



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO.

No.

Date.

الرقم

أص/2012/٩٨

التاريخ

2012/04/30

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

Q.R-AMAL-3014 h. 12

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 2012/3/31.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية

المدير العام

جواد الحاروف

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٣٠ نيسان ٢٠١٢

الرقم التسلسلي: ٤٤٤٤

رقم الملف: ٤٤٤٤

الجهة المختصة: المدير العام

نسخة إلى:-

• بورصة عمان.

• مركز إيداع الأوراق المالية.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية وتقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

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 - ١٣	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 ٣١ آذار ٢٠١٢ والقوائم المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للثلاثة 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 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 واجراءات مراجعة أخرى. إن 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 فإننا 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 خليل

اجازة مزاولة رقم (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ نيسان ٢٠١٢

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٣,٦٥٩,٧٨٨	١,٧٨٥,٦١٧		نقد وما في حكمه
٦,٥٩٧,٣٩٦	٨,٥٧٨,٨٩٤	٥	مدينون
٣,٨٩٧,٦٥٠	٤,٠٩٤,٧٢٥	٦	ذمم التمويل بالهامش
٥٠٧,٤٥٨	٦٦٧,٤١٥		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦١,٢٧١	٦١,٠٢١		مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
١٤,٧٢٢,٩٦٣	١٥,١٨٧,٦٧٢		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١,٦٧٤,٤١٣	١,٥٧٧,١٩٨		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٧٣,٢٢٤	٦٤,٦٦٨	٤	ممتلكات ومعدات
١,٧٤٧,٦٣٧	١,٦٤١,٨٦٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٦,٤٧٠,٦٠٠	١٦,٨٢٩,٥٣٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
١٧٧,٣١١	٣٩٧,٧٥١		بنك دائن
٨٨٦,٨٣٩	٨٤٩,٧٤٣		ذمم دائنة
٢٠٢,٢٤٩	٣٢١,٣٨٥		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
١,٢٦٦,٣٩٩	١,٥٦٨,٨٧٩		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٠٧٥,٢٥٢	١,٠٧٥,٢٥٢		إحتياطي إجباري
(١,٣٢٠,٦٢٧)	(١,٤١٧,٨٤٢)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٤٤٩,٥٧٦	٦٠٣,٢٤٩		أرباح مدورة
١٥,٢٠٤,٢٠١	١٥,٢٦٠,٦٥٩		مجموع حقوق الملكية
١٦,٤٧٠,٦٠٠	١٦,٨٢٩,٥٣٨		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 المرحلية (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢	
		الإيرادات :
١٥٣,٧٠٣	١٥٦,٧٩٥	عمولات الوساطة
١١,٧٠٨	١,١٢٧	أرباح التمويل بالهامش
١٢٧,٢١٧	١٢٨,٤٢٨	إيرادات فوائد تمويل الهامش والبنوك
٤٨٥	٥٦٣	أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٥,٩٠٤)	٥٩,٢٩٧	أرباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٠	٨٠	إيرادات أخرى
٢٨٧,٢٢٩	٣٤٦,٢٩٠	إجمالي الإيرادات
		المصاريف :
(٧٥,٥٠٨)	(٧٩,٣٩٠)	رواتب وأجور وملحقاتها
(١٥,٣٢٩)	(١٩,٣٥٢)	مصاريف الهيئة والمركز والبورصة
(٣٠٣)	(٦,٣٣٧)	مصاريف مالية
(٤,٠٦٦)	-	عمولات مدفوعة
(٤٤,٩٥٧)	(٣٩,٠١٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٤٠,١٦٣)	(١٤٤,٠٨٩)	إجمالي المصاريف
١٤٧,٠٦٦	٢٠٢,٢٠١	ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٠,٠٠٠)	(٤٨,٥٢٨)	ضريبة الدخل
١١٧,٠٦٦	١٥٣,٦٧٣	ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر :
(٢٣,٧٩٥)	-	خسائر بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٩٣,٢٧١	١٥٣,٦٧٣	مجموع الدخل الشامل الآخر المحول إلى الأرباح المدورة
(٣٠٠,٧١٧)	(٩٧,٢١٥)	التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٢٠٧,٤٤٦)	٥٦,٤٥٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم:
٠,٠٢٦	٠,٠١٢	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

