



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم أص/٢٠١٦/٨٩
التاريخ ٢٧/٠٤/٢٠١٦

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : ميزانية الربع الأول لعام ٢٠١٦
لشركة الأمل للاستثمارات المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق بطيه الميزانية الربع الأول كما في ٢٠١٦/٠٣/٣١.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية

المدير العام

جواد الخاروف

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٨ نيسان ٢٠١٦

الرقم المتسلسل: ٢٠١٦

رقم الملف: ٢٠١٦

الجهة المختصة: المدير العام

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

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 - ١٧	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأمل للإستثمارات المالية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الأمل للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ والقوائم المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر 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، 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 مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تستلزم 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 اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

غوشه وشركاه
وليد محمد طه
اجازة مزاوله رقم (٧٨١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ نيسان ٢٠١٦



شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
١,٥٧٨,١٧٩	١,١٥٠,٢٥٥		نقد وما في حكمه
٧,١٤٠,١٥٤	٨,٠١٧,٧٨٩	٤	مدينون
٦,٦٥١,٥٨١	٧,٨٨٧,١٩٨	٥	ذمم التمويل بالهامش
٤,٣٤٦	٢,٦٩٢		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨٩,٢٤٠	١٣١,٧٣٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
١٥,٤٦٣,٥٠٠	١٧,١٨٩,٦٧٣		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١,١٧٢,٧٠٦	١,١٦٧,٩٠٦		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٥,١١١	١١٠,٣٣١	٧	ممتلكات ومعدات
٣٠٦,٠٠٠	٣٠٦,٠٠٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٠٣,٨١٧	١,٥٨٤,٢٣٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٦,٩٦٧,٣١٧	١٨,٧٧٣,٩١٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
-	١,٠٧٢,٩٨٠		بنك دائن
٥١٢,٧٢٦	٩٩٣,٦٤٩	٨	ذمم دائنة
٦٥٣,٥٩٢	٦٤١,١٥٧		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
١,١٦٦,٣١٨	٢,٧٠٧,٧٨٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٤٢٦,١٨٦	١,٤٢٦,١٨٦		إحتياطي إجباري
(١,٩٤١,٤٥٤)	(١,٩٤٦,٢٥٤)		إحتياطي القيمة العادلة
١,٣١٦,٢٦٧	١,٥٨٦,١٩٢		أرباح مدورة
١٥,٨٠٠,٩٩٩	١٦,٠٦٦,١٢٤		مجموع حقوق الملكية
١٦,٩٦٧,٣١٧	١٨,٧٧٣,٩١٠		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 ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

الإيرادات :	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاح
عمولات الوساطة	٢٠٠,٠٠٤	١٦٨,١٦٥	
عمولات التمويل بالهامش	٤٨,٦٧٩	١٢٤,٥٧٣	
إيرادات فوائد تمويل الهامش وفوائد البنوك الدائنة	٢٠٧,٠٧٩	٢٠١,٤١٨	
(خسائر) / أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٢,٨١٤	(٤٢)	
خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	(٣٠,٩٦٥)	(٣١٤)	
إيرادات ومصاريف أخرى	٢,١٧٣	٤١	
إجمالي الإيرادات	٤٢٩,٧٨٤	٤٩٣,٨٤١	
المصاريف :			
رواتب وأجور وملحقاتها	(٥٣,٥٩٧)	(٦٨,٥١١)	
مصاريف الهيئة والمركز والبورصة	(١٤,٥٧١)	(١٤,٢٢٦)	
مصاريف مالية	(٢٢,٧٩٩)	(٨,٧٣١)	
مصاريف إدارية وعمومية	(٣١,١١٩)	(٤٦,٨٩٢)	
إجمالي المصاريف	(١٢٢,٠٨٦)	(١٣٨,٣٦٠)	
ربح الفترة قبل الضريبة	٣٠٧,٦٩٨	٣٥٥,٤٨١	
ضريبة الدخل	(٧٣,٨٤٨)	(٨٥,٥٥٦)	
ربح الفترة	٢٣٣,٨٥٠	٢٦٩,٩٢٥	
الدخل الشامل الآخر :			
التغير في احتياطي القيمة العادلة	١٥٣,٠٩٧	(٤,٨٠٠)	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٣٨٦,٩٤٧	٢٦٥,١٢٥	
ربحية السهم:			
ربحية السهم دينار / سهم	٠.٠١٦	٠.٠١٨	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	

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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

