



شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO.

No.

الرقم أص/2012/١٥٧

Date.

التاريخ 2012/07/18

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : الميزانية النصف السنوية

لشركة الأمل للاستثمارات المالية

لعام 2012

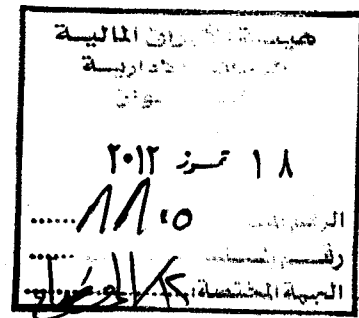
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق بطيه الميزانية النصف سنوية كما في 2012/06/30.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية

المدير العام

جواد الحارثي



نسخة إلى:-

- بورصة عمان.
- مركز إيداع الأوراق المالية.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

صفحة	فهرس
١	تقرير المراجعة 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
١٥ - ٦	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 حزيران ٢٠١٢ والبيانات المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للستة 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 باجراء 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 قتيح

إجازة مزاولة رقم (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٦ تموز ٢٠١٢

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٣,٦٥٩,٧٨٨	١,١٨٧,٧٨٦		نقد وما في حكمه
٦,٥٩٧,٣٩٦	٨,٥٢٨,٦٤١	٣	مدينون
٣,٨٩٧,٠٥٠	٤,٢٤٤,٣٩٠		ذمم التمويل بالهامش
٥٠٧,٤٥٨	٦٨٠,٥٨٤		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦١,٢٧١	٦١,٨٤٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
١٤,٧٢٢,٩٦٣	١٤,٧٠٣,٢٤٩		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١,٦٧٤,٤١٣	١,٤٧٣,٥٢٣		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٧٣,٢٢٤	٥٦,١١٣	٥	ممتلكات ومعدات
١,٧٤٧,٦٣٧	١,٥٢٩,٦٣٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٦,٤٧٠,٦٠٠	١٦,٢٣٢,٨٨٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
١٧٧,٣١١	٤٥٢,٠٩٧		بنك دائن
٨٨٦,٨٣٩	٦٦٩,٤٤٠		ذمم دائنة
٢٠٢,٢٤٩	١٨١,٩٨٥		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
١,٢٦٦,٣٩٩	١,٣٠٣,٥٢٢		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)	(١,٥٢٦,٧٢٦)		إحتياطي القيمة العادلة
٤٤٩,٥٧٦	٣٨٠,٨٣٧		أرباح مدورة
١٥,٢٠٤,٢٠١	١٤,٩٢٩,٣٦٣		مجموع حقوق الملكية
١٦,٤٧٠,٦٠٠	١٦,٢٣٢,٨٨٥		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)

للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

من بداية العام حتى		للفترة المرحلية	
		من ١ نيسان ٢٠١٢	من ١ نيسان ٢٠١٢
لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١١	لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٢	٢٠١١ إلى ٣٠ حزيران ٢٠١١	٢٠١٢ إلى ٣٠ حزيران ٢٠١٢
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
٣٨٦,٤١٣	٢٨٦,٦٩٧	٢٣٢,٧١٠	١٢٩,٩٠٢
٣٠,٩٩٠	٥,٩٦٨	١٩,٢٨٢	٤,٨٤١
٢٥٢,٨٧٧	٢٥٥,٦٨٤	١٢٥,٦٦٠	١٢٧,٢٥٦
٢,٩٢٩	٥٦٦	٢,٤٤٤	٣
(٣٥,٥٠٧)	٢٣,٠١٥	(٢٩,٦٠٣)	(٣٦,٢٨٢)
١٥,٩٢١	٢٤,٠٧٦	١٥,٩٢١	٢٤,٠٧٦
٤١	٢٣٢	٢١	١٥٢
٦٥٣,٦٦٤	٥٩٦,٢٣٨	٣٦٦,٤٣٥	٢٤٩,٩٤٨
(١٩٦,٨١٧)	(١٣٦,٠٧٨)	(١٢١,٣٠٩)	(٥٦,٦٨٨)
(٢٧,١٢٣)	(٢٤,٧٤٨)	(١١,٧٩٤)	(٥,٣٩٩)
(٥٩٨)	(١١,٦٧٥)	(٢٩٥)	(٥,٣٣٨)
(١٠,٧٤٧)	(٦٠١)	(٦,٦٨١)	(٦٠١)
(٧٠,٣٦٨)	(٧٢,٧٩٢)	(٢٥,٤١١)	(٣٣,٧٨٢)
-	(٣٥,٠٠٠)	-	(٣٥,٠٠٠)
(٣٠٥,٦٥٣)	(٢٨٠,٨٩٤)	(١٦٥,٤٩٠)	(١٣٦,٨٠٥)
٣٤٨,٠١١	٣١٥,٣٤٤	٢٠٠,٩٤٥	١١٣,١٤٣
(٩٢,٠٠٠)	(٨٤,٠٨٣)	(٦٢,٠٠٠)	(٣٥,٥٥٥)
٢٥٦,٠١١	٢٣١,٢٦١	١٣٨,٩٤٥	٧٧,٥٨٨
(٢٩,٥٧٦)	-	(٥,٧٨١)	-
٢٢٦,٤٣٥	٢٣١,٢٦١	١٣٣,١٦٤	٧٧,٥٨٨
(٢٧٣,٢٢٢)	(٢٠٦,٠٩٩)	٢٧,٤٩٥	(١٠٨,٨٨٤)
(٤٦,٧٨٧)	٢٥,١٦٢	١٦٠,٦٥٩	(٣١,٢٩٦)
٠,٠١٧	٠,٠١٥	٠,٠٠٩	٠,٠٠٥
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

