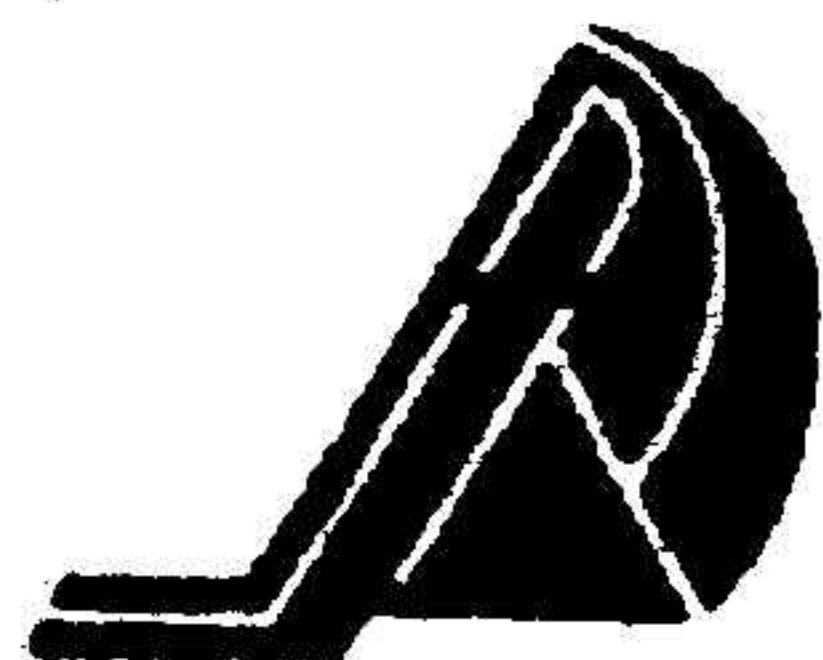




شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO.

No.

الرقم أص/2012/218

Date.

..... التاريخ 2012/10/23

المصنف

- السور

نسخه د: لرښه وټه

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

✓/ck

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : ميزانية الربع الثالث

كما في 2012/09/30 لشركة الأمل للاستثمارات العالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق بطيه ميزانية الربع الثالث كما في 2012/9/30.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،

شركة الأمل للاستثمارات المالية

المدير العام

جواد الخاروف

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان

٢٠١٢ ٢٣

الرقم التسلسلي ١١٤١

رقم الملف
الجهة المختصة

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 ايلول ٢٠١٢

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول 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 الادارة المحترمين
شركة الأمل للإستثمارات المالية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الأمل للإستثمارات المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ 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 قنيس

اجازة مزاولة رقم (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ تشرين الأول ٢٠١٢

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٣,٦٥٩,٧٨٨	١,٢٠٤,٨٥٤		نقد وما في حكمه
٦,٥٩٧,٣٩٦	٨,٦٢٦,٠٩٠	٣	مدينون
٣,٨٩٧,٠٥٠	٤,٥٧٣,٨٠٠		نم التمويل بالهامش
٥٠٧,٤٥٨	٦٧٨,٩٤٠		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦١,٢٧١	٧٤,٢١٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
١٤,٧٢٢,٩٦٣	١٥,١٥٧,٩٠٠		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١,٦٧٤,٤١٣	١,٣٦٢,٨٤٠		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٧٣,٢٢٤	٤٩,١٥٨	٥	ممتلكات ومعدات
١,٧٤٧,٦٣٧	١,٤١١,٩٩٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٦,٤٧٠,٦٠٠	١٦,٥٦٩,٨٩٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
١٧٧,٣١١	٨٥٠,٧٣٦		بنك دائن
٨٨٦,٨٣٩	٦٩٦,٦١٥		نم دائنة
٢٠٢,٢٤٩	١٩٦,٢٨٩		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
١,٢٦٦,٣٩٩	١,٧٤٣,٦٤٠		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)	(١,٦٣٨,٢٥٧)		إحتياطي القيمة العادلة
٤٤٩,٥٧٦	٣٨٩,٢٦٣		أرباح مدورة
١٥,٢٠٤,٢٠١	١٤,٨٢٦,٢٥٨		مجموع حقوق الملكية
١٦,٤٧٠,٦٠٠	١٦,٥٦٩,٨٩٨		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 (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

