



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO.

أص/٢٠١٠/٢٦٠

No.

الرقم ٢٠١٠/١٠/٢٨

Date.

التاريخ

Q. R - AMAL - 28/10/2010

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : ميزانية الربع الثالث

كما في ٢٠١٠/٩/٣٠ لشركة الأمل للاستثمارات المالية

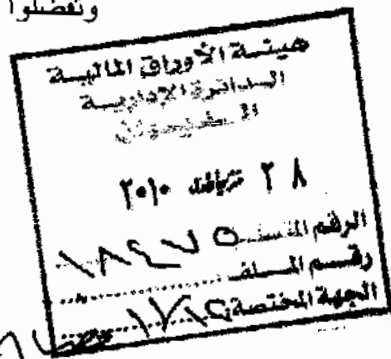
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق بطيه ميزانية الربع الثالث كما في ٢٠١٠/٩/٣٠.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية

المدير العام

عماد الخاروف



البورصة
١٠/١٠
(3)

نسخة إلى :-

- بورصة عمان.
- مركز ايداع الأوراق المالية.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

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 - ١٠	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 كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ والبيانات المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل إلى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ 'مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل منقّق الحسابات المستقل للمنشأة'. تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على إجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل إلى حد كبير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي حولها.

النتيجة

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

غوشة وشركاه
عبد الكريم غوشة
إجازة مزاولة رقم (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٠

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي (غير مدققة)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
الموجودات		
موجودات متداولة		
١,٨٥٩,٤٨٠	١,٥٧٧,١٣٦	نقد وما في حكمه
٩,١٦٣,٢٧٩	٨,٥٥٠,٧٧٤	مدينون
٦,٣٧٩,٠٧٧	٤,٨٢١,٠٠٥	ذمم التمويل بالهامش
٢,٦٠٣,٧٠٢	٢,١٠٧,١١٩	محفظة استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
١٠٢,٣٨٠	١٠٢,٣٨٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
٢٠,١٠٧,٩١٨	١٧,١٥٨,٤١٤	مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة		
١٤٣,٩٠٦	١١٦,٧٠٠	ممتلكات ومعدات
١٤٣,٩٠٦	١١٦,٧٠٠	مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٠,٢٥١,٨٢٤	١٧,٢٧٥,١١٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
مطلوبات متداولة		
٢,١٠١,٢٠٤	١,٣٨٨,٢٧٢	ذمم دائنة
٩٤٠,٧٧٠	١٤٨,٨٥٥	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة متنوعة
٣,٠٤١,٩٧٤	١,٥٣٧,١٢٧	مجموع المطلوبات المتداولة
حقوق الملكية		
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٩٩١,٠٢١	٩٩١,٠٢١	إحتياطي إجباري
(٦٢٢,٣٠٤)	(١,١٠٥,٣٠٠)	التدني في القيمة العادلة
١,٨٤١,١٣٣	٨٥٢,٢٦٦	أرباح مدورة
١٧,٢٠٩,٨٥٠	١٥,٧٣٧,٩٨٧	مجموع حقوق الملكية
٢٠,٢٥١,٨٢٤	١٧,٢٧٥,١١٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

