



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO.

No.

الرقم 239/2011/أص

Date.

التاريخ 2011/10/27

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : ميزانية الربع الثالث

كما في 2011/09/30 لشركة الأمل للاستثمارات المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق بطيه ميزانية الربع الثالث كما في 2011/9/30.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية

المدير العام

عماد الخاروف

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ تشرين الأول ٢٠١١
رقم المتسلسل: ٤٤١٢
رقم الملف: ٢١٢٤١
هيئة المحاسبة والمراجعة

نسخة إلى :-

• بورصة عمان.

• مركز إيداع الأوراق المالية.



شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

صفحة	فهرس
١	تقرير المراجعة القوائم المالية المرحلية
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦ - ١٣	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 كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ والبيانات 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 يتجزأ 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". 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
عبد الكريم قنيص
اجازة مزاولة رقم (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠١١

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي (غير مدققة)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

إيضاح	٢٠١١	٢٠١٠
الموجودات		
موجودات متداولة		
نقد وما في حكمه	٢,١٢١,١٩١	٢,٧٨٢,٩٠٨
مدينون	٨,٩٥٧,٢٠٠	٨,٠١٧,٤١٧
ذمم التمويل بالهامش	٣,٨٣٩,٩٠٦	٤,٥٢١,١٥٩
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٢٨٩,٣٥٩	-
مصاريف منقوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى	٦٩,٠٣٩	٩٧,٨٣٨
مجموع الموجودات المتداولة	١٥,٢٧٦,٦٩٥	١٥,٤١٩,٣٢٢
موجودات غير متداولة		
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	١,٧١٢,٥٨٤	١,٨٤٧,٦٠١
ممتلكات ومعدات	٨١,٤٤٣	١٠٧,٦٧٨
مجموع الموجودات غير المتداولة	١,٧٩٤,٠٢٧	١,٩٥٥,٢٧٩
مجموع الموجودات	١٧,٠٧٠,٧٢٢	١٧,٣٧٤,٦٠١
المطلوبات وحقوق الملكية		
مطلوبات متداولة		
ذمم دائنة	١,٤٦٠,٦٦٣	١,٢٠٦,٤٤٥
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة متنوعة	٢٢٣,٢٤٦	٣٠٥,٨٢٧
مجموع المطلوبات المتداولة	١,٦٨٣,٩٠٩	١,٥١٢,٢٧٢
حقوق الملكية		
رأس المال	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	١,٠٣٩,٧٥٢	١,٠٣٩,٧٥٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(١,٠٢٣,٦٠٧)	(٨١٩,٤٨٧)
أرباح مدورة	٣٧٠,٦٦٨	٦٤٢,٠٦٤
مجموع حقوق الملكية	١٥,٣٨٦,٨١٣	١٥,٨٦٢,٣٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٧,٠٧٠,٧٢٢	١٧,٣٧٤,٦٠١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

من بداية العام حتى		للفترة المرحلية	
من ١ تموز ٢٠١١ إلى ٣٠ أيلول ٢٠١١	من ١ تموز ٢٠١٠ إلى ٣٠ أيلول ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
الإيرادات :			
١٣٨,١٩٠	١٦٣,٤٤٣	٥٢٤,٦٠٣	٧٩٨,٠٤٦
عمولات الوساطة			
٥,٣٩٤	٢٣,٠٩٢	٣٦,٣٨٤	١٩٠,٤٠٩
أرباح تمويل الهامش			
١٢٥,٧٨٨	١٥٣,٧٤١	٣٧٨,٦٦٥	٥٦٤,٢١٦
إيرادات فوائد تمويل الهامش من البنوك			
-	(٤١,٢٨٦)	-	(١٤٦,٠٤٢)
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر			
-	(٥٤,٦٣٨)	-	(٢٩٣,٩٦٦)
خسائر تدني في قيمة استثمارات متوفرة للبيع			
-	-	١٥,٩٢١	٧,٤٨١
أرباح أسهم موزعة			
(٥٥٣)	-	٢,٣٧٦	-
أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل			
(٣٤,٠٨٢)	-	(٦٩,٥٨٩)	-
خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل			
٣٤,١٠٨	٢١	٣٤,١٤٩	٧٣
إيرادات أخرى			
٢٦٨,٨٤٥	٢٤٤,٣٧٣	٩٢٢,٥٠٩	١,١٢٠,٢١٧
إجمالي الإيرادات			
المصاريف :			
(٨٦,٤٥٠)	(٨٥,٧٤٠)	(٢٨٣,٢٦٧)	(٢٨٢,٠٨٠)
رواتب وأجور وملحقاتها			
(٤,٠٣٠)	(٤,٦٧٨)	(٣١,١٥٣)	(٤٩,٤٩٦)
مصاريف مركز إيداع الأوراق المالية			
(١٧٥)	(٢٠٨)	(٧٧٣)	(٢,٢٩٤)
مصاريف مالية			
(٥,١٠٤)	(٣,٧٧٤)	(١٥,٨٥١)	(٤,٥٩٩)
عمولات مدفوعة			
(٢٧,٧٨٤)	(٥٠,٨٣٤)	(٩٨,١٥٢)	(١٢٠,٦١٥)
المصاريف الإدارية والعمومية			
-	(١٥٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
(١٢٣,٥٤٣)	(٢٩٥,٢٣٤)	(٤٢٩,١٩٦)	(٦٠٩,٠٨٤)
إجمالي المصاريف			
١٤٥,٣٠٢	(٥٠,٨٦١)	٤٩٣,٣١٣	٥١١,١٣٣
الربح قبل الضريبة			
(٤٣,٠٠٠)	-	(١٣٥,٠٠٠)	-
ضريبة الدخل			
١٠٢,٣٠٢	(٥٠,٨٦١)	٣٥٨,٣١٣	٥١١,١٣٣
ربح الفترة			
الدخل الشامل الآخر:			
(١٣٣)	-	(٢٩,٧٠٩)	-
خسائر متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر			
١٠٢,١٦٩	-	٣٢٨,٦٠٤	-
مجموع الدخل الشامل الآخر المحول إلى الأرباح المدورة			
٦٩,١٠٢	٢٧,٣١٦	(٢٠٤,١٢٠)	(٤٨٢,٩٩٦)
التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر			
١٧١,٢٧١	(٢٣,٥٤٥)	١٢٤,٤٨٤	٢٨,١٣٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
ربحية السهم:			
٠,٠٠٧	(٠,٠٠٣)	٠,٠٢٣	٠,٠٣٤
ربحية السهم دينار / سهم			
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الاسهم - سهم			