للفترة المرحلية				من بداية العام حتى			
من ١ تموز ٢٠١٢				من ١ تموز ٢٠١١			
إلى ٣٠ أيلول ٢٠١٢				إلى ٣٠ أيلول ٢٠١١			
				للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢			
				للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١			
١١١,١١١	١٣٨,١٩٠	٣٩٧,٨٠٨	٥٢٤,٦٠٣				
٥,٤٧٣	٥,٣٩٤	١١,٤٤١	٣٦,٣٨٤				
١٤٥,٣٩٧	١٢٥,٧٨٨	٤٠١,٠٨١	٣٧٨,٦٦٥				
-	-	٢٤,٠٧٦	١٥,٩٢١				
-	(٥٥٣)	٥٦٦	٢,٣٧٦				
(٦,٢٠١)	(٣٤,٠٨٢)	١٦,٨١٤	(٦٩,٥٨٩)				
٨٨	٣٤,١٠٨	٣٢٠	٣٤,١٤٩				
٢٥٥,٨٦٨	٢٦٨,٨٤٥	٨٥٢,١٠٦	٩٢٢,٥٠٩				
(٥٦,٩٩٧)	(٨٦,٤٥٠)	(١٩٣,٠٧٥)	(٢٨٣,٢٦٧)				
(٤,٧٠٦)	(٤,٠٣٠)	(٢٩,٤٥٤)	(٣١,١٥٣)				
(١٢,٨٤٩)	(١٧٥)	(٢٤,٥٢٤)	(٧٧٣)				
(٢,٦٥٣)	(٥,١٠٤)	(٣,٢٥٤)	(١٥,٨٥١)				
(٣٦,٩٠٤)	(٢٧,٧٨٤)	(١٠٩,٦٩٦)	(٩٨,١٥٢)				
(١١٤,١٠٩)	(١٢٣,٥٤٣)	(٣٦٠,٠٠٣)	(٤٢٩,١٩٦)				
١٤١,٧٥٩	١٤٥,٣٠٢	٤٩٢,١٠٣	٤٩٣,٣١٣				
(١٢,٥٦٢)	(٤٣,٠٠٠)	(٩٦,٦٤٥)	(١٣٥,٠٠٠)				
١٢٩,١٩٧	١٠٢,٣٠٢	٣٩٥,٤٥٨	٣٥٨,٣١٣				
-	(١٣٣)	-	(٢٩,٧٠٩)				
١٢٩,١٩٧	١٠٢,١٦٩	٣٩٥,٤٥٨	٣٢٨,٦٠٤				
(١١١,٥٣١)	٦٩,١٠٢	(٣١٧,٦٣٠)	(٢٠٤,١٢٠)				
١٧,٦٦٦	١٧١,٢٧١	٧٧,٨٢٨	١٢٤,٤٨٤				
٠,٠٠٩	٠,٠٠٧	٠,٠٢٦	٠,٠٢٢				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠				

الإيرادات :

عمولات الوساطة

أرباح تمويل الهامش

إيرادات فوائد تمويل الهامش من البنوك

أرباح أسهم موزعة

أرباح متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال

بيان الدخل الشامل

أرباح / (خسائر) غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة

العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

إيرادات أخرى

إجمالي الإيرادات

المصاريف :

رواتب وأجور وملحقاتها

مصاريف مركز إيداع الأوراق المالية

مصاريف مالية

عمولات مدفوعة

المصاريف الإدارية والمعمومية

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 احتياطي القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

ربحية السهم:

ربحية السهم دينار / سهم

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)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح متدورة	المجموع	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٢٥٢	(١,٣٢٠,٦٢٧)	٤٤٩,٥٧٦	١٥,٢٠٤,٢٠١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	-	(١٥٥,٧٧١)	(١٥٥,٧٧١)	تعديلات سنوات سابقة
-	-	(٣١٧,٦٣٠)	٣٩٥,٤٥٨	٧٧,٨٢٨	إجمالي الدخل الشامل
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٢٥٢	(١,٦٣٨,٢٥٧)	٣٨٩,٢٦٣	١٤,٨٢٦,٢٥٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
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

