



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO.

No.

Date.

الرقم أص/2014/٤١١

التاريخ 2014/10/28

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : ميزانية الربع الثالث

لشركة الأمل للاستثمارات المالية

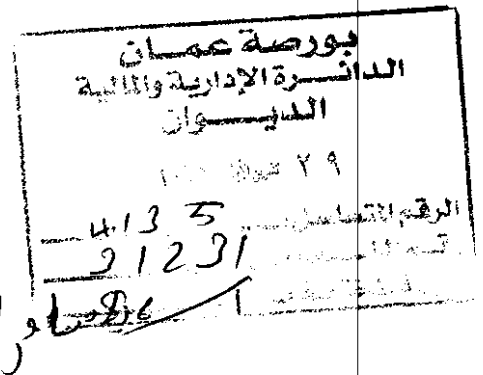
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق بطيه الميزانية الربع الثالث كما في 2014/09/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية

المدير العام

جوانه الحاروف



شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول 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
١٦ - 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 قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الأمل للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ والبيانات المالية المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة 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 باجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل منقّق الحسابات المستقل للمنشأة". تشتمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة اقل 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 فاننا لا نبدي رأي حولها.

النتيجة

بناء 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

٢٧ تشرين الأول ٢٠١٤



شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
١.٥٥٩.٧٤٢	١.٣١٠.٢٦٤		نقد وما في حكمه
٨.٠٣٤.٧٩٣	٥.٣٥٦.٧٧٠	٣	مدينون
٥.٧٣٣.٧٦٣	٦.٧٢١.٦٦١	٤	ذمم التمويل بالهامش
١.١٥٤.٠٣٧	١.٨٦١.٥٦٣		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨٣.٥٤٩	١٠٤.٤٨٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
١٦.٥٦٥.٨٨٤	١٥.٣٥٤.٧٤٥		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١.٢٦٥.٠٦٧	١.٢٢٢.٦٠٠		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٣٤.٥٦٨	٢٠.٤١٥	٦	ممتلكات ومعدات
١٥٩.٨٤٠	١٥٩.٨٤٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١.٤٥٩.٤٧٥	١.٤٠٢.٨٥٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٨.٠٢٥.٣٥٩	١٦.٧٥٧.٦٠٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٢.١٧٦.٦٧٧	٨٣١.٣٣٦	٧	دائنون
٣٩٦.٩٨١	٣٣٠.١٦٦		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
-	٢١٦.٣٩٨		بنك دائن
٢.٥٧٣.٦٥٨	١.٣٧٧.٩٠٠		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)	(١.٧٠٤.١٧٩)		إحتياطي القيمة العادلة
٧٧٨.٥٣٧	٨٦٩.٥٦٦		أرباح مدورة
١٥.٤٥١.٧٠١	١٥.٣٧٩.٧٠٠		مجموع حقوق الملكية
١٨.٠٢٥.٣٥٩	١٦.٧٥٧.٦٠٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

