



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO.

No.

الرقم أص/2015/ ٩٧

Date.

التاريخ 2015/04/28

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 2015/3/31.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية

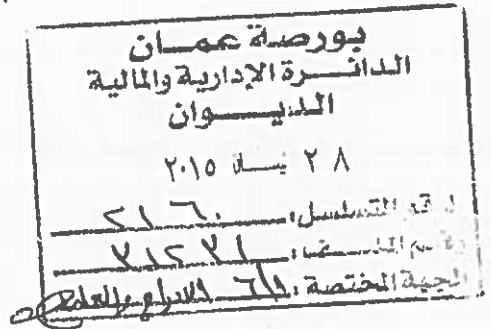
المدير العام

جواد الخاروف



شركة

الامل للاستثمارات المالية



شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

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 ٣١ آذار ٢٠١٥ 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، 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". 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 نبدي 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 محمد طه
إجازة مزاولة رقم (٧٨٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ نيسان ٢٠١٥



شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
١.٨٧٧.٦١١	١.٨٠٨.٧٨٨		نقد وما في حكمه
٥.٥٨٩.٦٣٨	٥.٦٩٣.٢٧٧	٤	مدينون
٧.٠٤٢.٦٦٠	٧.٣٦٧.٧٠٠	٥	ذمم التمويل بالهامش
١.٩٣٠.٥٠٣	١.٩٠٠.٢٩٥		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨٨.٩٥٦	١٣٦.٦٣٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
١٦.٥٢٩.٣٦٨	١٦.٩٠٦.٦٩٨		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١.١٤٣.٤٧٤	١.٢٩٦.٥٧١		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٠.٦٧٩	١٩.٢٦٣	٧	ممتلكات ومعدات
١٩٨.٠٠٠	١٩٨.٠٠٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١.٣٦٢.١٥٣	١.٥١٣.٨٣٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٧.٨٩١.٥٢١	١٨.٤٢٠.٥٣٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
١.١٩٢.٠٤٢	١.٦٨٥.٠٩٥		بنك دائن
٨٦٢.٥٣٠	٦٩٠.٥٦٠	٨	ذمم دائنة
٤٠٦.١٢٦	٦٠٢.١٠٧		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٢.٤٦٠.٦٩٨	٢.٩٧٧.٧٦٢		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)	(١.٦٣٠.٢٠٩)		احتياطي القيمة العادلة
٩٠٨.٤٩٩	٧٦٧.٣٤٩		أرباح مدورة
١٥.٤٣٠.٨٢٣	١٥.٤٤٢.٧٧٠		مجموع حقوق الملكية
١٧.٨٩١.٥٢١	١٨.٤٢٠.٥٣٢		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)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	إيضاح
		الإيرادات :
٢٣١.٤١٩	٢٠٠.٠٠٤	عمولات الوساطة
١٥.١٧٥	٤٨.٦٧٩	أرباح التمويل بالهامش
١٨١.٥٩١	٢٠٧.٠٧٩	إيرادات فوائد تمويل الهامش والبنوك
		أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧٣٧	٢.٨١٤	(خسائر) / أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٥.٧٤٠	(٣٠.٩٦٥)	إيرادات أخرى
١٨٣	٢.١٧٣	إجمالي الإيرادات
٤٥٤.٨٤٥	٤٢٩.٧٨٤	
		المصاريف :
(٦١.٦٤٧)	(٥٣.٥٩٧)	رواتب وأجور وملحقاتها
(١٨.٩٧٣)	(١٤.٥٧١)	مصاريف الهيئة والمركز والبورصة
(٦.٠٨٤)	(٢٢.٧٩٩)	مصاريف مالية
(٤٤.٨٧٧)	(٣١.١١٩)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٣١.٥٨١)	(١٢٢.٠٨٦)	إجمالي المصاريف
٣٢٣.٢٦٤	٣٠٧.٦٩٨	ربح الفترة قبل الضريبة
(٧٥.٦٩٩)	(٧٣.٨٤٨)	ضريبة الدخل
٢٤٧.٥٦٥	٢٣٣.٨٥٠	ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر :
٢٤٧.٥٦٥	٢٣٣.٨٥٠	مجموع الدخل الشامل الآخر المحول إلى الأرباح المدورة
٦١.٥٨٠	١٥٣.٠٩٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٣٠٩.١٤٥	٣٨٦.٩٤٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		ربحية المسهم:
٠.٠١٧	٠.٠١٦	ربحية المسهم دينار / سهم
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - 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)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	
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
-	-	١٥٣.٠٩٧	٢٣٣.٨٥٠	٣٨٦.٩٤٧	الدخل الشامل للفترة
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٣٠٥.٦٣٠	(١.٦٣٠.٢٠٩)	٧٦٧.٣٤٩	١٥.٤٤٢.٧٧٠	الرصيد في ٣١ آذار 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
-	-	٦١.٥٨٠	٢٤٧.٥٦٥	٣٠٩.١٤٥	الدخل الشامل للفترة
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٢١٤.٣١٣	(١.٤٧٩.٥٦٩)	٥٧٦.١٠٢	١٥.٣١٠.٨٤٦	الرصيد في ٣١ آذار 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)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

