



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO.

No.

الرقم أصل / 112/2014

Date.

التاريخ 2014/04/17

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : ميزانية الربع الأول

لشركة الأمل للاستثمارات المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق بطيه ميزانية الربع الأول لشركة الأمل للاستثمارات المالية

كما في 2014/3/31.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية

المدير العام

جواه الخاروف

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٧ نيسان ٢٠١٤

1830

الرقم المتسلسل :

31271

رقم الملف :

الجهة المختصة : -

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية وتقرير المراجعة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

صفحة	فهرس
١	تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
٢	قائمة المركز المالي المرحلية
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية
٦ - ١٦	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 قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الأمل للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ والقوائم المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر 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 منقّق الحسابات المستقل للمنشأة". تشمل 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 نبيدي رأي حولها.

النتيجة

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

غوشة وشركاه

وليد محمده

إجازة مزاولة رقم (٧٠٣)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ نيسان ٢٠١٤



شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
١,٥٥٩,٧٤٢	١,٢٠١,٦٥٧		نقد وما في حكمه
٨,٠٣٤,٧٩٣	٦,٩٧١,٠٢٥	٤	مدنيون
٥,٧٣٣,٧٦٣	٦,١٣٣,٩٩٤	٥	ذمم التمويل بالهامش
١,١٥٤,٠٣٧	١,٣٥٦,٣٣٧		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨٣,٥٤٩	١٥٣,١٥٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
١٦,٥٦٥,٨٨٤	١٥,٨١٦,١٦٥		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١,٢٦٥,٠٦٧	١,٣٢٦,٦٤٦		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٣٤,٥٦٨	٢٨,٨٩٦	٧	ممتلكات ومعدات
١٥٩,٨٤٠	١٥٩,٨٤٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٥٩,٤٧٥	١,٥١٥,٣٨٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٨,٠٢٥,٣٥٩	١٧,٣٣١,٥٤٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٢,١٧٦,٦٧٧	١,١٠٣,٤٩٦	٨	دائنون
٣٩٦,٩٨١	٩١٧,٢٠٥		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٢,٥٧٣,٦٥٨	٢,٠٢٠,٧٠١		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٢١٤,٣١٣	١,٢١٤,٣١٣		إحتياطي إجباري
(١,٥٤١,١٤٩)	(١,٤٧٩,٥٦٩)		إحتياطي القيمة العادلة
٧٧٨,٥٣٧	٥٧٦,١٠٢		أرباح مدورة
١٥,٤٥١,٧٠١	١٥,٣١٠,٨٤٦		مجموع حقوق الملكية
١٨,٠٢٥,٣٥٩	١٧,٣٣١,٥٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية (غير مدققة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاح
الإيرادات :		
٣٦٩,١٧٨	٢٣١,٤١٩	عمولات الوساطة
٢٩,٧٤٤	١٥,١٧٥	أرباح التمويل بالهامش
١٢١,٣٣٩	١٨١,٥٩١	إيرادات فوائد تمويل الهامش والبنوك
-	٧٣٧	أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤١,٧١٩	٢٥,٧٤٠	أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٧	١٨٣	إيرادات أخرى
٥٦٢,٠١٧	٤٥٤,٨٤٥	إجمالي الإيرادات
المصاريف :		
(٥٣,٤٢٨)	(٦١,٦٤٧)	رواتب وأجور وملحقاتها
(١٨,٦٦٢)	(١٨,٩٧٣)	مصاريف الهيئة والمركز والبورصة
(٨,٤٢٤)	(٦,٠٨٤)	مصاريف مالية
(٣٢,٤٨٩)	(٤٤,٨٧٧)	مصاريف إدارية وعمومية
(١١٣,٠٠٣)	(١٣١,٥٨١)	إجمالي المصاريف
٤٤٩,٠١٤	٣٢٣,٢٦٤	ربح الفترة قبل الضريبة
(٩٧,٧٥١)	(٧٥,٦٩٩)	ضريبة الدخل
٣٥١,٢٦٣	٢٤٧,٥٦٥	ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر :		
٥,٣٦١	-	أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٣٥٦,٦٢٤	٢٤٧,٥٦٥	مجموع الدخل الشامل الآخر المحول إلى الأرباح المدورة
٢٥٢,٥٦٥	٦١,٥٨٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٦٠٩,١٨٩	٣٠٩,١٤٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٠,٠٢٤	١٠,١١٧	ربحية المسهم
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	ربحية المسهم دينار / سهم
		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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير مدققة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

