

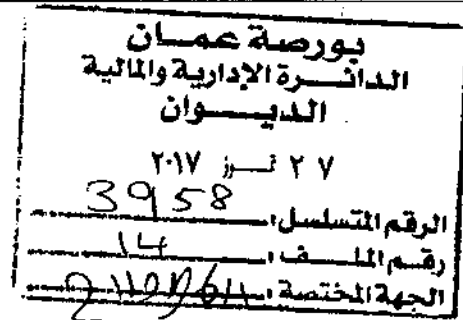


شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع
AL - AMAL FINANCIAL INV. CO

الرقم : ١٦٨ / ٢٠١٧ / ٢٥٢

التاريخ: 2017/7/27

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date Subject: Semi- Annual Report as of 30/06/2017	السادة بورصة عمان المحترمين السادة مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين التاريخ:-الموضوع: التقرير نصف السنوي كما هو في 2017/06/30
Attached the company's Semi- Annual Report of (al amal financial investments company) As of 30/06/2017	مرفق طيه نسخة من التقرير نصف السنوي لشركة (شركة الأمل للاستثمارات المالية) كما هو بتاريخ 2017/06/30م
Kindly accept our highly appreciation and respect	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...
Company's Name: al amal financial investments company General Manager's Signature jawad al kharoof	اسم شركة: شركة الأمل للاستثمارات المالية توقيع المدير العام جواد الخاروف 



شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة

للمسرة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

صفحة	فهرس
١	تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
٢	قائمة المركز المالي المرحلية
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية
٦ - ١٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأمل للاستثمارات المالية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الأمل للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والقوائم المالية المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. ان 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 الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

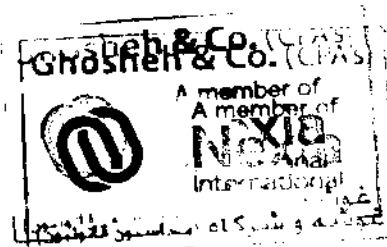
لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشتمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات 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 نندي 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
سنان غوشه

اجازة مزاوله رقم (٥٨٠)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تموز ٢٠١٧

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٦٥٨,٤١٧	٧٢٩,٨٣٤		نقد وما في حكمه
٨,٣٨٤,٩٧٨	٨,٨٣٤,٧٢١	٤	مدينون
٦,٦٦٨,٣٢٧	٦,٣٩٥,٨٤٢	٥	ذمم التمويل بالهامش
٩٣,٦٠٠	١٢٢,٤٢٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
١٥,٨٠٥,٣٢٢	١٦,٠٨٢,٨٢٦		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١,٠٢٣,٤٣١	١,٠١٦,٥٦٣		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٠٤,٤٩٨	٩٥,٥٩٠	٧	ممتلكات ومعدات
٣٣٦,٠٠٠	٣٣٦,٠٠٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٦٣,٩٢٩	١,٤٤٨,١٥٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٧,٢٦٩,٢٥١	١٧,٥٣٠,٩٧٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٦٩٣,٣٩٣	١,٠٨٥,٥٦٦		بنك دائن
٥١٧,٥٤٦	٥٦٠,٧٤٦	٨	ذمم دائنة
٥٦٣,٩٦٩	٥٨٢,٣٥٦		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
١,٧٧٤,٩٠٨	٢,٢٢٨,٦٦٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٥٠٧,٧٧٥	١,٥٠٧,٧٧٥		إحتياطي إجباري
(٢,٠٩٠,٧٢٩)	(٢,١٣٣,٠٤٦)		إحتياطي القيمة العادلة
١,٠٧٧,٢٩٧	٩٢٧,٥٨٢		أرباح مدورة
١٥,٤٩٤,٣٤٣	١٥,٣٠٢,٣١١		مجموع حقوق الملكية
١٧,٢٦٩,٢٥١	١٧,٥٣٠,٩٧٩		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)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