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير مدققة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

التغير المتراكم في					
رأس المال	إحتياطي إجباري	القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٢٥٢	(١,٣٢٠,٦٢٧)	٤٤٩,٥٧٦	١٥,٢٠٤,٢٠١	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	(٩٧,٢١٥)	١٥٣,٦٧٣	٥٦,٤٥٨	الدخل الشامل للفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٢٥٢	(١,٤١٧,٨٤٢)	٦٠٣,٢٤٩	١٥,٢٦٠,٦٥٩	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٢
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٩,٧٥٢	(٨١٩,٤٨٧)	٦٤٢,٠٦٤	١٥,٨٦٢,٣٢٩	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
-	-	(٣٠٠,٧١٧)	٩٣,٢٧١	(٢٠٧,٤٤٦)	الدخل الشامل للفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٩,٧٥٢	(١,١٢٠,٢٠٤)	٧٣٥,٣٣٥	١٥,٦٥٤,٨٨٣	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١	الأنشطة التشغيلية
٢٠٢,٢٠١	١٤٧,٠٦٦	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
٨,٥٥٦	٩,١٠٦	تعديلات على صافي ربح الفترة قبل الضريبة :
٥٩,٢٩٧	-	الإستهلاكات
٦,٣٣٧	٣٠٣	أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(١,٩٨١,٤٩٨)	٦٧٧,٠٠٤	مدينون
(١٩٧,٦٧٥)	٧٩٦,٧٢٨	ذمم تمويل بالهامش
٢٥٠	٢١,٦١٧	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
(٣٧,٠٩٦)	(١٩٠,١٩٢)	ذمم دائنة
٧٠,٦٠٨	(١٢٣,٦٧٠)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة المتنوعة
(١,٨٦٩,٠٢٠)	١,٣٣٧,٩٦٢	النقد (المستخدم في)/ المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٦,٣٣٧)	(٣٠٣)	مصاريف مالية مدفوعة
(١,٨٧٥,٣٥٧)	١,٣٣٧,٦٥٩	صافي النقد (المستخدم في)/ المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
-	(١٠٢,٣٠١)	التغير في الموجودات المالية المحددة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٢١٩,٢٥٤)	-	التغير في الموجودات المالية المحددة من خلال بيان الدخل الشامل
-	(٨٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢١٩,٢٥٤)	(١٠٢,٣٨٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٢٠,٤٤٠	-	بنك دائن
٢٢٠,٤٤٠	-	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
(١,٨٧٤,١٧١)	١,٢٣٥,٢٧٣	التغير في النقد وما في حكمه
٣,٦٥٩,٧٨٨	٢,٧٨٢,٩٠٨	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,٧٨٥,٦١٧	٤,٠١٨,١٨١	النقد وما في حكمه في ٣١ آذار

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(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 وإدارة الإستثمار وتقديم الإستثمارات 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 المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي

تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية : المتعلقة
بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر

١ تموز ٢٠١٢

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين (المعدل في سنة ٢٠١١)

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة (المعدل في سنة ٢٠١١)

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة (المعدل في سنة ٢٠١١)

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية (المعدل في سنة ٢٠١٠)	١ كانون الأول ٢٠١٥
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠- البيانات المالية الموحدة	١ كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١- الترتيبات المشتركة	١ كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢- الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى	١ كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣- قياس القيمة العادلة	١ كانون الثاني ٢٠١٣

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

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 ٢٠١١.

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 الايداع والمصاريف المالية والعمولات المدفوعة من اجل بيع خدمات الشركة، ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الاخرى كمصاريف ادارية وتشغيلية.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تظهر الأدوات المالية كأوراق القبض والمدينون وذمم عقود التأجير التمويلي والبنوك الدائنة والقروض والامانسات 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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(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 هناك ما يشير إلى انخفاض في قيمتها.

أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فريداً 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 الاستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم الدائنة .

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية باستثناء الذمم المدينة التجارية ، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال استعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحويل 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 الانخفاض بالقيمة المعترف بها سابقاً من خلال قائمة الدخل الشامل . إن أي زيادة في القيمة العادلة تأتي بعد خسارة انخفاض يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

الغاء الاعتراف

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، وبشكل جوهري كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى منشأة أخرى . أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالاعتراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي.

الممتلكات و المعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إنريادية 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%

٩-١٥%

٢٠%

٢٥%

١٥%

الأثاث والمفروشات

الأجهزة والمعدات

الديكورات

برامج الكمبيوتر

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 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 الاعتراف بخسائر الانخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(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 بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدره لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الإعتراف 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 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 أي 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 التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

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.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويقها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

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.

٤ - الممتلكات والمعدات

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
		التكلفة :
٢٥٤,٤٥٧	٢٥٢,٣٤٢	الرصيد في أول المدة
-	٢,١١٥	الإضافات
-	-	الإستبعادات
٢٥٤,٤٥٧	٢٥٤,٤٥٧	الرصيد في نهاية المدة
		مجمع الاستهلاك :
١٨١,٢٣٣	١٤٤,٦٦٤	الرصيد في أول المدة
٨,٥٥٦	٣٦,٥٦٩	إستهلاكات
-	-	الإستبعادات
١٨٩,٧٨٩	١٨١,٢٣٣	الرصيد في نهاية المدة
٦٤,٦٦٨	٧٣,٢٢٤	صافي القيمة الدفترية

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٥- المدينون

٢٠١٢	٢٠١١
٧,٩٥٠,٣٣٠	٦,٠١٦,٧٦٣
١,٠٠٩,٥٦٤	٩٦٧,٦٣٣
(٣٨١,٠٠٠)	(٣٨١,٠٠٠)
٨,٥٧٨,٨٩٤	٦,٥٩٧,٣٩٦

ذمم تجارية وعملاء وساطة
ذمم من اطراف ذات علاقة (ايضاح - ٧)
ينزل مخصص تدني مدينون *

٦- ذمم التمويل بالهامش

٢٠١٢	٢٠١١
٣,٨١٩,١١٣	٣,٨٩٧,٠٥٠
٢٧٥,٦١٢	-
٤,٠٩٤,٧٢٥	٣,٨٩٧,٠٥٠

ذمم التمويل بالهامش
ذمم من اطراف ذات علاقة (ايضاح - ٧)

٧- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

الاسم	العلاقة
السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي	رئيس مجلس الإدارة
شركة التتقيب للصناعات الإنشائية	نائب رئيس مجلس الإدارة
شركة الصامد للصناعات المتعددة	عضو مجلس الإدارة
السيد حلمي محمد علي اللوزي	عضو مجلس الإدارة
السيد عمر اكرم عمران البيطار	عضو مجلس الإدارة

-- يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١١
٨٤٢,٢٢٤	٧٨٣,٣٦٣
-	١٧,٠٠٣
١٦٧,٣٤٠	١٦٧,٢٦٧
١,٠٠٩,٥٦٤	٩٦٧,٦٣٣

السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
شركة التتقيب للصناعات الإنشائية
شركة الصامد للصناعات المتعددة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

- ذمم تمويل على الهامش

٢٠١١	٢٠١٢
-	٢٧٥,٦١٢
-	٢٧٥,٦١٢

شركة برج بيزا للاستيراد والتصدير

٨- 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.

٩- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ الالتزامات المحتملة التالية :

٢٠١١	٢٠١٢
٥٦٠,٠٠٠	٥١٥,٠٠٠

كفالات بنكية

١٠- إدارة المخاطر

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

مخاطر أسعار الفائدة :

أن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر أسعار 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، أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر صرف ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار أردني).

١١- المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٢ وتمت الموافقة على نشرها.