رأس المال	إحتياطي إجباري	احتياطي القيمة		المجموع	
		العادلة	أرباح مدورة		
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢٦,١٨٦	(١,٩٤١,٤٥٤)	١,٣١٦,٢٦٧	١٥,٨٠٠,٩٩٩	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
-	-	(٤,٨٠٠)	٢٦٩,٩٢٥	٢٦٥,١٢٥	الدخل الشامل للفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢٦,١٨٦	(١,٩٤٦,٢٥٤)	١,٥٨٦,١٩٢	١٦,٠٦٦,١٢٤	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦
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

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)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	
٣٥٥,٤٨١	٣٠٧,٦٩٨	الأنشطة التشغيلية
٤,١٣٧	١,٨٣٩	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
٣١٤	٣٠,٩٦٥	تعديلات على صافي ربح الفترة قبل الضريبة :
٤٢	(٢,٨١٤)	الإستهلاكات
٨,٧٣١	٢٢,٧٩٩	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٨٧٧,٦٣٥)	(١٠٣,٦٣٩)	(خسائر) / ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١,٢٣٥,٦١٧)	(٣٢٥,٠٤٠)	مصاريف مالية
١,٢٩٨	٢,٠٥٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(٤٢,٤٩٩)	(٤٧,٦٨٢)	مدينون
٤٨٠,٩٢٣	(١٧١,٩٧٠)	ذمم تمويل بالهامش
(٩٧,٩٩١)	١٢٢,١٣٣	التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١,٤٠٢,٨١٦)	(١٦٣,٦٥٤)	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
(٨,٧٣١)	(٢٢,٧٩٩)	ذمم دائنة
(١,٤١١,٥٤٧)	(١٨٦,٤٥٣)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		مصاريف مالية مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٨٩,٣٥٧)	(٤٢٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٩,٣٥٧)	(٤٢٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		توزيعات ارباح مدفوعة
١,٠٧٢,٩٨٠	٤٩٣,٠٥٣	تمويل بنك دائن
١,٠٧٢,٩٨٠	١١٨,٠٥٣	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
(٤٢٧,٩٢٤)	(٦٨,٨٢٣)	التغير في النقد وما في حكمه
١,٥٧٨,١٧٩	١,٨٧٧,٦١١	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,١٥٠,٢٥٥	١,٨٠٨,٧٨٨	النقد وما في حكمه في ٣١ آذار

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 ٢٠١٦
(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 وتقديم الإستشارات المالية واستئجار ورهن الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة والاستدانة من البنوك وان تبتاع وتشتري وتستأجر وتؤجر وترهن وتستورد اية اموال منقولة او غير منقولة او اي حقوق او امتيازات تراها الشركة ضرورية او ملائمة لغاياتها بما في ذلك الاراضي او الابنية او الآلات او وسائل النقل او بضائع وان تنشئ وتقيم وتتصرف وتجري التغييرات اللازمة في الابنية حين يكون ضروريا او ملائما لغايات ولاهداف الشركة .

إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان .

٢ - المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

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

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي
تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

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.

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 ٢٠١٥ وبالإضافة إلى ذلك فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 ٢٠١٥.

الإيرادات

تتحقق الإيرادات من عمولات 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 الإبداع 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 ونعم 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 الشامل

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما تكون مكتتة 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 وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة لدى الشركة حيث يتم الحصول على المعلومات حول مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية داخلياً بناءً على هذا الأساس.
 - كان الموجود المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق متضمن واحد أو أكثر، وأن معيار المحاسبة رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس يسمح للعقد الكلي المجمع (الموجود أو IAS) (الدولي المطلوب) بتصنيفه كموجودات مالية معروفة 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 باستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات.

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.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى انخفاض 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 للانخفاض 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 الانخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية باستثناء 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 الإعراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في قائمة الدخل الشامل.

