



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

الرقم
التاريخ
١٨٧/٢٠١٦/أص
٢٠١٦/١٠/٢٧

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : ميزانية الربع الثالث

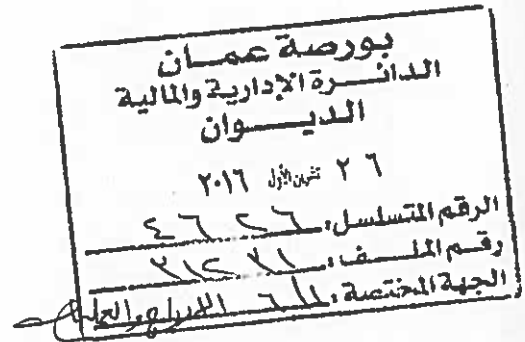
كما في ٢٠١٦/٠٩/٣٠ لشركة الأمل للاستثمارات المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق بطيه ميزانية الربع الثالث كما في ٢٠١٦/٩/٣٠.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية
المدير العام

جواد الخاروف



شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
١٥ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة الأمل للاستثمارات المالية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الأمل للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والقوائم 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 مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، تشتمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى، ان نطاق اعمال المراجعة أقل 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

بناءً 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.

غوشه وشركاه
وليد محمد طه
اجازة مزاولة رقم (٧٤١)
Ghosheh & Co. (CPA's)
A member of
Nexia
International
غوشه وشركاه محاسبون قانونيون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ تشرين الأول ٢٠١٦

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

الموجودات	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
موجودات متداولة			
نقد وما في حكمه		٧٩٦,٦٣٨	١,٥٧٨,١٧٩
مدينون	٤	٨,٢٢٥,٤٩٠	٧,١٤٠,١٥٤
ذمم التمويل بالهامش	٥	٦,٤٧٥,١٦٨	٦,٦٥١,٥٨١
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل		-	٤,٣٤٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى		١٠٣,١٥٢	٨٩,٢٤٠
مجموع الموجودات المتداولة		١٥,٦٠٠,٤٤٨	١٥,٤٦٣,٥٠٠
موجودات غير متداولة			
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		٩٣٦,٧٢٢	١,١٧٢,٧٠٦
ممتلكات ومعدات	٧	١٠٣,٨٤٠	٢٥,١١١
موجودات ضريبية مزجلة		٣٠٦,٠٠٠	٣٠٦,٠٠٠
مجموع الموجودات غير المتداولة		١,٣٤٦,٥٦٢	١,٥٠٣,٨١٧
مجموع الموجودات		١٦,٩٤٧,٠١٠	١٦,٩٦٧,٣١٧
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
بنك دائن		٣٥٦,٩١١	-
دائنون	٨	٦٤١,٨٧٦	٥١٢,٧٢٦
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى		٥٥٥,٧٦٣	٦٥٣,٥٩٢
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٥٥٤,٥٥٠	١,١٦٦,٣١٨
حقوق الملكية			
رأس المال	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري		١,٤٢٦,١٨٦	١,٤٢٦,١٨٦
احتياطي القيمة العادلة		(٢,١٧٧,٤٣٨)	(١,٩٤١,٤٥٤)
أرباح مدورة		١,١٤٣,٧١٢	١,٣١٦,٢٦٧
مجموع حقوق الملكية		١٥,٣٩٢,٤٦٠	١٥,٨٠٠,٩٩٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٦,٩٤٧,٠١٠	١٦,٩٦٧,٣١٧

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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