الإيرادات :

عمولات الوساطة

أرباح تمويل بالهامش

إيرادات فوائد تمويل الهامش من البنوك

أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

أرباح (خسائر) غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل

أرباح أسهم موزعة

إيرادات أخرى

إجمالي الإيرادات

المصاريف :

رواتب وأجور وملحقاتها

مصاريف مركز إيداع الأوراق المالية

مصاريف مالية

عمولات منفوعة

المصاريف الإدارية والعمومية

مخصص التزامات متوقعة

إجمالي المصاريف

الربح قبل الضريبة

ضريبة الدخل

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر :

خسائر متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل الآخر المحول إلى الأرباح المدورة

التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

ربحية السهم:

ربحية السهم دينار / سهم

متوسط المرجح لعدد الاسهم - سهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي 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
-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	(٢٠٦,٠٩٩)	٢٣١,٢٦١	٢٥,١٦٢	الدخل الشامل للفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٢٥٢	(١,٥٢٦,٧٢٦)	٣٨٠,٨٣٧	١٤,٩٢٩,٣٦٣	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٩,٧٥٢	(٨١٩,٤٨٧)	٦٤٢,٠٦٤	١٥,٨٦٢,٣٢٩	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
-	-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	(٢٧٣,٢٢٢)	٢٢٦,٤٣٥	(٤٦,٧٨٧)	الدخل الشامل للفترة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٩,٧٥٢	(١,٠٩٢,٧٠٩)	٢٦٨,٤٩٩	١٥,٢١٥,٥٤٢	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١١

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية	للسنة أشهر المنتهية	
في ٣٠ حزيران	في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢	
		الأنشطة التشغيلية
٢٥٦,٠١١	٢٣١,٢٦١	ربح الفترة
		تعديلات على ربح الفترة:
١٨,٢٦٠	١٧,٥٧٥	استهلاكات
-	(٢٣,٠١٥)	أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٩٨	١١,٦٧٥	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
٢٥٢,٧٩٠	(١,٩٣١,٢٤٥)	مدينون
٥٩٥,٧٤٨	(٣٤٧,٣٤٠)	ذمم تمويل بالهامش
٢٨,٣٤٩	(٥٧٧)	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
٤٣,٢٥١	(٢١٧,٣٩٩)	ذمم دائنة
(٩٤,٤٨٢)	(٢٠,٢٦٤)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
١,١٠٠,٥٢٥	(٢,٢٧٩,٣٢٩)	النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٥٩٨)	(١١,٦٧٥)	مصاريف مالية مدفوعة
١,٠٩٩,٩٢٧	(٢,٢٩١,٠٠٤)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣١,١٨٧)	(٥,٢٠٩)	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٣٥٢,٠٧٦)	(١٥٠,١١١)	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١,١٥٦)	(٤٦٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٨٤,٤١٩)	(١٥٥,٧٨٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	٢٧٤,٧٨٦	بنك دائن
(٦٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٦٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٢١٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١١٥,٥٠٨	(٢,٤٧٢,٠٠٢)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢,٧٨٢,٩٠٨	٣,٦٥٩,٧٨٨	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٢,٨٩٨,٤١٦	١,١٨٧,٧٨٦	النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 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 المرحلية 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 ٢٠١١.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
يسري تطبيقها للفترات السنوية التي
تبدأ من أو بعد

١ تموز ٢٠١٢

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

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين (المعدل في سنة ٢٠١١)
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة (المعدل في سنة ٢٠١١)
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة (المعدل في سنة ٢٠١١)

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

يتوقع مجلس ادارة 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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(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 المرحليه 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.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تظهر الأدوات المالية كأوراق القبض والمدينون وذمم عقود التأجير التمويلي والبنوك الدائنة والقروض والامانات المختلفة والمصاريف المستحقة للغير بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة العائد الفعالة بعد تنزيل أي خسارة تدني في قيمتها.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 كمستوفرة 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 تندي 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 تندي 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 الملكية المرحلية.