من بداية العام حتى	للفترة المرحلية		ايضاح
	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
			الايادات :
			عمولات الوساطة
			عمولات تمويل بالهامش
			ايادات فوائد تمويل على الهامش وفوائد البنوك الدائنة
			ارباح/ خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
			من خلال بيان الدخل الشامل
			ايادات ومصاريف أخرى
			اجمالي الايرادات
			المصاريف :
			رواتب وأجور وملحقاتها
			مصاريف المركز والبرصة والهيئة
			مصاريف مالية
			مصاريف ادارية وعمومية
			اجمالي المصاريف
			الربح قبل الضريبة
			ضريبة الدخل
			ربح الفترة
			الدخل الشامل الآخر:
			ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال
			بيان الدخل الشامل الآخر
			مجموع الدخل الشامل الآخر المحول الى الأرباح المنورة
			التغير في احتياطي القيمة العادلة
			اجمالي الدخل الشامل للفترة
			ربحية السهم:
			ربحية السهم دينار / سهم
			متوسط 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)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح متدورة	احتياطي القيمة		رأس المال	
		العادلة	إحتياطي إجباري		
١٥,٤٩٤,٣٤٣	١,٠٧٧,٢٩٧	(٢,٠٩٠,٧٢٩)	١,٥٠٧,٧٧٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات ارباح
٢٥٧,٩٦٨	٣٠٠,٢٨٥	(٤٢,٣١٧)	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٥,٣٠٢,٣١١	٩٢٧,٥٨٢	(٢,١٣٣,٠٤٦)	١,٥٠٧,٧٧٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
١٥,٨٠٠,٩٩٩	١,٣١٦,٢٦٧	(١,٩٤١,٤٥٤)	١,٤٢٦,١٨٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٧٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات ارباح
٣٣٥,٠٤٨	٤٤٣,٤٠٧	(١٠٨,٣٥٩)	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٥,٣٨٦,٠٤٧	١,٠٠٩,٦٧٤	(٢,٠٤٩,٨١٣)	١,٤٢٦,١٨٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
		الأنشطة التشغيلية
٥٨٤,٥٢٨	٣٩٤,٦٤١	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح الفترة قبل الضريبة :
٩,٥٣٤	١٠,٦١٣	استهلاكات
(٢١,١٦٨)	-	ارباح بيع اصول ثابتة
-	(٥٢٢)	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
		ارباح / (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣١٥	(٤٨٤)	مصاريف مالية
٢٢,١٤٢	٣٥,٩٥٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
		مدينون
(٢٤٣,٢٤٥)	(٤٤٩,٧٤٣)	نعم تمويل بالهامش
(٣١٣,٦٦٥)	٢٧٢,٤٨٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
(٣٠,٠٧٦)	(٢٨,٨٢٩)	نعم دائنة
٥٧,٧٤١	٤٣,٢٠٠	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
(١٦٢,٤٣٩)	(٧٥,٩٦٩)	النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٩٦,٣٢٣)	٢٠١,٣٥١	مصاريف مالية مدفوعة
(٢٢,١٤٢)	(٣٥,٩٥٩)	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١١٨,٤٧٥)	١٦٥,٣٩٢	الأنشطة الاستثمارية
		التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
-	(٣٤,٩٢٧)	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤,٠٣١	٤٨٤	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٣,٢٢٠)	(١,٧٠٥)	متحصلات بيع اصول ثابتة
٢١,١٦٨	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٦٨,٠٢١)	(٣٦,١٤٨)	الأنشطة التمويلية
		بنك دائن
٢٧٩,٥٦٥	٣٩٢,١٧٣	توزيعات أرباح مدفوعة
(٧٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤٧٠,٤٣٥)	(٥٧,٨٢٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٦٥٦,٩٣١)	٧١,٤١٧	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,٥٧٨,١٧٩	٦٥٨,٤١٧	النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران
٩٢١,٢٤٨	٧٢٩,٨٣٤	

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

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 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 وتصرف 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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "الايجازات"

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 ٢٠١٦ وبالإضافة الى ذلك فإن النتائج لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(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 ٢٠١٦ .

الإيرادات

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

المصاريف

يتم اظهار المصاريف في قائمة الدخل الشامل الموحلية وفقاً لطبيعتها والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والاجور وملحقاتها ومصاريف مركز الابداع والمصاريف المالية والعمولات المدفوعة من اجل بيع خدمات الشركة، ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الأخرى 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

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما تكون مقتناه لغرض المتاجرة أو اخيرت 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 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 وتقدير 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) الأوت 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 لاعتماد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغييرات 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 فرياً 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 التغييرات 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 بالتغييرات 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)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(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 المستبقاة 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 المقدره 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 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 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 لوحدته 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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(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 الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الإعراف 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 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 الإلتزامات 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 اليقين 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 الإلتزامات محتملة حيث يتم أخذ مخصصات لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للشركة.
- مخصص تكني مدينون حيث يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل الإدارة ومعايير التقارير المالية الدولية ويتم إحتساب المخصص وفقاً للأسس الأكثر تشدداً.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تكديني في قيمتها ويتم أخذ هذا التكدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.
- تقوم الإدارة بإعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الاصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التكدني (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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

التفاصيل

يتم إجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل 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 الإستحقاق. 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 خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٤- المدينون

٢٠١٦	٢٠١٧
٨,٨٦٣,٧٠٨	١٠,٢٣٤,٧٢١
٩٢١,٢٧٠	-
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)
٨,٣٨٤,٩٧٨	٨,٨٣٤,٧٢١

