)	(٩٠٠.٠٠٠)
٥.٥٨٩.٦٣٨	٥.٧٤٧.٦٨٤

ذمم تجارية وعملاء وساطة

ذمم من اطراف ذات علاقة (إيضاح - ٦/ ب)

ينزل مخصص تدني مدينون *

* ان حركة مخصص تدني الذمم المدينة ، كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
٦٦٦.٠٠٠	٨٢٥.٠٠٠
١٥٩.٠٠٠	٧٥.٠٠٠
٨٢٥.٠٠٠	٩٠٠.٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المخصص للسنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥ - ذمم التمويل بالهامش

٢٠١٤	٢٠١٥
٦.٥٢٦.٨٢٤	٧.١٨٠.٠٤٢
٥١٥.٨٣٦	٣.٠٤٤.١٢٨
٧.٠٤٢.٦٦٠	١٠.٢٢٤.١٧٠

ذمم التمويل بالهامش

ذمم الى اطراف ذات علاقة (إيضاح - ٦/ ج)

٦ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

الاسم	العلاقة
شركة البستان للصناعة والزراعة	رئيس مجلس الإدارة
السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي	نائب رئيس مجلس الإدارة
شركة الصامد للصناعات المتعددة	عضو مجلس الإدارة
السيد جواد عدنان الخاروف	عضو مجلس الإدارة
شركة لارسا للاستثمارات السياحية والعقارية	عضو مجلس الإدارة
شركة السحر للتعمير والإسكان	عضو مجلس الإدارة
السيد عثمان محمد علي بدير	رئيس مجلس الإدارة (سابق)
عمر اكرم عمران البيطار	عضو مجلس الإدارة (سابق)

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

ب) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مما يلي (إيضاح - ٤) :

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٠٨.٨٢٥	٢٠٨.٨٢٥	شركة الصامد للصناعات المتعددة
٢٠٨.٨٢٥	٢٠٨.٨٢٥	

ج) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة للتمويل على الهامش كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مما يلي (إيضاح - ٥) :

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣٥.٨٥٥	١٢٤.٨٥٢	السيد جواد عدنان الخاروف
٣٧٩.٩٨١	-	السيد عثمان محمد علي بدير
-	٢٨.٩٣٧	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
-	٩٥٠.٩٨٠	شركة السحر للتعمير والاسكان
-	٩٨٨.٣٤٠	شركة البستان للصناعة والزراعة
-	٩٥١.٠١٩	شركة لازما للاستثمارات السياحية والعقارية
٥١٥.٨٣٦	٣.٠٤٤.١٢٨	

د) يتكون المطلوب إلى جهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول مما يلي (إيضاح - ٨) :

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٠.٧٨٥	-	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
٢.١٥٥	-	السيد عمر اكرم عمران البيطار
١.٦٦٢	-	السيد جواد عدنان الخاروف
-	١٩٣	السيد عثمان محمد علي بدير
٢٤.٦٠٢	١٩٣	

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
		<u>التكلفة :</u>
٢٦٤.٤٣٩	٢٧٢.١٨٧	الرصيد في أول المدة
٧.٧٤٨	٧.٥٥٣	الإضافات
-	-	الإستبعادات
٢٧٢.١٨٧	٢٧٩.٧٤٠	الرصيد في نهاية المدة
		<u>مجمع الاستهلاك :</u>
٢٢٩.٨٧١	٢٥١.٥٠٨	الرصيد في أول المدة
٢١.٦٣٧	٣.٤٨٧	إستهلاكات
-	-	الإستبعادات
٢٥١.٥٠٨	٢٥٤.٩٩٥	الرصيد في نهاية المدة
٢٠.٦٧٩	٢٤.٧٤٥	صافي القيمة الدفترية

٨- الدائنون

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٣٧.٩٢٨	٧٧٢.٦٥٥	ذمم دائنة
٢٤.٦٠٢	١٩٣	ذمم اطراف إلى جهات ذات علاقة (إيضاح - ٦/د)
٨٦٢.٥٣٠	٧٧٢.٨٤٨	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٩ - ضريبة الدخل

انتهت الشركة علاقتها الضريبية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

* ان تفاصيل ضريبة الدخل كما في ٣٠ حزيران كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣٥.٢٤٣	١٦٦.١٦٠	ضريبة دخل الفترة
٤.٢٩٣	-	ضريبة دخل مدفوعة عن سنوات سابقة
١٣٩.٥٣٦	١٦٦.١٦٠	

١٠ - 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 ٢٠١٤.

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

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأسمال الشركة لا يضم ديون من خلال الاقتراض ، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

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 وتسهيلات بنكية للشركة حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية.

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.

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 (٦) . 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 المرحلية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد ومرادفات النقد.

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.

١١ - المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية المرحلية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٥ ، وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.