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 مرحلية، 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 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 الإستدانة 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 إستعمال 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 المرحلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(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 بإعتراف 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 والمعدات

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 المقرة 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

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات .

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي المرحلية عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الإعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي المرحلية، مجمل الربح والخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

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

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.

في حال تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو لوحد منتج 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 المرحلية، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

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 المرحلية 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.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل المرحلية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم 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 التزامات محتملة حيث يتم أخذ مخصصات لمواجهة أية التزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للشركة.
- مخصص تندي مدينون حيث يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل الإدارة ومعايير التقارير المالية الدولية ويتم احتساب المخصص وفقاً للأسس الأكثر تشدداً.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تندي في قيمتها ويتم أخذ هذا التندي في قائمة الدخل الشامل المرحلية.
- تقوم الإدارة بإعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التندي (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل المرحلية.
- 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)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

التقاص

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

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 الإشتقاق. يتم إحتساب 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 المرحلية 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 الشامل المرحلية خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك بإستخدام طريقة القسط الثابت.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٣- المدينون

٢٠١١	٢٠١٢	
٦,٠١٠,٧٦٣	٨,٠٣٩,٩١٨	ذمم تجارية وعملاء وساطة
٩٦٧,٦٣٣	٨٦٩,٧٢٣	ذمم من اطراف ذات علاقة (إيضاح - ٤)
(٣٨١,٠٠٠)	(٣٨١,٠٠٠)	ينزل مخصص تندي مدينون
٦,٥٩٧,٣٩٦	٨,٥٢٨,٦٤١	

٤- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

- يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
٧٨٣,٣٦٣	٦٦٥,٣٢٩	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
١٧,٠٠٣	٢٨,٧٧٦	شركة التنقيب للصناعات الإنشائية
١٦٧,٢٦٧	١٧٥,٦١٨	شركة الصامد للصناعات المتعددة
٩٦٧,٦٣٣	٨٦٩,٧٢٣	

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٥ - الممتلكات والمعدات

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
<u>التكلفة :</u>			
الرصيد في أول المدة	٢٥٤,٤٥٧	٢٥٢,٣٤٢	
الإضافات	٤٦٤	٢,١١٥	
الإستبعادات	-	-	
الرصيد في نهاية المدة	٢٥٤,٩٢١	٢٥٤,٤٥٧	
<u>مجمع الاستهلاك :</u>			
الرصيد في أول المدة	١٨١,٢٣٣	١٤٤,٦٦٤	
إستهلاكات	١٧,٥٧٥	٣٦,٥٦٩	
الإستبعادات	-	-	
الرصيد في نهاية المدة	١٩٨,٨٠٨	١٨١,٢٣٣	
صافي القيمة الدفترية	٥٦,١١٣	٧٣,٢٢٤	

٦ - الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ الالتزامات المحتملة التالية :

٢٠١٢	٢٠١١
٥٦٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠

كفالات بنكية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٧- 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 المرحلية غير خاضعة لمخاطر اسعار 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).

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأسمال الشركة لا يضم ديون من خلال الاقتراض ، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية ، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية من خلال إصدارات دين جديدة خلال عام ٢٠١١.

تحليل حساسية أسعار إستثمارات الملكية

إن تحليل الحساسية أدناه مبني على أساس مدى تعرض الشركة لمخاطر أسعار إستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى كما بتاريخ التقرير .

في حال كانت أسعار إستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى أعلى / أقل بنسبة ٥%:-

- لأصبحت أرباح الشركة أعلى/ أقل بواقع ٢٤,٠٢٩ دينار أردني. نتيجة لمحفظه الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٢٠١١: ٢٥,٣٧٣ دينار أردني) .

- لأصبحت إحتياطيات حقوق المساهمين للشركة أعلى / أقل بواقع ٧٣,٦٧٦ دينار أردني تقريباً (٢٠١١:- أعلى / أقل بواقع ٨٣,٧٢٠ دينار أردني) نتيجة لمحفظه الشركة المصنفة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض الائتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تم الإفصاح عنها في إيضاح ٤. وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة. وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية. إن مخاطر الائتمان 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 الائتمان 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.