للثلاثة أشهر المنتهية في	في ٣١ آذار ٢٠١٥	للثلاثة أشهر المنتهية في	٣١ آذار ٢٠١٤
الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح الفترة قبل الضريبة	٣٠٧.٦٩٨	٣٢٣.٢٦٤	
تعديلات على صافي ربح الفترة قبل الضريبة :			
الإستهلاكات	١.٨٣٩	٧.٣٦٢	
(خسائر) / أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٣٠.٩٦٥	(٢٥.٧٤٠)	
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	(٢.٨١٤)	(٧٣٧)	
مصاريف مالية	٢٢.٧٩٩	٦.٠٨٤	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:			
مدينون	(١٠٣.٦٣٩)	١.٠٦٣.٧٦٨	
زعم تمويل بالهامش	(٣٢٥.٠٤٠)	(٤٠٠.٢٣١)	
التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٢.٠٥٧	(١٧٥.٨٢٣)	
المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى	(٤٧.٦٨٢)	(٦٩.٦٠٣)	
دائنون	(١٧١.٩٧٠)	(١.٠٧٣.١٨١)	
المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى	١٢٢.١٣٣	(٥.٤٧٤)	
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٦٣.٦٥٤)	(٣٥٠.٣١١)	
مصاريف مالية مدفوعة	(٢٢.٧٩٩)	(٦.٠٨٤)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٨٦.٤٥٣)	(٣٥٦.٣٩٥)	
الأنشطة الإستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٢٣)	(١.٦٩٠)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	(٤٢٣)	(١.٦٩٠)	
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٧٥.٠٠٠)	-	
تمويل بنك دائن	٤٩٣.٠٥٣	-	
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية	١١٨.٠٥٣	-	
التغير في النقد وما في حكمه	(٦٨.٨٢٣)	(٣٥٨.٠٨٥)	
النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني	١.٨٧٧.٦١١	١.٥٥٩.٧٤٢	
النقد وما في حكمه في ٣١ آذار	١.٨٠٨.٧٨٨	١.٢٠١.٦٥٧	

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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 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 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

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

التي تبدأ من او بعد

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٦

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

١ كانون الثاني ٢٠١٧

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

١ كانون الثاني ٢٠١٦

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٦

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 تمجل بالدينار الأردني .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 عمليات الوساطة عند تقديم الخدمة وإصدار فاتورة البيع و/أو الشراء للعميل.

