



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

No
Date

أ.ص/٢٠١٧/٩١
الرقم
التاريخ ٢٠١٧/٠٤/٢٧

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 ٢٠١٧/٣/٣١.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية

المدير العام

جواد الكاروف



بورصة عمان الدارة الإدارية والمالية المدير مسوان ٢٧ نيسان ٢٠١٧ الرقم التسلسلي 2613 رقم الملف 14 الجهة المختصة ١٨/٦/٢٠١٧

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة 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 ٢٠١٧ والقوائم المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للثلاثة 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 منقح الحسابات المستقل للمنشأة". تشمل 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.

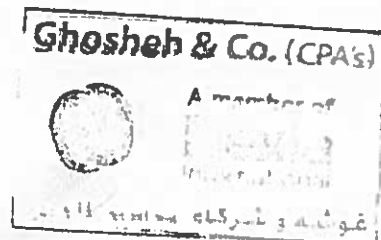
النتيجة

بناء على مراجعتنا لم يصل الى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

غوشة وشركاه

سنان غوشة

اجازة مزاولة رقم (٥٨٠)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ نيسان ٢٠١٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٦٥٨,٤١٧	٨٥٢,٣١٨		نقد وما في حكمه
٨,٣٨٤,٩٧٨	٩,٣٠٢,٣١٤	٤	مدينون
٦,٦٦٨,٣٢٧	٦,٢٨٩,٧١٤	٥	نعم التمويل بالهامش
٩٣,٦٠٠	١٣١,٧٥٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
١٥,٨٠٥,٣٢٢	١٦,٥٧٦,٠٩٩		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١,٠٢٣,٤٣١	٩٩٨,٢٩٧		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
١٠٤,٤٩٨	٩٩,٤٩٨	٧	ممتلكات ومعدات
٣٣٦,٠٠٠	٣٣٦,٠٠٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٦٣,٩٢٩	١,٤٣٣,٧٩٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٧,٢٦٩,٢٥١	١٨,٠٠٩,٨٩٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٦٩٣,٣٩٣	١,٠٢٠,٩٤٢		بنك دائن
٥١٧,٥٤٦	٧٣٨,٦٧١	٨	نعم دائنة
٥٦٣,٩٦٩	٥٩٧,٧٧٦		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
١,٧٧٤,٩٠٨	٢,٣٥٧,٣٨٩		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)	(٢,١١٥,٨٦٣)		إحتياطي القيمة العادلة
١,٠٧٧,٢٩٧	١,٢٦٠,٥٩٣		أرباح مدورة
١٥,٤٩٤,٣٤٣	١٥,٦٥٢,٥٠٥		مجموع حقوق الملكية
١٧,٢٦٩,٢٥١	١٨,٠٠٩,٨٩٤		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)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	ايضاح
		الإيرادات :
١٦٨,١٦٥	١٨٧,٥٧٠	عمولات الوساطة
١٢٤,٥٧٣	٢٤,٧٤٤	عمولات التمويل بالهامش
٢٠١,٤١٨	١٦٢,٢٦١	إيرادات فوائد تمويل الهامش وفوائد البنوك الدائنة
(٤٢)	٧٨	إرباح / (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٣١٤)	-	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٤٩٣,٨٠٠	٣٧٤,٦٥٣	اجمالي الإيرادات
		: المصاريف :
(٦٨,٥١١)	(٧١,١٠٩)	رواتب وأجور وملحقاتها
(١٤,٢٢٦)	(١٠,٧٩٥)	مصاريف الهيئة والمركز والبورصة
(٨,٧٣١)	(١٥,٤٨١)	مصاريف مالية
(٤٦,٨٥١)	(٣٦,١١٤)	مصاريف ادارية وعمومية
(١٣٨,٣١٩)	(١٣٣,٤٩٩)	اجمالي المصاريف
٣٥٥,٤٨١	٢٤١,١٥٤	ربح الفترة قبل الضريبة
(٨٥,٥٥٦)	(٥٧,٨٥٨)	ضريبة الدخل
٢٦٩,٩٢٥	١٨٣,٢٩٦	ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر :
(٤,٨٠٠)	(٢٥,١٣٤)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٦٥,١٢٥	١٥٨,١٦٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠٠١٨	٠٠١٢	ربحية السهم:
		ربحية السهم 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 ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة	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
١٥٨,١٦٢	١٨٣,٢٩٦	(٢٥,١٣٤)	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٥,٦٥٢,٥٠٥	١,٢٦٠,٥٩٣	(٢,١١٥,٨٦٣)	١,٥٠٧,٧٧٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧
١٥,٨٠٠,٩٩٩	١,٣١٦,٢٦٧	(١,٩٤١,٤٥٤)	١,٤٢٦,١٨٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٦٥,١٢٥	٢٦٩,٩٢٥	(٤,٨٠٠)	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٦,٠٦٦,١٢٤	١,٥٨٦,١٩٢	(١,٩٤٦,٢٥٤)	١,٤٢٦,١٨٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار 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)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

