



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO.

No.

الرقم اص/٢٠٠٨/٢٥٨

Date.

التاريخ ٢٠٠٨/٠٧/٢٨

SEMI ANNUAL - AMAL 28/7/2008

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : الميزانية النصف سنوية

كما في ٢٠٠٨/٦/٣٠ لشركة الأمل للاستثمارات المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق بطيه الميزانية النصف سنوية كما في ٢٠٠٨/٦/٣٠.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية

المدير العام

عميل الخاروف

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٨ تمز ٢٠٠٨
٣٤٧٣
رقم الملف ٣١٤٣١
الهيئة العامة

(2)

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 ٢٠٠٨

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

صفحة

فهرس

١	تقرير المراجعة القوائم المالية المرحلية
٢	الميزانية العمومية
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٥	قائمة التدفقات النقدية
- ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأمل للاستثمارات المالية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العمومية المرحلية المرفقة لشركة الأمل للاستثمارات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ والبيانات المرحلية للدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، ونقتصر مسؤولياتنا في التوصل إلى 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 إجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل إلى حد كبير من نطاق أعمال 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 نبدى رأي حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم يصل إلى 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

٢٦ تموز ٢٠٠٨

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

الميزانية العمومية (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٢,٦٥٥,٢٣٠	٣,١٤٨,٧٢٣	٣	نقد وما في حكمه
٦,٥٥٣,٩٩٠	٩,٩١٩,٧٤٨		مدينون
١٤٠,٦٨٢	٩٤,٩١٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
٩,٣٤٩,٩٠٢	١٣,١٦٣,٣٨٨		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١,٣٢٣,٨٣٥	١,٣٧٢,١٦٧		محفظة إستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
٤٦,١٧٠	١٣٢,٨٠٣		ممتلكات ومعدات
١,٣٧٠,٠٠٥	١,٥٠٤,٩٧٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٠,٧١٩,٩٠٧	١٤,٦٦٨,٣٥٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
-	٣٠٥,٠٣٨		بنوك دائنة
١,٣٣٧,٩٢١	٣,٤٠٧,٦٦٥		ذمم دائنة
٤٤٤,٩٥٤	٦٦١,٦٢٧		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة متنوعة
١,٧٨٢,٨٧٥	٤,٣٧٤,٣٣٠		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٤٥٦,٤٤٣	٤٥٦,٤٤٣		احتياطي اجباري
(١٩٢,٦٩٩)	(١٠٤,٧٥٠)		خسائر غير متحققة من استثمارات في أسهم متوفرة للبيع
١,١٧٣,٢٨٨	٢,٤٤٢,٣٣٥		أرباح مدورة
٨,٩٣٧,٠٣٢	١٠,٢٩٤,٠٢٨		مجموع حقوق المساهمين
١٠,٧١٩,٩٠٧	١٤,٦٦٨,٣٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر	للسنة أشهر	إيضاح
المنتهية في ٣٠	المنتهية في ٣٠	
حزيران ٢٠٠٧	حزيران ٢٠٠٨	
		الإيرادات :
١,٠٩٣,٦٨٣	٢,٩٦٢,٥٨٦	عمولات الوساطة
١٧٣,٤٥٥	٢١٢,٥٠٧	صافي أرباح متحققة من بيع استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
-	(٣٨,٧٧٤)	خسائر غير متحققة نتيجة تدني في قيمة استثمارات متوفرة للبيع
-	٢٥,٤٣٠	أرباح أسهم موزعة
٢٨,٢٣٣	٢٠,٧٠٩	إيرادات فوائد بنكية
٦٤٢	٤,٥١٤	إيرادات أخرى
١,٢٩٦,٠١٣	٣,١٨٦,٩٧٢	إجمالي الإيرادات
		المصاريف :
(١١٣,٢٣٧)	(١٦٥,٠٨٧)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٤١,٦٠٦)	(٩٤,٩٦٩)	مصاريف مركز إيداع الأوراق المالية
(٢٦,٦٦٠)	(٦٤,٥٣٠)	مصاريف مالية
(٢١,٦٥٥)	(٣٤,٦١٣)	عمولات مدفوعة
(٩٥,٩٢٠)	(١٠٦,٦٣٧)	المصاريف الإدارية والعمومية
(٢٩٩,٠٧٨)	(٤٦٥,٨٣٦)	إجمالي المصاريف
٩٩٦,٩٣٥	٢,٧٢١,١٣٦	صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات
(٢٠٠,٣٠٥)	(٤٠٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل
(٩,٩٦٩)	(٢٧,٢١١)	صندوق دعم البحث العلمي
(٩,٩٦٩)	(٢٧,٢١١)	رسوم الجامعات الأردنية
(٧,٨٦٦)	(٢٢,٦٦٧)	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٧٦٨,٨٢٦	٢,٢٤٤,٠٤٧	صافي ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي المتراكم في القيمة العادلة	التغير	أرباح مدورة	المجموع
٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٥٦,٤٤٣	(١٩٢,٦٩٩)	١,١٧٣,٢٨٨	٨,٩٣٧,٠٣٢	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨
-	-	-	(٩٧٥,٠٠٠)	(٩٧٥,٠٠٠)	أرباح معدة للتوزيع
-	-	-	٢,٢٤٤,٠٤٧	٢,٢٤٤,٠٤٧	صافي ربح الفترة
-	-	٨٧,٩٤٩	-	٨٧,٩٤٩	التغير في القيمة العادلة
٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٥٦,٤٤٣	(١٠٤,٧٥٠)	٢,٣٤٢,٥٦٧	١٠,٢٩٤,٠٢٨	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٤,٩٦٤	(٢٠١,٩٠٤)	١٠٨,٥٤٨	٧,٧٠١,٦٠٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
-	-	(٩,٨٣٢)	-	(٩,٨٣٢)	خسائر غير متحققة من إستثمارات متوفرة للبيع
-	-	-	٧٦٨,٨٢٦	٧٧٨,٧٩٥	صافي ربح الفترة
٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٤,٩٦٤	(٢١١,٧٣٦)	٨٧٧,٣٧٤	٨,٤٧٠,٥٧١	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