من بداية العام حتى		للفترة المرحلية		إيضاح
للتسعة أشهر المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في	من ١ تموز ٢٠١٣ إلى	من ١ تموز ٢٠١٤ إلى	
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
٧٢٢.٣٤٣	٤٨٨.٦٩٣	١٠٤.٥٣٠	١٠٠.٥٨١	الإيرادات :
٧٩.٤٨٢	١١٤.١٨٥	٣.٣٦٩	٥١.٥٢٧	عمولات الوساطة
٤١٨.٤٩٦	٥٧٧.٧٣٥	١٥٤.٧٥٥	٢١١.٩١٨	أرباح تمويل الهامش
				إيرادات فوائد تمويل الهامش وفوائد البنوك الدائنة
٩٦.	٧٣٧	-	-	أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة
				العادلة من خلال بيان الدخل
٢٤.١٦٦	(٩٥.٨٤١)	(١٢.٧٤٥)	(٥٨.٨٣١)	(خصائر) / أرباح غير متحققة من موجودات مالية
٣٧.٧٠٥	٥٢.٤٨٦	٩.٨٥٥	١٠.٩٣٧	محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١.٢٢٢	٤.١٨٢	١.١٣٩	١٢٢	أرباح سهم موزعة
١.٢٨٤.٣٧٤	١.١٤٢.١٧٧	٢٦٠.٩٠٣	٣١٦.٢٥٤	إيرادات أخرى
				إجمالي الإيرادات
(١٨٤.٤٩٥)	(١٩٨.٨٦٣)	(٥٥.٢٩٢)	(٦٢.٩٥١)	المصاريف :
(٤٢.٠٤٩)	(٣٨.١٩٨)	(٨.٧٣٣)	(٦.٢٢٤)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٢٣.٥٢٥)	(٣١.٠٨٩)	(٥.١٧٦)	(١٥.٦٩٥)	مصاريف مركز إيداع الأوراق المالية
(١٣٦.٢٣٨)	(١٣٨.١٣١)	(٣٩.٠١٣)	(٥٣.٦٥٢)	مصاريف مالية
(٢٠٠.٠٠٠)	-	-	-	مصاريف إدارية وصومية
(٥٨٦.٣٠٧)	(٤٠٦.٧٨١)	(١٠٨.٢١٤)	(١٣٨.٥٢٢)	مخصص تدني مدينون
٦٩٨.٠٦٧	٧٣٥.٣٩٦	١٥٢.٦٨٩	١٧٧.٧٣٢	إجمالي المصاريف
(١٦٤.٧٩٧)	(١٩٤.٣٦٧)	(٤٥.٤٢٣)	(٥٤.٨٣١)	الربح قبل الضريبة
٥٣٣.٢٧٠	٥٤١.٠٢٩	١٠٧.٢٦٦	١٢٢.٩٠١	ضريبة الدخل
				ربح الفترة
٤١.٠٣٣	-	٣١.١٦٤	-	الدخل الشامل الآخر:
				أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة
٥٧٤.٣٠٣	٥٤١.٠٢٩	١٣٨.٤٣٠	١٢٢.٩٠١	العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٤٧.٥٣٨	(١٦٣.٠٣٠)	(١٤.٦١٤)	(١٥٩.٣٤٢)	مجموع الدخل الشامل الآخر المحول إلى الأرباح
٦٢١.٨٤١	٣٧٧.٩٩٩	١٢٣.٨١٦	(٣٦.٤٤١)	المؤجلة
				التغير في احتياطي القيمة العادلة
				إجمالي الدخل الشامل للفترة
١.٠٢٨	٠.٠٣٦	٠.٠٠٧	٠.٠٠٨	ربحية السهم:
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	ربحية السهم دينار / سهم
				المتوسط المرجح لعدد الاسهم - سهم

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

ايضاح	رأس المال	إحتياطي إجباري	احتياطي القيمة العائلة	أرباح منورة	المجموع
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤	١٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٢١٤.٣١٣	(١.٥٤١.١٤٩)	٧٧٨.٥٣٧	١٥.٤٥١.٧٠١
توزيعات أرباح	-	-	-	(٤٥٠.٠٠٠)	(٤٥٠.٠٠٠)
الدخل الشامل للفترة	-	-	(١٦٣.٠٣٠)	٥٤١.٠٢٩	٣٧٧.٩٩٩
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	١٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٢١٤.٣١٣	(١.٧٠٤.١٧٩)	٨٦٩.٥٦٦	١٥.٣٧٩.٧٠٠
١١	١٥.٠٠٠.٠٠٠	١.١١٤.٥٩٢	(١.٥٩٤.١٢٧)	٣٣٦.١١٢	١٤.٨٥٦.٥٧٧
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣	-	-	-	١٠٣.٤٤٠	١٠٣.٤٤٠
الاثار الناتجة عن تعديل القوائم المالية	-	-	-	-	-
الرصيد المعدل بداية العام	١٥.٠٠٠.٠٠٠	١.١١٤.٥٩٢	(١.٥٩٤.١٢٧)	٤٣٩.٥٥٢	١٤.٩٦٠.٠١٧
توزيعات أرباح	-	-	-	(٣٠٠.٠٠٠)	(٣٠٠.٠٠٠)
الدخل الشامل للفترة	-	-	٤٧.٥٣٨	٥٧٤.٣٠٣	٦٢١.٨٤١
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	١٥.٠٠٠.٠٠٠	١.١١٤.٥٩٢	(١.٥٤٦.٥٨٩)	٧١٣.٨٥٥	١٥.٢٨١.٨٥٨