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

رأس المال	إحتياطي إجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٩,٧٥٢	(٨١٩,٤٨٧)	٦٤٢,٠٦٤	١٥,٨٦٢,٣٢٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
-	-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	(٢٠٤,١٢٠)	٣٢٨,٦٠٤	١٢٤,٤٨٤	إجمالي الدخل الشامل
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٩,٧٥٢	(١,٠٢٣,٦٠٧)	٣٧٠,٦٦٨	١٥,٣٨٦,٨١٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٩١,٠٢١	(٦٢٢,٣٠٤)	١,٨٤١,١٣٣	١٧,٢٠٩,٨٥٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	(٤٨٢,٩٩٦)	٥١١,١٣٣	٢٨,١٣٧	إجمالي الدخل الشامل
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٩١,٠٢١	(١,١٠٥,٣٠٠)	٨٥٢,٢٦٦	١٥,٧٣٧,٩٨٧	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

للشهر المنتهية	للشهر المنتهية	الأنشطة التشغيلية
في ٣٠ أيلول ٢٠١٠	في ٣٠ أيلول ٢٠١١	
٥١١,١٣٣	٣٢٨,٦٠٤	ربح الفترة
		تعديلات على ربح الفترة:
٢٧,٣٠٦	٢٧,٣٩١	استهلاكات
٢٩٣,٩٦٦	-	الجزء المحمل من خسائر تدني في أوراق مالية متوفرة للبيع
-	٦٩,٥٨٩	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٤٦,٠٤٢	٢٩,٧٠٩	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢,٢٩٤	٧٧٣	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
٦١٢,٥٠٥	(٩٣٩,٧٨٣)	مدينون
١,٥٥٨,٠٧٢	٦٨١,٢٥٣	ذمم التمويل بالهامش
-	(٣٥٨,٩٤٨)	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	٢٨,٧٩٩	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
(٧١٢,٩٣٢)	٢٥٤,٢١٨	ذمم دائنة
(٧٩١,٩١٥)	(٨٢,٥٨١)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
١,٦٤٦,٤٧١	٣٩,٠٢٤	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٢,٢٩٤)	(٧٧٣)	مصاريف مالية مدفوعة
١,٦٤٤,١٧٧	٣٨,٢٥١	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٤٢٦,٤٢١)	(٩٨,٨١٢)	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(١٠٠)	(١,١٥٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٢٦,٥٢١)	(٩٩,٩٦٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٨٢,٣٤٤)	(٦٦١,٧١٧)	التغير في النقد
١,٨٥٩,٤٨٠	٢,٧٨٢,٩٠٨	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,٥٧٧,١٣٦	٢,١٢١,١٩١	النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(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 والقيام بإدارة الإستثمار وتقديم الإستشارات المالية، بالإضافة الى تأسيس أو المساهمة في شركات أو مشاريع أو أعمال أخرى . إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان .