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

الغاء الإعراف

تقوم الشركة بالغاء الإعراف 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 بالإعراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها . أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فإن الشركة تستمر بالإعراف بالأصل المالي.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

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
%١٥-٩	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 الإعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(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 للبديل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

معلومات القطاعات

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، بالإضافة الى تأسيس أو المساهمة في شركات أو مشاريع أو أعمال أخرى وتمارس نشاطها فقط داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات 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 إلتزامات محتملة حيث يتم أخذ مخصصات لمواجهة أية إلتزامات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات واطهار 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 الإستهقاق. يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤجلة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤجلة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية وتحسب 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 ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٤- المدينون

٢٠١٥	٢٠١٦
٨,١٩٠,١٤١	٩,٠٩١,٦٠٣
٢٢٥,٠١٣	٢٠١,١٨٦
(١,٢٧٥,٠٠٠)	(١,٢٧٥,٠٠٠)
٧,١٤٠,١٥٤	٨,٠١٧,٧٨٩

ذمم تجارية وعملاء وساطة

مطلوب من اطراف ذات علاقة (ايضاح - ٦/ب)

ينزل مخصص تندي مدينون *

* ان حركة مخصص تندي الذمم المدينة ، كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
٨٢٥,٠٠٠	١,٢٧٥,٠٠٠
٤٥٠,٠٠٠	-
١,٢٧٥,٠٠٠	١,٢٧٥,٠٠٠

الرصيد في اول المدة

المخصص للسنة

الرصيد في نهاية المدة

٥- ذمم التمويل بالهامش

٢٠١٥	٢٠١٦
٦,٠٣١,٩٠٣	٧,٠٥٠,٣٧٤
٦١٩,٦٧٨	٨٣٦,٨٢٤
٦,٦٥١,٥٨١	٧,٨٨٧,١٩٨

ذمم التمويل بالهامش

مطلوبات من جهات ذات علاقة (ايضاح - ٦/ج)

٦- المعاملات مع جهات ذات علاقة

(أ) يتمثل الاطراف ذات العلاقة مما يلي :

الاسم

العلاقة

رئيس مجلس الإدارة
نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة (سابق)
عضو مجلس الإدارة (سابق)

السيد فاضل جاسم الدباس
السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
السيد جواد عدنان الخاروف
السيد عثمان محمد علي بدير
شركة الصامد للصناعات المتعددة

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

ب) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مما يلي (إيضاح - ٤) :

٢٠١٥	٢٠١٦
٣٧٤	-
٢٢٤,٦٣٩	٢٠١,١٨٦
٢٢٥,٠١٣	٢٠١,١٨٦

السيد فاضل جاسم الدباس

شركة الصامد للصناعات المتعددة

ج) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة للتمويل على الهامش كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مما يلي (إيضاح - ٥) :

٢٠١٥	٢٠١٦
٥٤,٦١٤	٥٨,٥٧٥
٥٦٥,٠٦٤	٧٥١,٠٧١
-	٢٧,١٧٨
٦١٩,٦٧٨	٨٣٦,٨٢٤

السيد جواد عننان الخاروف

السيد فاضل جاسم الدباس

السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي

د) يتكون المطلوب إلى جهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مما يلي (إيضاح - ٨) :

٢٠١٥	٢٠١٦
٦,٣٠٦	-
١٩٣	١٩٣
٦,٤٩٩	١٩٣

السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي

السيد عثمان محمد علي بدير

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

كما في ٣١ آذار ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
		<u>التكلفة :</u>
٢٧١,٩٤١	٢٧٢,١٨٧	الرصيد في أول المدة
٨٩,٣٥٧	١٢,٠٥٤	الإضافات
-	(١٢,٣٠٠)	الإستبعادات
٣٦١,٢٩٨	٢٧١,٩٤١	الرصيد في نهاية المدة
		<u>مجمع الاستهلاك :</u>
٢٤٦,٨٣٠	٢٥١,٥٠٨	الرصيد في أول المدة
٤,١٣٧	٧,٦٢٢	إستهلاكات
-	(١٢,٣٠٠)	الإستبعادات
٢٥٠,٩٦٧	٢٤٦,٨٣٠	الرصيد في نهاية المدة
١١٠,٣٣١	٢٥,١١١	صافي القيمة الدفترية

٨- الذمم الدائنة

٢٠١٦	٢٠١٥	
٩٩٣,٤٥٦	٥٠٦,٢٢٧	ذمم دائنة
١٩٣	٦,٤٩٩	ذمم أطراف إلى جهات ذات علاقة (إيضاح - ٦/د)
٩٩٣,٦٤٩	٥١٢,٧٢٦	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٩- ضريبة الدخل

انتهت الشركة علاقتها مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤.

١٠- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها 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 ٢٠١٥.

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 رأس مال الشركة لا يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى . تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض الائتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم (٦) . وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة . وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية . إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية المرحلية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد ومرادفات النقد.

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على مجلس الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

١١ - المصادقة على القوائم المالية المرحلية

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ ، وتمت الموافقة على نشرها.