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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	
٧٣٩.١٠٠	٧٣٥.٣٩٦	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٢١.٤٠٠	١٧.٨٣٩	تعديلات على ربح الفترة قبل الضريبة :
		استهلاكات
(٢٤.١٦٦)	٩٥.٨٤١	(خسائر) / أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٤١.٠٣٣)	-	الشامل
٢٠٠.٠٠٠	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٣.٥٢٥	٣١.٠٨٩	مخصص تكلي مدينون
		مصاريف مالية
(٢٣٥.٠٢٩)	٢.٦٧٨.٠٢٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
		مدينون
(١.٢٨٩.٠٨٠)	(٩٨٧.٨٩٨)	نعم التمويل بالهامش
(٢٣١.٢٢٥)	(٨٠٣.٣٦٧)	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٢٩.٠٨٥)	(٢٠.٩٣٨)	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
(٤٨.٠٠٠)	-	موجودات ضريبة مؤجلة
٣٧٦.٨٨١	(١.٣٤٥.٣٤١)	الدائنون
(٩٤.٢٢٤)	(٢٦١.١٨٢)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(٩٣.٠٩٣٦)	١٣٩.٤٦٢	النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٣.٥٢٥)	(٣١.٠٨٩)	مصاريف مالية مدفوعة
(٩٥٤.٤٦١)	١٠٨.٣٧٣	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٥١٣.٨٣٥	(١٢٠.٥٦٣)	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٤.٧٢٦)	(٣.٦٨٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٥٠٩.١٠٩	(١٢٤.٢٤٩)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التموينية
(٣٠٠.٠٠٠)	(٤٥٠.٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٢١٦.٣٩٨	بنك دائن
(٣٠٠.٠٠٠)	(٢٣٣.٦٠٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التموينية
(٧٤٥.٣٥٢)	(٢٤٩.٤٧٨)	التغير في النقد
١.٧٦٣.١٥٩	١.٥٥٩.٧٤٢	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١.٠١٧.٨٠٧	١.٣١٠.٢٦٤	النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 وساطة 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- 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 .

إن البيانات المالية المرحلية لا تحتوي على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في إعداد البيانات المالية السنوية ، ويجب قراءتها مقترنة بالبيانات المالية السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. كما إن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لا تعتبر بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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 .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 المرحلية 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.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تظهر الأدوات المالية كأوراق القبض والمدينون وضم عقود التأجير التمويلي والبنوك 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 المبني 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 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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 إحتياطي 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.

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 للتحصيل يتم عندها شطب مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات .

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

فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع ، لا يتم عكس خسائر الإنخفاض بالقيمة المعترف بها سابقاً من خلال قائمة الدخل الشامل المرحلية. إن أي زيادة في القيمة العادلة تأتي بعد خسارة إنخفاض يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (تتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الإحتفاظ 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 للبند 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 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 الإعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 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 مجموعه 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 وتقديم الاستشارات المالية، 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 المرحلية 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 المرحلية 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 للفترة.
- 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 التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل المرحلية.
- 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)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
(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 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 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 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 المرحلية خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يُتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٣- المدينون

٢٠١٣	٢٠١٤
٨.٢٥٧.٣٦٧	٥.٧٨٦.٢٥٧
٤٤٣.٤٢٦	٢٣٦.٥١٣
(٦٦٦.٠٠٠)	(٦٦٦.٠٠٠)
٨.٠٣٤.٧٩٣	٥.٣٥٦.٧٧٠