للفترة المرحلية		من بداية العام حتى	
٢٠١٠ من ١ تموز	٢٠٠٩ من ١ تموز	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
٢٠١٠	٢٠٠٩		
الإيرادات :			
١٦٣,٤٤٣	٤٢٧,٠١٣	٧٩٨,٠٤٦	٣,٠٩٧,٨٣٣
عمولات الوساطة			
٢٣,٠٩٢	-	١٩٠,٤٠٩	-
أرباح تمويل الهامش			
(٤١,٢٨٦)	(٥٤,٤٥٥)	(١٤٦,٠٤٢)	(٣٧,١٠٠)
أرباح متحققة من بيع استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع			
(٥٤,٦٣٨)	-	(٢٩٣,٩٦٦)	(٧٨٨,١٩٣)
خسائر تدلي في قيمة استثمارات متوفرة للبيع			
-	١٩,٨٤٥	٧,٤٨١	٩٦,٥٨٣
أرباح أسهم موزعة			
١٥٣,٧٤١	٨٦,١٩٨	٥٦٤,٢١٦	١٥٢,٢٨٦
إيرادات فوائد			
٢١	٣٣	٧٣	١٧١
إيرادات أخرى			
٢٤٤,٣٧٣	٤٧٨,٦٣٤	١,١٢٠,٢١٧	٢,٥٢١,٥٨٠
المصاريف :			
(٨٥,٧٤٠)	(١٠٨,٤٥٦)	(٢٨٢,٠٨٠)	(٣٠٤,٢٨٤)
رواتب وأجور وملحقاتها			
(٤,٦٧٨)	(١٤,٩٣٧)	(٤٩,٤٩٦)	(١١٠,٠٢٦)
مصاريف مركز إيداع الأوراق المالية			
(٢٠٨)	(١٠,٢٠٨)	(٢,٢٩٤)	(٢٧,٠٤٣)
مصاريف مالية			
(٣,٧٧٤)	(٤,١٨٧)	(٤,٥٩٩)	(٣٣,٢٨٣)
عمولات مدفوعة			
(٥٠,٨٣٤)	(٤٤,٩٠٥)	(١٢٠,٦١٥)	(١٤٢,٠٦٢)
المصاريف الإدارية والعمومية			
(١٥٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠)	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			
-	(١٠,٢٨٩)	-	(٥٢,٧٦٦)
مخصص رسوم			
(٢٩٥,٢٣٤)	(١٩٣,٣٨٢)	(٦٠٩,٠٨٤)	(٦٦٩,٤٦٤)
إجمالي المصاريف			
(٥٠,٨٦١)	٢٨٥,٢٥٢	٥١١,١٣٣	١,٨٥٢,١١٦
الربح قبل الضريبة			
-	(٥٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)
ضريبة الدخل			
(٥٠,٨٦١)	٢٣٥,٢٥٢	٥١١,١٣٣	١,٤٥٢,١١٦
ربح الفترة			
٢٧,٣١٦	(٨٠,٧١٢)	(٤٨٢,٩٩٦)	٩٢٠,٣٤٥
الدخل الشامل الآخر:			
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع			
(٢٣,٥٤٥)	١٥٤,٥٤٠	٢٨,١٣٧	٢,٣٧٢,٤٦١
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
٠,٠٠٣	٠,٠١٦	٠,٠٣٤	٠,٠٩٧
ربحية السهم:			
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 ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

رأس المال	إحتياطي إجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح متورة	المجموع	
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
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٣,٧٢٢	(١,٤٧٨,٧٣٢)	٢,٥١١,٩٧٠	١٦,٨٥٦,٩٦٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	٩٢٠,٣٤٥	١,٤٥٢,١١٦	٢,٣٧٢,٤٦١	إجمالي الدخل الشامل
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٣,٧٢٢	(٥٥٨,٣٨٧)	٢,٤٦٤,٠٨٦	١٧,٧٢٩,٤٢١	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

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 ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في أيلول ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في أيلول ٢٠١٠	الأنشطة التشغيلية
١,٨٥٢,١١٦	٥١١,١٣٣	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح الفترة:
٢٦,٩٦١	٢٧,٣٠٦	استهلاكات
٧٨٨,١٩٣	٢٩٣,٩٦٦	الجزء المحمل من خسائر تدني في أوراق مالية متوفرة للبيع
٢٧,٠٤٣	٢,٢٩٤	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(٤,٢٨٧,٥٣٨)	٦١٢,٥٠٥	مدينون
-	١,٥٥٨,٠٧٢	ذمم التمويل بالهامش
(٣٠,٢٣١)	-	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
١,٠٥٧,٢٠٨	(٧١٢,٩٣٢)	ذمم دائنة
(٦٨٩,٦٧٨)	(٧٩١,٩١٥)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(١,٢٥٥,٩٢٦)	١,٥٠٠,٤٢٩	النقد المتوفر من ((المستخدم في)) الأنشطة التشغيلية
(٢٧,٠٤٣)	(٢,٢٩٤)	مصاريف مالية مدفوعة
(١,٢٨٢,٩٦٩)	١,٤٩٨,١٣٥	صافي النقد المتوفر من ((المستخدم في)) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١,٧٧٦,٨٤٠)	(٢٨٠,٣٧٩)	شراء إستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
(٥٣,٩٧٦)	(١٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٨٣٠,٨١٦)	(٢٨٠,٤٧٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤,٦١٣,٧٨٥)	(٢٨٢,٣٤٤)	التغير في النقد
٦,٣٣١,٨٨٦	١,٨٥٩,٤٨٠	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,٧١٨,١٠١	١,٥٧٧,١٣٦	النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