٢- 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 على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

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 ٢٠١٠ باستثناء التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعيار الدولي رقم (٩) والخاص بالموجودات المالية.

المعايير الجديدة المتاح تطبيقها بشكل مبكر:

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية : التصنيف والقياس	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣	عرض تصنيفات جديدة للأصول والمطلوبات وسيكون بديلاً لكل من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

المعيار المعدلة	تاريخ السريان	نبذة عن التعديل على المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) -التبني للمرة الأولى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٠	التعديل المتعلق بالاعفاءات الإضافية لتبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠	التعديل المتعلق بإعطاء إرشادات إضافية على محاسبة عمليات الدفع على أساس الأسهم بين شركات المجموعة
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) - الاقصاصات عن الأطراف ذات العلاقة	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من ١ أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١	التعديل يتعلق بمتطلبات الإفصاح عن المنشآت المسيطر عليها
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) - الأدوات المالية: العرض	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ شباط ٢٠١٠	التعديل المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار
معايير متنوعة	يسري تطبيقها للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠	التعديل يشتمل على التحسينات على المعايير المحاسبية الدولية وعلى معايير التقارير المالية الدولية.

التفسيرات الصادرة حديثاً

التفسير

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٩) - اطفاء الالتزامات المالية في أدوات الملكية	تاريخ السريان يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز ٢٠١٠
--	---

التعديلات على التفسيرات الصادرة سابقاً

التفسير

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٤) - الحد الأدنى لمتطلبات التمويل	تاريخ السريان يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١
---	--

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

التغيير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" ليطبق على القوائم المالية المرحلية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ونتيجة لقيام الشركة بتطبيق هذه التعديلات أدى الى حدوث تأثير جوهري على عرض هذه القوائم المالية المرحلية وحيث أن المعيار يتناول التصنيف والقياس للموجودات المالية بصورة مختلفة وجوهرية عما كان يتطلبه المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الإعراف والقياس" حيث يتضمن هذا المعيار الجديد فئتين أساسيتين لقياس الموجودات المالية وهما فئة الكلفة المطفأة وفئة القيمة العادلة ويلغي هذا المعيار الفئات التي يتضمنها المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) التالية: الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، الموجودات المالية المتوفرة للبيع، القروض والذمم المدينة والقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل. ويتناول هذا المعيار أساليب القياس على النحو التالي:

١- يمكن أن تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا حققت الشروط التالية:

- الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال هو استلام تدفقات نقدية تعاقدية.
- إن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ من تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات لأصل.
- مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.

٢- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.

فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بها فإن هذا المعيار يسمح عند الإعراف الأولي بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس إفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة، في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة عن هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الاستثمارات إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح إسترداد جزئي لكلفة الاستثمارات.

في حال لم تتبنى الشركة خيار الإعراف بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر فعندئذ يجب قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر.

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

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 الایداع 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 وضم 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 تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل في بيان الدخل الشامل.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تدني متراكمة في قيمتها العادلة.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي لا تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

الغاء الإعتراف

تقوم الشركة بالغاء الإعتراف 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 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 بالإعتراف بالأصل المالي.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتركمة، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية، ويجري إحتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت . إن نسبة الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي:-

معدل الاستهلاك السنوي	
١٠%	الأثاث والمفروشات
٩-١٥%	الأجهزة والمعدات
٢٠%	الديكورات
٢٥%	برامج الكمبيوتر
١٥%	السيارات

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هناك 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 كنتزير من مخصص إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

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 الميزانية العمومية بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الإعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإقصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق الملكية 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.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص القانون المؤقت لضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٩ 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، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

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.

٣- التسويات المتعلقة بالفترة

لقد تم إعداد جميع التسويات التي رأت إدارة الشركة أهميتها لكي تظهر القوائم المالية المرحلية للشركة بعدل مركزها المالي ونتائج أعمالها، أن نتائج الأعمال عن الفترة المرحلية قد لا تمثل مؤشراً دقيقاً عن النتائج الفعلية للسنة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٤- إدارة المخاطر

تشمل المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة على مخاطر أسعار الفائدة، والإئتمان، وتقلبات العملات والتي يتم ادارتها من قبل الشركة كما يلي:

مخاطر اسعار الفائدة :

أن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر اسعار الفوائد بإستثناء البنوك الدائنة والقروض والتي تتغير أسعار فوائدها طبقاً للأسعار السائدة في السوق.

مخاطر الائتمان :

تحتفظ الشركة بأرصدها النقدية لدى مؤسسات مالية ذات ملاءة جيدة .

مخاطر تقلبات العملات :

أن معظم معاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي، ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر صرف ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار أردني).

٥- المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١١، وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.