ذمم تجارية وعملاء وساطة

ذمم جهات ذات علاقة (إيضاح - ٥ / ب)

ينزل مخصص تكني مدينون *

٢٠١٣	٢٠١٤
٤٣١.٠٠٠	٦٦٦.٠٠٠
٢٣٥.٠٠٠	-
٦٦٦.٠٠٠	٦٦٦.٠٠٠

* الرصيد في ١ كانون الثاني

المخصص للفترة / السنة

الرصيد في نهاية المدة

٤- ذمم التمويل بالهامش

٢٠١٣	٢٠١٤
٥.٧٣٢.٣١٥	٦.٤٧٨.٢٣٥
١.٤٤٨	٢٤٣.٤٢٦
٥.٧٣٣.٧٦٣	٦.٧٢١.٦٦١

ذمم التمويل بالهامش

ذمم جهات ذات علاقة (إيضاح - ٥ / ج)

٥- 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	شركة الصامد للصناعات المتعددة
عضو مجلس الإدارة	السيد جواد عدنان الخاروف
عضو مجلس الإدارة (سابق)	السيد عمر اكرم عمران البيطار

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

ب) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مما يلي (إيضاح - ٣) :

٢٠١٣	٢٠١٤
٢٤٠.٩٣٣	-
٢٠٢.٤٩٣	٢٣٦.٥١٣
٤٤٣.٤٢٦	٢٣٦.٥١٣

السيد جواد عدنان الخاروف

شركة الصامد للصناعات المتعددة

ج) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة للتمويل بالهامش كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مما يلي

(إيضاح - ٤) :

٢٠١٣	٢٠١٤
١.٤٤٨	-
-	١١٥.٤٦٠
-	١٢٧.٩٦٦
١.٤٤٨	٢٤٣.٤٢٦

السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي

السيد جواد عدنان الخاروف

السيد عثمان محمد بدير

د) يتكون المطلوب إلى جهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مما يلي (إيضاح - ٧) :

٢٠١٣	٢٠١٤
١٣٩	٤.٢٢٤
١١٢.١٠٢	٢.١٥٥
-	١.٦٦٣
١١٢.٢٤١	٨.٠٤٢

السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي

السيد عمر اكرم عمران البيطار

السيد جواد عدنان الخاروف

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٦- الممتلكات والمعدات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
٢٦٤.٤٣٩	٢٥٩.٠٣٧	<u>التكلفة :</u>
٣.٦٨٦	٥.٤٠٢	الرصيد في أول المدة
-	-	الإضافات
٢٦٨.١٢٥	٢٦٤.٤٣٩	الإستبعادات
		الرصيد في نهاية المدة
٢٢٩.٨٧١	٢٠١.٥٠٦	<u>مجمع الاستهلاك :</u>
١٧.٨٣٩	٢٨.٣٦٥	الرصيد في أول المدة
-	-	إستهلاكات
٢٤٧.٧١٠	٢٢٩.٨٧١	الإستبعادات
		الرصيد في نهاية المدة
٢٠.٤١٥	٣٤.٥٦٨	صافي القيمة الدفترية

٧- الذمم الدائنة

٢٠١٤	٢٠١٣
٨٢٣.٢٩٤	٢.٠٦٤.٤٣٦
٨.٠٤٢	١١٢.٢٤١
٨٣١.٣٣٦	٢.١٧٦.٦٧٧

نعم دائنة

نعم إلى جهات ذات علاقة (إيضاح - ٥ / د)

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٨- ضريبة الدخل

انتهت الشركة علاقتها الضريبية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢، أما بالنسبة لعام ٢٠١٣ فقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية.

* ان تفاصيل مصروف ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
١١٩.٣٧٤	١٩٠.٠٧٤
-	٤.٢٩٣
١١٩.٣٧٤	١٩٤.٣٦٧

ضريبة دخل الفترة

ضريبة دخل مدفوعة عن سنوات سابقة

٩- 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)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 (٥). 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 ومرافقات 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.

١٠- المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية المرحلية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٤ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.