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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	
		الأنشطة التشغيلية
٣٢٨,٦٠٤	٣٩٥,٤٥٨	ربح الفترة
		تعديلات على ربح الفترة:
٢٧,٣٩١	٢٦,١٣١	استهلاكات
		(أرباح) / خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٩,٥٨٩	(١٦,٨١٤)	الشامل
٢٩,٧٠٩	-	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل للشامل الآخر
٧٧٣	٢٤,٥٢٤	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(٩٣٩,٧٨٣)	(٢,٠٢٨,٦٩٤)	مدينون
٦٨١,٢٥٣	(٦٧٦,٧٥٠)	نعم التمويل بالهامش
(٣٥٨,٩٤٨)	(١٥٤,٦٦٨)	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٨,٧٩٩	(١٢,٩٤٥)	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
٢٥٤,٢١٨	(١٩٠,٢٢٤)	نعم دائنة
(٨٢,٥٨١)	(٥,٩٦٠)	المصاريف المستحقة والحسابات للدائنة الأخرى
٣٩,٠٢٤	(٢,٦٣٩,٩٤٢)	النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٧٧٣)	(٢٤,٥٢٤)	مصاريف مالية مدفوعة
-	(١٥٥,٧٧١)	مصاريف مدفوعة عن سنوات سابقة
٣٨,٢٥١	(٢,٨٢٠,٢٣٧)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٩٨,٨١٢)	(٦,٠٥٧)	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل للشامل الآخر
(١,١٥٦)	(٢,٠٦٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٩,٩٦٨)	(٨,١٢٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٦٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	٦٧٣,٤٢٥	بنك دائن
(٦٠٠,٠٠٠)	٣٧٣,٤٢٥	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٦٦١,٧١٧)	(٢,٤٥٤,٩٣٤)	التغير في النقد
٢,٧٨٢,٩٠٨	٣,٦٥٩,٧٨٨	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٢,١٢١,١٩١	١,٢٠٤,٨٥٤	النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول 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 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 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

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي
تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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)
١ كانون الثاني ٢٠١٥	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية (المعدل في سنة ٢٠١٠)
١ كانون الثاني ٢٠١٣	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- الإقصاح عن الحصص في منشآت أخرى
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣- قياس القيمة العادلة

يتوقع مجلس إدارة الشركة أن تطبق 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 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 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

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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 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 ما يشير إلى انخفاض في قيمتها.

أما بالنسبة إلى 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 للتحصيل 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 انخفاض يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية المرحلية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 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 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 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

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 للربح والخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 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 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 تكلفتها 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 الاعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام 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 والإقصاد عن الإلتزامات 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 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 احتساب 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 المرحلية.
- تقوم الإدارة باعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (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)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 وللتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستهقاق. 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 باستخدام طريقة القسط الثابت.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٣- المدينون

٢٠١١	٢٠١٢
٦,٠١٠,٧٦٣	٨,٤٢٥,٢٥٧
٩٦٧,٦٣٣	٥٨١,٨٣٣
(٣٨١,٠٠٠)	(٣٨١,٠٠٠)
٦,٥٩٧,٣٩٦	٨,٦٢٦,٠٩٠

نم تجارية وعملاء وساطة

نم من اطراف ذات علاقة (إيضاح - ٤)

ينزل مخصص تنفي مدينون

٤- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

العلاقة
رئيس مجلس الإدارة
نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة

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

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

٢٠١١	٢٠١٢
٧٨٣,٣٦٣	٥٨١,٧٣٣
١٧,٠٠٣	١٠٠
١٦٧,٢٦٧	-
٩٦٧,٦٣٣	٥٨١,٨٣٣

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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٥ - الممتلكات والمعدات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
		<u>التكلفة :</u>
٢٥٤,٤٥٧	٢٥٢,٣٤٢	الرصيد في أول المدة
٢,٠٦٥	٢,١١٥	الإضافات
-	-	الإستبعادات
٢٥٦,٥٢٢	٢٥٤,٤٥٧	الرصيد في نهاية المدة
		<u>مجمع الاستهلاك :</u>
١٨١,٢٣٣	١٤٤,٦٦٤	الرصيد في أول المدة
٢٦,١٣١	٣٦,٥٦٩	إستهلاكات
-	-	الإستبعادات
٢٠٧,٣٦٤	١٨١,٢٣٣	الرصيد في نهاية المدة
٤٩,١٥٨	٧٣,٢٢٤	صافي القيمة الدفترية

٦ - الالتزامات المحتملة

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

٢٠١٢	٢٠١١	
٥٦٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	كفالات بنكية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٧- 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 قائمة المركز المالي المرحلية غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد بإستثناء البنوك الدائنة والقروض والتي تتغير أسعار فوائدها طبقاً للأسعار السائدة في السوق.

مخاطر الائتمان :

تحتفظ الشركة بأرصنتها 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.

تحليل حساسية أسعار إستثمارات الملكية

إن تحليل الحساسية أناه 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 ٣٣,٩٤٧ 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 ٦٨,١٤٢ 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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 رقم 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 ومرافقات 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.