المصاريف

يتم إظهار المصاريف في قائمة الدخل الشامل وفقاً لطبيعتها والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب 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 والبنوك الدائنة والقروض والأمانات 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 لكي تصنف كذلك.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب.
 - تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباحاً 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 جزءاً من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما، والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموقفة لدى الشركة حيث يتم الحصول على المعلومات حول مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية داخلياً بناءً على هذا الأساس.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

- 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 احتياطي 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 ، 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 فربداً 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 الإعتراف 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 الإعتراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 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 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 الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 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 الاستثمار، بالإضافة إلى 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 والإقصاح 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 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 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.
- 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 ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

التفاصيل

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

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

عقود الإيجار

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

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٤- المدينون

٢٠١٤	٢٠١٥
٦.٢٠٥.٨١٣	٦.٣٠٩.٤٥٢
٢٠٨.٨٢٥	٢٠٨.٨٢٥
(٨٢٥.٠٠٠)	(٨٢٥.٠٠٠)
٥.٥٨٩.٦٣٨	٥.٦٩٣.٢٧٧

نعم تجارية وعملاء وساطة
نعم من اطراف ذات علاقة (ايضاح - ٦/ ب)
ينزل مخصص تنني مدينون *

* ان حركة مخصص تنني الذمم المدينة ، كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
٦٦٦.٠٠٠	٨٢٥.٠٠٠
١٥٩.٠٠٠	-
٨٢٥.٠٠٠	٨٢٥.٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المخصص للسنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥- ذمم التمويل بالهامش

٢٠١٤	٢٠١٥
٦.٥٢٦.٨٢٤	٦.٦٩٢.٠٤٣
٥١٥.٨٣٦	٦٧٥.٦٥٧
٧.٠٤٢.٦٦٠	٧.٣٦٧.٧٠٠

نعم التمويل بالهامش
نعم الى اطراف ذات علاقة (ايضاح - ٦/ ج)

٦- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

الاسم	العلاقة
السيد عثمان محمد بندير	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
السيد عمر اكرم عمران البيطار	عضو مجلس الإدارة (سابق)

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (تتبع)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣٥.٨٥٥	١٤١.١٠٩	السيد جواد عدنان الخاروف
٣٧٩.٩٨١	٤٦٢.٦٢٠	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
-	٧١.٩٢٨	السيد عثمان محمد علي بدير
٥١٥.٨٣٦	٦٧٥.٦٥٧	

(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	١.٦٦٢	السيد جواد عدنان الخاروف
٢٤.٦٠٢	١.٦٦٢	

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
		<u>التكلفة :</u>
٢٧٢.١٨٧	٢٦٤.٤٣٩	الرصيد في أول المدة
٤٢٣	٧.٧٤٨	الإضافات
-	-	الإستبعادات
٢٧٢.٦١٠	٢٧٢.١٨٧	الرصيد في نهاية المدة
		<u>مجمع الاستهلاك :</u>
٢٥١.٥٠٨	٢٢٩.٨٧١	الرصيد في أول المدة
١.٨٣٩	٢١.٦٣٧	إستهلاكات
-	-	الإستبعادات
٢٥٣.٣٤٧	٢٥١.٥٠٨	الرصيد في نهاية المدة
١٩.٢٦٣	٢٠.٦٧٩	صافي القيمة الدفترية

٨- الذمم الدائنة

٢٠١٤	٢٠١٥
٨٣٧.٩٢٨	٦٨٨.٨٩٨
٢٤.٦٠٢	١.٦٦٢
٨٦٢.٥٣٠	٦٩٠.٥٦٠

ذمم دائنة
نعم اطراف إلى جهات ذات علاقة (إيضاح - ٦ / د)

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٩- ضريبة الدخل

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧١.٤٠٦	٧٣.٨٤٨	ضريبة دخل الفترة
٤.٢٩٣	-	ضريبة دخل مدفوعة عن سنوات سابقة
٧٥.٦٩٩	٧٣.٨٤٨	

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 بالاعتبار 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 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 إستراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

إدارة مخاطر الإئتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان 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 الإئتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض للإئتماني 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 الإئتمان 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 الإئتمان للزعم 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.

١١- المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية المرحلية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٥ ، وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.