رأس المال	إحتياطي إجباري	ارباح مقترح توزيعها على		أرباح مدورة	المجموع
		المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة		
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢١٤,٣١٣	-	(١,٥٤١,١٤٩)	٧٧٨,٥٣٧	١٥,٤٥١,٧٠١
-	-	-	-	(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)
-	-	-	٦١,٥٨٠	٢٤٧,٥٦٥	٣٠٩,١٤٥
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢١٤,٣١٣	-	(١,٤٧٩,٥٦٩)	٥٧٦,١٠٢	١٥,٣١٠,٨٤٦
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٤					
توزيعات ارباح					
الدخل الشامل للفترة					
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٤					
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٤,٥٩٢	-	(١,٥٩٤,١٢٧)	٣٣٦,١١٦	١٤,٨٥٦,٥٨١
-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	(٣٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	٢٥٢,٥٦٥	٣٥٦,٦٢٤	٦٠٩,١٨٩
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٤,٥٩٢	٣٠٠,٠٠٠	(١,٣٤١,٥٦٢)	٣٩٢,٧٤٠	١٥,٤٦٥,٧٧٠
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٣					
ارباح مقترح توزيعها على المساهمين					
الدخل الشامل للفترة					
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٣					

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	
٣٢٣,٢٦٤	٤٥٤,٣٧٥	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على صافي ربح الفترة قبل الضريبة :
٧,٣٦٢	٧,٢٤٧	الإستهلاكات
(٢٥,٧٤٠)	(٤١,٧١٩)	أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٥,٣٦١)	الشامل الآخر
٦,٠٨٤	٨,٤٢٤	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
١,٠٦٣,٧٦٨	(٩٣٤,٢١٩)	مدينون
(٤٠٠,٢٣١)	(٢٥٧,١٣٤)	نعم تمويل بالهامش
(١٧٦,٥٦٠)	(٧٠,٧٢٩)	التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٦٩,٦٠٣)	(٥٤,١٤٨)	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
(١,٠٧٣,١٨١)	٦٩٧,٨٦٥	دائنون
(٥,٤٧٤)	(٦٧,٤٧٨)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(٣٥٠,٣١١)	(٢٦٢,٨٧٤)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٦,٠٨٤)	(٨,٤٢٤)	مصاريف مالية مدفوعة
(٣٥٦,٣٩٥)	(٢٧١,٢٩٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
		التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	٢٢٦,٦٣٢	الأخر
(١,٦٩٠)	(١,٦٧٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٦٩٠)	٢٢٤,٩٥٣	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
(٣٥٨,٠٨٥)	(٤٦,٣٤٥)	التغير في النقد وما في حكمه
١,٥٥٩,٧٤٢	١,٧٦٣,١٥٩	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,٢٠١,٦٥٧	١,٧١٦,٨١٤	النقد وما في حكمه في ٣١ آذار

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(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 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 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.

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : تعريف خطط منافع الموظفين ومساهمة الموظفين في تلك الخطط

١ تموز ٢٠١٤

يتوقع مجلس إدارة الشركة أن تطبق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية للشركة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد 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.

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 ٢٠١٣ باستثناء أثر اعتماد المعايير والتفسيرات المذكورة أدناه لعدم انطباقها على البيانات المالية للشركة :

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

الإيرادات

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

المصاريف

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تظهر الأدوات المالية كأوراق القبض والمدينون وضم عقود التأجير التمويلي والبنوك الدائنة والقروض والامانات المختلفة والمصاريف المستحقة للغير بالكلفة 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 لكسي 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 المبني إذا:
- كان مثل هذا التصنيف يزيل أو يقلل بصورة كبيرة أي قياس أو احتساب غير متنسق 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 وتقرير 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

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 احتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل. يتم الاعتراف بأي إيرادات توزيعات أرباح الإستثمارات - المتاحة للبيع عند نشوء حق للشركة باستلام 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.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى إنخفاض في قيمتها. أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة قريباً على أنها غير منخفضة القيمة ، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي . إن الدليل الموضوعي لانخفاض 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 استعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل يتم عندها شطب مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات . يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في قائمة الدخل الشامل. فيما يتعلق 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 المرحلية (يتبع)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
(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 و المعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية 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

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 اليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

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

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 الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتخفيض من مخصص إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
(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 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 مجموعه من العناصر تنفرد 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 والإقصاء 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.