للشركة أشهر	للشركة أشهر	الأنشطة التشغيلية
المنتهاية في ٣٠	المنتهاية في ٣٠	
حزيران ٢٠٠٧	حزيران ٢٠٠٨	
٩٩٦,٩٣٥	٢,٧٢١,١٣٦	صافي ربح الفترة قبل الضريبة والمخصصات
		تعديلات على صافي ربح الفترة:
٦,٦١٧	٩,٤٣٢	استهلاكات
-	٣٨,٧٧٤	الجزء المحمل من خسائر غير متحققة في أوراق مالية متوفرة للبيع
٢٦,٦٦٠	٦٤,٥٣٠	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(١٠٤,٧٧٩)	(٣,٣٦٥,٧٥٧)	مدينون
٦,٢٥٢	٤٥,٧٦٥	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
(١١٦,٨٠٦)	٢,٠٦٩,٧٤٤	ذمم دائنة
(٣,٢٤٩)	(٩٥,٦٤٦)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة المتنوعة
٨١١,٦٣٠	١,٤٨٧,٩٧٨	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٢٦,٦٦٠)	(٦٤,٥٣٠)	مصاريف مالية مدفوعة
(٢٩٨,٨٢١)	(١٦٤,١٢٥)	ضريبة دخل مدفوعة
-	(٦٤٦)	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٤٨٦,١٤٩	١,٢٥٨,٦٧٧	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٠٣,٢٤٨)	٨٤٣	شراء إستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
(٥,٢٤٢)	(٩٦,٠٦٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٠٨,٤٩٠)	(٩٥,٢٢٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣٧٢,٤٥٤	٣٠٥,٠٣٨	بنوك دائنة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٩٧٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,١٢٧,٥٤٦)	(٦٦٩,٩٦٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧٤٩,٨٨٧)	٤٩٣,٤٩٣	التغير في النقد
١,٧٢٩,٢٥٦	٢,٦٥٥,٢٣٠	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٩٧٩,٣٦٩	٣,١٤٨,٧٢٣	النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

إن شركة الأمل للاستثمارات المالية هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات تحت رقم (٣٧٠) بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة. إن رأسمال الشركة يبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠٠٨ بالموافقة على زيادة رأسمال الشركة من (٧,٥٠٠,٠٠٠) سهم ليصبح (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم وذلك عن طريق طرح أسهم الزيادة للاكتتاب الخاص لمساهمي الشركة كل حسب مساهمته في رأسمال وبقية إسمية مقدارها دينار واحد حيث تم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٠٨ وموافقة هيئة الأوراق المالية على تسجيل أسهم الزيادة في رأس المال بتاريخ ١١ حزيران ٢٠٠٨. بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٢٠٠٨/٣٠٥).

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

إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان . كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية طبقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية السنوية ، وفيما يلي ملخص لهذه السياسات :

الإيرادات

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

المصاريف

يتم اظهار المصاريف في قائمة الدخل 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 .

الاستثمارات في الأوراق المالية

تصنف الإستثمارات في الأوراق المالية وفقاً لنية الشركة لهذه الإستثمارات. وتقيم الأوراق المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة وتظهر المكاسب والخسائر غير المحققة ضمن حقوق المساهمين، وعندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة فيجري تقييم الأوراق المالية بالكلفة.

يتم تخفيض القيمة الجارية لكافة الإستثمارات المتوفرة للبيع بالإنخفاض غير المؤقت في قيمتها في حال انخفاض القيمة السوقية لها بنسبة ٢٠% فأكثر من التكلفة عند الشراء واستمر هذا الانخفاض لمدة تسعة اشهر فأكثر .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

النقد وما في حكمه

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

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 للبند الرئيسة لهذه الأصول هي:-

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

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم ٥٧ لعام ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الإسترادك لها وفقاً لمبدأ الإستهقاق ، يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل.

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.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني بأسعار التحويل عند إجراء المعاملة ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية كما في تاريخ الميزانية العمومية إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة المالية ، ان المكاسب والخسائر الناتجة من التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم ادراجها ضمن قائمة الأعمال.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

٣- النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما حكمه، النقد والودائع تحت الطلب التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
-	١,٦٤٩	نقد في الصندوق
٢,٦٢٨,٢٣٠	٢,٩٣٤,٠٧٤	نقد لدى البنوك
٢٧,٠٠٠	٢١٣,٠٠٠	ما في حكم النقد - صندوق ضمان التسوية *
٢,٦٥٥,٢٣٠	٣,١٤٨,٧٢٣	

* 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 شهور بإعادة احتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية الفرق ما بين الصندوق والوسيط وذلك إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه أو إيقاؤه كما هو دون تغيير.

٤- التسويات المتعلقة بالفترة

لقد تم اعداد جميع التسويات التي رأت إدارة الشركة اهميتها لكي تظهر القوائم المالية للشركة بعدل مركزها المالي ونتائج اعمالها. ان نتائج الأعمال عن الفترة الأولية قد لا تمثل مؤشراً دقيقاً عن النتائج الفعلية للسنة كاملة..