نم تجارية وعملاء وساطة
مطلوب من جهات ذات علاقة (إيضاح - ٦/ب)
ينزل مخصص تندي مدينون *

* ان حركة مخصص تندي الذمم المدينة ، كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
١,٢٧٥,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠
١٢٥,٠٠٠	-
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ كانون الثاني
المخصص للسنة
الرصيد في ٣١ كانون الأول

٥- ذمم التمويل بالهامش

٢٠١٦	٢٠١٧
٦,٠٤٦,٩٨٢	٥,٨٨٨,٠٢٩
٦٢١,٣٤٥	٥٠٧,٨١٣
٦,٦٦٨,٣٢٧	٦,٣٩٥,٨٤٢

نم التمويل بالهامش
مطلوبات من جهات ذات علاقة (إيضاح - ٦/ج)

٦- المعاملات مع جهات ذات علاقة

(أ) تتمثل الجهات ذات العلاقة في ما يلي :

العلاقة
رئيس مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة و المدير العام
عضو مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة (سابق)
عضو مجلس الإدارة (سابق)

الاسم
السيد راند عبد الرحمن الكالوتي
السيد جواد عدنان الخاروف
السيد عامر ابراهيم المعشر
السيد فاضل جاسم الدياس
شركة البستان للصناعة والزراعة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لنسبة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

(ب) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مما يلي (إيضاح - ٤) :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
-	٩٢١,٢٧٠	السيد فاضل جاسم الدباس
-	٩٢١,٢٧٠	

(ج) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة للتمويل على الهامش كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مما يلي (إيضاح - ٥) :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
١٢١,٧٢٧	٨١,١٩٩	السيد جواد عدنان الخاروف
-	٧٢,٣٢٥	السيد فاضل جاسم الدباس
٣٦٩,٦٢٠	٤٦٧,٨٢١	السيد عامر ابراهيم المعشر
١٦,٤٦٦	-	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
٥٠٧,٨١٣	٦٢١,٣٤٥	

(د) يتكون المطلوب إلى جهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مما يلي (إيضاح - ٨) :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٣٢٧	٦,٤٧٥	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
-	١٦,٣٦٧	شركة البستان للصناعة والزراعة
٣٢٧	٢٢,٨٤٢	

(هـ) يتكون المطلوب إلى جهات ذات علاقة للتمويل على الهامش كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مما يلي (إيضاح - ٨) :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
-	٤٨٧	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
-	٤٨٧	

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
		<u>التكلفة :</u>
٢٧١,٩٤١	٢٩٣,٠٦٤	الرصيد في أول المدة
٩٩,٣٧٣	١,٧٠٥	الإضافات
(٧٨,٢٥٠)	-	الإستبعادات
٢٩٣,٠٦٤	٢٩٤,٧٦٩	الرصيد في نهاية المدة
		<u>مجمع الاستهلاك :</u>
٢٤٦,٨٣٠	١٨٨,٥٦٦	الرصيد في أول المدة
١٩,٩٨٦	١٠,٦١٣	إستهلاكات
(٧٨,٢٥٠)	-	الإستبعادات
١٨٨,٥٦٦	١٩٩,١٧٩	الرصيد في نهاية المدة
١٠٤,٤٩٨	٩٥,٥٩٠	صافي القيمة الدفترية

٨- الذمم الدائنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
٤٩٤,٢١٧	٥٦٠,٤١٩	ذمم دائنة
٢٣,٣٢٩	٣٢٧	ذمم اطراف إلى جهات ذات علاقة (إيضاح - ١/د، هـ)
٥١٧,٥٤٦	٥٦٠,٧٤٦	

٩- ضريبة الدخل

انتهت الشركة علاقتها مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤ ، اما بالنسبة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

١٠- الأدوات المالية

القيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والشيكات برسم التحصيل والذمم المدينة والأوراق المالية، وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة والتسهيلات الائتمانية والقروض والأرصدة الدائنة الأخرى.

المستوى الأول: الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق النشطة لنفس الادوات المالية.

المستوى الثاني: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١,٠١٦,٥٦٣	-	-	١,٠١٦,٥٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١,٠١٦,٥٦٣	-	-	١,٠١٦,٥٦٣	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١,٠٢٣,٤٣١	-	-	١,٠٢٣,٤٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١,٠٢٣,٤٣١	-	-	١,٠٢٣,٤٣١	

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى ادارة الشركة ان كلفة الشراء هي انسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وانه لا يوجد تدني في قيمتها.

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 ٢٠١٦.

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.

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 استراتيجية 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 الإقصاص 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 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.

١١- المصادقة على القوائم المالية المرحلية

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٧، وتمت الموافقة على نشرها.