للثلاثة أشهر المنتهية في	للثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
٣٥٥,٤٨١	٢٤١,١٥٤	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على صافي ربح الفترة قبل الضريبة :
٤,١٣٧	٥,٢٥٠	الإستهلاكات
٣١٤	-	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		ارباح / (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان
٤٢	(٧٨)	الدخل الشامل
٨,٧٣١	١٥,٤٨١	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(٨٧٧,٦٣٥)	(٩١٧,٣٣٦)	مدنيون
(١,٢٣٥,٦١٧)	٣٧٨,٦١٣	نعم تمويل بالهامش
١,٢٩٨	-	التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٤٢,٤٩٩)	(٣٨,١٥٣)	المصاريف المنفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
٤٨٠,٩٢٣	٢٢١,١٢٥	نعم دائنة
(٩٧,٩٩١)	(٢٤,٠٥١)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(١,٤٠٢,٨١٦)	(١١٧,٩٩٥)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٨,٧٣١)	(١٥,٤٨١)	مصاريف مالية مدفوعة
(١,٤١١,٥٤٧)	(١٣٣,٤٧٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٨٩,٣٥٧)	(٢٥٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٧٨	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٨٩,٣٥٧)	(١٧٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,٠٧٢,٩٨٠	٣٢٧,٥٤٩	تمويل بنك دائن
١,٠٧٢,٩٨٠	٣٢٧,٥٤٩	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
(٤٢٧,٩٢٤)	١٩٣,٩٠١	التغير في النقد وما في حكمه
١,٥٧٨,١٧٩	٦٥٨,٤١٧	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,١٥٠,٢٥٥	٨٥٢,٣١٨	النقد وما في حكمه في ٣١ آذار

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 تتباع 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

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.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

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 الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٧ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

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 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 الاخرى كمصاريف ادارية وتشغيلية.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تظهر الأدوات المالية كأوراق القبض والمديونون 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 مقتناه لغرض المتاجرة أو اختيرت لكي تصنف كذلك.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتانها 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 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 وتقرير أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة لدى الشركة حيث يتم الحصول على المعلومات حول مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية داخلياً بناءً على هذا الأساس.

- كان الموجود المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق متضمن واحد أو أكثر، وأن معيار المحاسبة رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس يسمح للعقد الكلي المجمع (الموجود أو IAS) الدولي المطلوب بتصنيفه كموجودات مالية معرفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة التقييم في الأرباح والخسائر.

يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في بيان الدخل.

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 المترابطة في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية باستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن الأرباح والخسائر. في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

يتم الاعتراف بأي إيرادات توزيعات أرباح الإستثمارات - المتاحة للبيع عند نشوء حق للشركة 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.

انخفاض 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 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 التغيرات الملحوظة في الأوضاع الإقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم الدائنة .

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية بإستثناء الذمم المدينة التجارية ، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل يتم عندها شطب مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات .

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

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.

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 الإحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالاعتراف 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

(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 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 على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود اليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها. إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.

في حال تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو لوحدّة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الإعراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل، إلا إذا كان الاصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 والأمور 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.

معلومات القطاعات

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 الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل والشامل 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 إحتساب المخصص وفقاً للأسس الأكثر تشدداً.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.
- تقوم الإدارة بإعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التنني (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 ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

التفاصيل

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٤- المدينون

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
٨,٨٦٣,٧٠٨	١٠,٧٠٢,٣١٤
٩٢١,٢٧٠	-
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)
٨,٣٨٤,٩٧٨	٩,٣٠٢,٣١٤

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

* ان حركة مخصص تنفي الذمم المدينة ، كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار 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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
٦,٥١٤,٨٠٣	٦,٠١٢,٣٥٢
١٥٣,٥٢٤	٢٧٧,٣٦٢
٦,٦٦٨,٣٢٧	٦,٢٨٩,٧١٤

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

٦- المعاملات مع جهات ذات علاقة

(أ) يتمثل الاطراف ذات العلاقة مما يلي :

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

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

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

كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مما يلي (إيضاح - ٥) :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٨٢,٨٧٤	٨١,١٩٩	السيد جواد عننان الخاروف
-	٧٢,٣٢٥	السيد فاضل جاسم الدباس
٩٤,٦٢٧	-	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
٩٩,٨٦١	-	السيد عامر ابراهيم المعشر
٢٧٧,٣٦٢	١٥٣,٥٢٤	

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
١٤٦	٦,٤٧٥	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
-	١٦,٣٦٧	شركة البستان للصناعة والزراعة
١٤٦	٢٢,٨٤٢	

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	
		التكلفة :
٢٧١,٩٤١	٢٩٣,٠٦٤	الرصيد في أول المدة
٩٩,٣٧٣	٢٥٠	الإضافات
(٧٨,٢٥٠)	-	الإستبعادات
٢٩٣,٠٦٤	٢٩٣,٣١٤	الرصيد في نهاية المدة
		مجمع الاستهلاك :
٢٤٦,٨٣٠	١٨٨,٥٦٦	الرصيد في أول المدة
١٩,٩٨٦	٥,٢٥٠	إستهلاكات
(٧٨,٢٥٠)	-	الإستبعادات
١٨٨,٥٦٦	١٩٣,٨١٦	الرصيد في نهاية المدة
١٠٤,٤٩٨	٩٩,٤٩٨	صافي القيمة الدفترية

٨- الذمم الدائنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	
٤٩٤,٢١٧	٧٣٨,٥٢٥	نمم دائنة
٢٣,٣٢٩	١٤٦	نمم اطراف إلى جهات ذات علاقة (إيضاح - ٦ / د ، هـ)
٥١٧,٥٤٦	٧٣٨,٦٧١	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

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.

١٠- الأدوات المالية

القيمة العادلة

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

المستوى الاول: 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.

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	-	-	-
الشامل			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٩٩٨,٢٩٧	-	-	٩٩٨,٢٩٧
الشامل الاخر			
٩٩٨,٢٩٧	-	-	٩٩٨,٢٩٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
-	-	-	-
الشامل			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١,٠٢٣,٤٣١	-	-	١,٠٢٣,٤٣١
الشامل الاخر			
١,٠٢٣,٤٣١	-	-	١,٠٢٣,٤٣١

تعكس القيمة المبيّنة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

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 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 ٢٠١٧

(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 الإئتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأذونات 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 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 ٢٦ نيسان ٢٠١٧، وتمت الموافقة على نشرها.