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

- مخصص التزامات محتملة حيث يتم أخذ مخصصات لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للشركة.
- مخصص تندي 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 تندي في قيمتها ويتم أخذ هذا التندي في قائمة الدخل الشامل للسنة.
- تقوم الإدارة بإعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التندي (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)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية للمزمنة 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 الاستحقاق. يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات .

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

عقود الإيجار

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

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٤ - المدينون

٢٠١٣	٢٠١٤	
٨,٢٥٧,٣٦٧	٧,٤٣٦,٧٠٩	ذمم تجارية وعملاء وساطة
٤٤٣,٤٢٦	٢٠٠,٣١٦	ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح - ٦/ ب)
(٦٦٦,٠٠٠)	(٦٦٦,٠٠٠)	ينزل مخصص تدني مدينون *
٨,٠٣٤,٧٩٣	٦,٩٧١,٠٢٥	

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٣١,٠٠٠	٦٦٦,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني
٢٣٥,٠٠٠	-	المخصص للفترة / السنة
٦٦٦,٠٠٠	٦٦٦,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار

٥ - ذمم التمويل بالهامش

٢٠١٣	٢٠١٤	
٥,٧٣٢,٣١٥	٥,٨٨٩,٥٩٩	ذمم التمويل بالهامش
١,٤٤٨	٢٤٤,٣٩٥	ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح - ٦/ ج)
٥,٧٣٣,٧٦٣	٦,١٣٣,٩٩٤	

٦ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

ب) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مما يلي (إيضاح - ٤) :

٢٠١٣	٢٠١٤	
-	٢,٥٦٣	السيد محمود عثمان بدير
٢٤٠,٩٣٣	-	السيد جواد عصفان الخاروف
٢٠٢,٤٩٣	١٩٧,٧٥٣	شركة الصامد للصناعات المتعددة
٤٤٣,٤٢٦	٢٠٠,٣١٦	

ج) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة للتمويل على الهامش كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مما يلي
(إيضاح - ٥) :

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٤٤٨	٢٤٤,٣٩٥	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
١,٤٤٨	٢٤٤,٣٩٥	

د) يتكون المطلوب إلى جهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مما يلي (إيضاح - ٨) :

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٣٩	١٣٩	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
١١٢,١٠٢	-	السيد عمر أكرم عمران البيطار
-	٢٣١,٤٧٦	السيد عثمان محمد بدير
١١٢,٢٤١	٢٣١,٦١٥	

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤	
		<u>التكلفة :</u>
٢٥٩,٠٣٧	٢٦٤,٤٣٩	الرصيد في أول المدة
٥,٤٠٢	١,٦٩٠	الإضافات
-	-	الإستبعادات
٢٦٤,٤٣٩	٢٦٦,١٢٩	الرصيد في نهاية المدة
		<u>مجمع الاستهلاك :</u>
٢٠١,٥٠٦	٢٢٩,٨٧١	الرصيد في أول المدة
٢٨,٣٦٥	٧,٣٦٢	إستهلاكات
-	-	الإستبعادات
٢٢٩,٨٧١	٢٣٧,٢٣٣	الرصيد في نهاية المدة
٣٤,٥٦٨	٢٨,٨٩٦	صافي القيمة الدفترية

٨- الذمم الدائنة

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢,٠٦٤,٤٣٦	٨٧١,٨٨١	نعم دائنة
١١٢,٢٤١	٢٣١,٦١٥	نعم أطراف الى جهات ذات علاقة (إيضاح ٦ - د)
٢,١٧٦,٦٧٧	١,١٠٣,٤٩٦	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٩- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ الالتزامات المحتملة التالية :

٢٠١٣	٢٠١٤	
٦١٥,٠٠٠	٦١٥,٠٠٠	كفالات بنكية
٦١٥,٠٠٠	٦٨,٧٠٠	تأمينات كفالات

١٠- ضريبة الدخل

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

* ان تفاصيل ضريبة الدخل كما في ٣١ آذار كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
٩٧,٧٥١	٧١,٤٠٦	ضريبة دخل الفترة
-	٤,٢٩٣	ضريبة دخل مدفوعة عن سنوات سابقة
٩٧,٧٥١	٧٥,٦٩٩	

١١- 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 ٢٠١٣.

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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(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.

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى . تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض إستراتيجية 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 تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للنمى المدينة التجارية والأخرى والنقد ومردفات 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.

١٢- المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية المرحلية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٤ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.