إن شركة الأمل للاستثمارات المالية هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات تحت رقم (٣٧٠) بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة. إن رأسمال الشركة يبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة أعمال وسيط بالعمولة والتعامل بالأوراق المالية لحسابها الخاص والقيام بإدارة الإستثمار وتقديم الإستشارات المالية، بالإضافة إلى تأسيس أو المساهمة في شركات أو مشاريع أو أعمال أخرى. إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".
تم عرض القوائم المالية المرحلية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني.
تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ للتكلفة 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 ٢٠٠٩ باستثناء أثر اعتماد المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه عند انطباقها على البيانات المالية للشركة:

المعايير الجديدة المتاح تطبيقها بشكل مبكر:

المعيار	تاريخ السريان	تنذرة 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 (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

المعيار المعدلة	تاريخ السريان	نقطة 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 بالإعفاءات 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) - الإفصاحات 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 يشمل على التحسينات على المعايير المحاسبية الدولية وعلى معايير التقارير المالية الدولية.

التفسيرات الصادرة حديثاً

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

التعديلات على التفسيرات الصادرة سابقاً

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

يتوقع مجلس إدارة الشركة أن 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 (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

الإيرادات

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

المصاريف

يتم إظهار المصاريف في قائمة الدخل الشامل وفقاً لطبيعتها والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والاجور وملحقاتها ومصاريف مركز الايداع والمصاريف المالية والعمولات المدفوعة من اجل بيع خدمات الشركة ، ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الاخرى كمصاريف ادارية وتشغيلية .

الاستثمارات في الأسهم المتوفرة للبيع

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية وفقاً لنية الشركة لهذه الاستثمارات، وتقيم الاستثمارات في الأسهم المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة ويتم قيد المكاسب أو الخسائر غير المحققة ضمن حقوق الملكية ويتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بسعر الإغلاق في بورصة عمان.

يتم تخفيض القيمة الجارية لكافة الاستثمارات المتوفرة للبيع بالإنخفاض غير المؤقت في قيمتها في حال إنخفاض القيمة السوقية لها بنسبة ٢٠% فأكثر من التكلفة عند الشراء واستمر هذا الإنخفاض لمدة تسعة أشهر فأكثر .

يتم قيد الإيرادات من الاستثمارات في الأسهم المتوفرة للبيع عند الإعلان عن توزيع الأرباح.

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 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 للانخفاض بقيمة محفظة الذمم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات ، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة المحفظة والتي تتعدى معدل فترة الاستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الاقتصادية 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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
(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 الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المستتقة 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 المقدرة وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت . إن نسبة الإستهلاك للبند 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 هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل 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 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 لأصل 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، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتزليل من مخصص إعادة التقييم.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

(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 الالتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمر 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.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم ٥٧ لعام ١٩٨٥ 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.

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كمعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر. ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كمعقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الشامل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

٣- إدارة المخاطر

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

مخاطر أسعار الفائدة :

أن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد بإستثناء البنوك الدائنة والقروض والتي تتغير أسعار فوائدها طبقاً للأسعار السائدة في السوق.

مخاطر الائتمان :

تحفظ 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).

٤- المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٠ ، وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.