ايضاح	للفترة المرحلية		من بداية العام حتى	
	من ١ تموز ٢٠١٦ إلى	من ١ تموز ٢٠١٥ إلى	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥
الإيرادات :				
عمولات الوساطة	١٣٦,٦٩١	١٨١,٤٣٩	٤٠٤,٥١١	٥٩٤,٣٢٥
عمولات تمويل الهامش	١٦,٨٩٨	٣٢١,٦٢٧	٢٠٠,١٤٧	٥٠٢,٧٩٥
إيرادات فوائد تمويل الهامش وفوائد البنوك الدائنة	١٦٩,٢٥٨	٢٧٧,٩٣٦	٥٨٤,٣٧١	٧٠٨,٠٣٥
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة	-	(٧,٢٨١)	(٣١٥)	(٧٦,٠٣٠)
المعادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	-	-
خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة	-	٥,٩٦٤	-	(٧٦٩)
المعادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	-	-
أرباح أسهم موزعة	١٣٨	-	١٣٨	٨٠,١٠٥
إيرادات ومصاريف أخرى	١٥	٢٢٣	٢٢,٣٧٤	٢,٠٢٦
اجمالي الإيرادات	٣٢٣,٠٠٠	٧٧٩,٩٠٨	١,٢١١,٢٢٦	١,٨١٠,٤٨٧
المصاريف :				
رواتب وأجور وملحقاتها	(٧٢,٧٠٩)	(٦٧,٣١٦)	(٢٣٩,٦١٦)	(٢٠٠,٣٠٨)
مصاريف المركز والبرصة والهيئة	(٨,٧٧٧)	(٢٣,١٧٨)	(٣٤,٤٢٨)	(٥٢,٦٦١)
مصاريف مالية	(٦,٦٣٨)	(٢٢,٢١٩)	(٢٨,٧٨٠)	(٦٥,١٩١)
مصاريف إدارية وعمومية	(٥٧,٥٨٦)	(٥٠,٢٥٠)	(١٤٦,٥٨٤)	(١١٧,٣٨٥)
مخصص تكني ذمم منبنة	-	(٢٥,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)
اجمالي المصاريف	(١٤٥,٧١٠)	(١٨٧,٩٦٣)	(٤٤٩,٤٠٨)	(٥٣٥,٥٤٥)
الربح قبل الضريبة	١٧٧,٢٩٠	٥٩١,٩٤٥	٧٦١,٨١٨	١,٢٧٤,٩٤٢
ضريبة الدخل	(٤٣,٢٥٢)	(١٤٢,٨٣١)	(١٨٤,٣٧٣)	(٣٠٨,٩٩١)
ربح الفترة	١٣٤,٠٣٨	٤٤٩,١١٤	٥٧٧,٤٤٥	٩٦٥,٩٥١
الدخل الشامل الآخر:				
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة	-	٨٤,٢٤٣	-	٧١,٩٢٠
المعادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل الآخر المحول الى الأرباح المدورة	١٣٤,٠٣٨	٥٣٣,٣٥٧	٥٧٧,٤٤٥	١,٠٣٧,٨٧١
التغير في احتياطي القيمة المعادلة	(١٢٧,٦٢٥)	١٥٨,٦٤٩	(٢٣٥,٩٨٤)	٢٠٤,٢٥٣
اجمالي الدخل الشامل للفترة	٦,٤١٣	٦٩٢,٠٠٦	٣٤١,٤٦١	١,٢٤٢,١٢٤
ربحية السهم:				
ربحية السهم دينار / سهم	٠,٠٠٩	٠,٠٣٥	٠,٠٣٨	٠,٠٦٩
المتوسط المرجح لعدد الاسهم - سهم	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	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)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
-	-	-	(٧٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	توزيعات ارباح
-	-	(٢٣٥,٩٨٤)	٥٧٧,٤٤٥	٣٤١,٤٦١	الدخل الشامل للفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢٦,١٨٦	(٢,١٧٧,٤٣٨)	١,١٤٣,٧١٢	١٥,٣٩٢,٤٦٠	الرصيد في ٣٠ أيلول 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
-	-	٢٠٤,٢٥٣	١,٠٣٧,٨٧١	١,٢٤٢,١٢٤	الدخل الشامل للفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٥,٦٣٠	(١,٥٧٩,٠٥٣)	١,٥٧١,٣٧٠	١٦,٢٩٧,٩٤٧	الرصيد في ٣٠ أيلول 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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
		الأنشطة التشغيلية
١,٢٧٤,٩٤٢	٧٦١,٨١٨	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح الفترة قبل الضريبة :
٥,٥١٨	١٤,٨٤١	استهلاكات
٧٦٩	-	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧٦,٠٣٠	٣١٥	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧١,٩٢٠	-	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١٠٠,٠٠٠	-	مخصص تدني ذمم مدينة
٦٥,١٩١	٢٨,٧٨٠	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(١,٢٨٦,٥٠٢)	(١,٠٨٥,٣٣٦)	مدينون
(١,٨٥٢,٦٤٠)	١٧٦,٤١٣	ذمم التمويل بالهامش
(١٨,٤٥٧)	(١٣,٩١٢)	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المبنية الأخرى
(٢٤,٠٠٠)	-	موجودات ضريبة موجلة
(٣٥٣,٨٢٢)	١٢٩,١٥٠	الدائنون
(١٢٣,٣١٥)	(٢٨٢,٢٠٢)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(٢,٠٦٤,٣٦٦)	(٢٧٠,١٣٣)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٦٥,١٩١)	(٢٨,٧٨٠)	مصاريف مالية مدفوعة
(٢,١٢٩,٥٥٧)	(٢٩٨,٩١٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٩٢,٤٨٧)	-	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١,٨٤٨,٨٣٩	٤,٠٣١	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١٠,٩٠٢)	(٩٣,٥٧٠)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٦٤٥,٤٥٠	(٨٩,٥٣٩)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣٧٥,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٠٦,١٣٣)	٣٥٦,٩١١	بنك دائن
(٦٨١,١٣٣)	(٣٩٣,٠٨٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١,١٦٥,٢٤٠)	(٧٨١,٥٤١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٨٧٧,٦١١	١,٥٧٨,١٧٩	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٧١٢,٣٧١	٧٩٦,٦٣٨	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 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 الى 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 وإن 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 الالات 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

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 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.

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 تسجل بالدينار الأردني.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية.

ان القوائم المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وبالإضافة الى ذلك فإن النتائج لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

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 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 وذمم 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 الشامل 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 المحفوظ بها بغرض المتاجرة، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل عند التسجيل المبدئي 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 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 تسجيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

انخفاض 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 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 الاقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم الدائنة .

يتم تخفيض القيمة المدرجة لأصل 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.

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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

الغاء الاعتراف

تقوم الشركة بالغاء 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 احتساب 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 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 إنخفاض 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 المرحلية ، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتزليل من مخصص إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 للبدل المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمور 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 وتشارك في تقديم الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشارك 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 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 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)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية 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 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 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 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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٤- المدينون

٢٠١٦	٢٠١٥
٨,٦٨٣,١٧٨	٨,١٩٠,١٤١
٨١٧,٣١٢	٢٢٥,٠١٣
(١,٢٧٥,٠٠٠)	(١,٢٧٥,٠٠٠)
٨,٢٢٥,٤٩٠	٧,١٤٠,١٥٤

ذمم تجارية وعملاء وساطة

ذمم من اطراف ذات علاقة (إيضاح - ٦ / ب)

ينزل مخصص تنفي مدينون *

* ان حركة مخصص تنفي الذمم المدينة ، كما يلي :

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

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المخصص للفترة / للسنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٥- ذمم التمويل بالهامش

٢٠١٦	٢٠١٥
٦,٢٢٤,٩٦٣	٦,٠٣١,٩٠٣
٢٥٠,٢٠٥	٦١٩,٦٧٨
٦,٤٧٥,١٦٨	٦,٦٥١,٥٨١

ذمم التمويل بالهامش

ذمم من اطراف ذات علاقة (إيضاح - ٦ / ج)

٦- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

العلاقة	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
عضو مجلس الإدارة	السيد جواد عدنان الخاروف
رئيس مجلس الإدارة (سابق)	السيد فاضل جاسم الدباس
رئيس مجلس الإدارة (سابق)	السيد عثمان محمد علي بدير
عضو مجلس الإدارة (سابق)	شركة الصامد للصناعات المتعددة

(ب) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مما يلي (إيضاح - ٤) :

٢٠١٦	٢٠١٥
١٩١,٦٨٧	٢٢٤,٦٣٩
٦٢٥,٦٢٥	٣٧٤
٨١٧,٣١٢	٢٢٥,٠١٣

شركة الصامد للصناعات المتعددة

السيد فاضل جاسم الدباس

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

ج) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة للتمويل على الهامش كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مما يلي
(إيضاح - ٥) :

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٤,٦١٤	٦٢,٢٤٠	السيد جواد عدنان الخاروف
٥٦٥,٠٦٤	١٤٢,٩٨١	السيد فاضل جاسم الدباس
-	٤٤,٩٨٤	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
٦١٩,٦٧٨	٢٥٠,٢٠٥	

د) يتكون المطلوب إلى جهات ذات علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مما يلي (إيضاح - ٨) :

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦,٣٠٦	١,٠٤٢	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
١٩٣	١٩٣	السيد عثمان محمد علي بدير
٦,٤٩٩	١,٢٣٥	

٧- الممتلكات والمعدات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

		التكلفة :
٢٧٢,١٨٧	٢٧١,٩٤١	الرصيد في أول المدة
١٢,٠٥٤	٩٣,٥٧٠	الإضافات
(١٢,٣٠٠)	(٧٨,٢٥٠)	الإستبعادات
٢٧١,٩٤١	٢٨٧,٢٦١	الرصيد في نهاية المدة
		مجمع الاستهلاك :
٢٥١,٥٠٨	٢٤٦,٨٣٠	الرصيد في أول المدة
٧,٦٢٢	١٤,٨٤١	الإضافات
(١٢,٣٠٠)	(٧٨,٢٥٠)	الإستبعادات
٢٤٦,٨٣٠	١٨٣,٤٢١	الرصيد في نهاية المدة
٢٥,١١١	١٠٣,٨٤٠	صافي القيمة الدفترية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٨- الدائنون

٢٠١٥	٢٠١٦
٥٠٦,٢٢٧	٦٤٠,٦٤١
٦,٤٩٩	١,٢٣٥
٥١٢,٧٢٦	٦٤١,٨٧٦

ذمم دائنة

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

٩- ضريبة الدخل

انتهت الشركة علاقتها مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤ هذا وقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للدائرة عن عام ٢٠١٥.

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 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.

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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٦، وتمت الموافقة على إصدارها.