

شركة الأمل للاستثمارات المالية فرع

AL-AMAL FINANCIAL INV. CO.

أص/2011/١٨٠

الرقم 2011/07/27

التاريخ

SEMI ANNUAL. AMAL - 27/1/2012

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تَحِيَّة طَيِّبَةٌ وَبَعْدُ .

الموضوع: أهمية النصف السنوية

الشركة الأم للاستثمارات المالية

2011

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق ببطاقة الميزانية النصف سنوية كما في 2011/06/30.

وتفضلوا بقرين غانق الإمام

شركة الأمل للاستثمارات المالية

المدير العام

عمارة الخاروف

نسخة إلى:

- بورصة عمان.
- مركز ايداع الأوراق المالية.

ثيودور صليحة عثمان
المدانيسيرة الإدارية والمالية
المدانيسيرة

Y.Y. ————— Y.Y.

4520 *Junonia*

4541

7/1/1981

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

فهرس	صفحة
تقرير المراجعة القوائم المالية المرحلية المرحلية	١
قائمة المركز المالي المرحلية	٢
قائمة الدخل الشامل المرحلية	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية	٥
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية	٦ - ١١

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة الأمل للاستثمارات المالية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الأمل للاستثمارات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والبيانات المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن 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، ونقتصر 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. 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 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 قبض

اجازة مزاولة رقم (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تموز ٢٠١١

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

إيضاح	٢٠١١	٢٠١٠
الموجودات		
موجودات متداولة		
نقد وما في حكمه	٢,٨٩٨,٤١٦	٢,٧٨٢,٩٠٨
مدينون	٧,٧٦٤,٦٢٧	٨,٠١٧,٤١٧
ذمم التمويل بالهامش	٣,٩٢٥,٤١١	٤,٥٢١,١٥٩
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٣٤٩,١٤٧	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى	٦٩,٤٨٩	٩٧,٨٣٨
مجموع الموجودات المتداولة	١٥,٠٠٧,٠٩٠	١٥,٤١٩,٣٢٢
موجودات غير متداولة		
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	١,٥٧٨,٩١٩	١,٨٤٧,٦٠١
ممتلكات ومعدات	٩٠,٥٧٤	١٠٧,٦٧٨
مجموع الموجودات غير المتداولة	١,٦٦٩,٤٩٣	١,٩٥٥,٢٧٩
مجموع الموجودات	١٦,٦٧٦,٥٨٣	١٧,٣٧٤,٦٠١
المطلوبات وحقوق الملكية		
مطلوبات متداولة		
ذمم دائنة	١,٢٤٩,٦٩٦	١,٢٠٦,٤٤٥
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة متنوعة	٢١١,٣٤٥	٣٠٥,٨٢٧
مجموع المطلوبات المتداولة	١,٤٦١,٠٤١	١,٥١٢,٢٧٢
حقوق الملكية		
رأس المال	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	١,٠٣٩,٧٥٢	١,٠٣٩,٧٥٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(١,٠٩٢,٧٠٩)	(٨١٩,٤٨٧)
أرباح مدورة	٢٦٨,٤٩٩	٦٤٢,٠٦٤
مجموع حقوق الملكية	١٥,٢١٥,٥٤٢	١٥,٨٦٢,٣٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٦,٦٧٦,٥٨٣	١٧,٣٧٤,٦٠١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

(بالديفار الأردني)

من بداية العام حتى		للفترة المرحلية	
للسنة الشـهر	للسنة الشـهر	من ١ نيسان	من ١ نيسان
٢٠١٠ حزيران	٢٠١١ حزيران	٢٠١٠ إلى ٣٠	٢٠١١ إلى ٣٠ حزيران
٦٣٤,٦٠٣	٣٨٦,٤١٣	٣٣٥,٤٦٢	٢٣٢,٧١٠
١٦٧,٣١٧	٣٠,٩٩٠	٤١,٣٢٠	١٩,٢٨٢
٤١٠,٤٧٥	٢٥٢,٨٧٧	١٩٠,٤٦٧	١٢٥,٦٦٠
(١٠٤,٧٥٦)	-	(٢٥,٧١٦)	-
(٢٣٩,٣٢٨)	-	(٢٣٩,٣٢٨)	-
-	٢,٩٢٩	-	٢,٤٤٤
-	(٣٥,٥٠٧)	-	(٢٩,٦٠٣)
٧,٤٨١	١٥,٩٢١	٧,٤٨١	١٥,٩٢١
٥٢	٤١	٢٦	٢١
٨٧٥,٨٤٤	٦٥٣,٦٦٤	٣٠٩,٧١٢	٣٦٦,٤٣٥
(١٩٦,٣٤٠)	(١٩٦,٨١٧)	(١١٣,٣٥٣)	(١٢١,٣٠٩)
(٤٤١,٨١٨)	(٢٧,١٢٣)	(١٨,٢٢٨)	(١١,٧٩٤)
(٢,٠٨٦)	(٥٩٨)	(١,٢٢٢)	(٢٩٥)
(٨٢٥)	(١٠,٧٤٧)	(٨٢٥)	(٦,٦٨١)
(٦٩,٧٨١)	(٧٠,٣٦٨)	(٢٧,١٥٩)	(٢٥,٤١١)
(٣١٣,٨٥٠)	(٣٠٥,٦٥٣)	(١٦٠,٧٨٧)	(١٦٥,٤٩٠)
٥٦١,٩٩٤	٣٤٨,٠١١	١٤٨,٩٢٥	٢٠٠,٩٤٥
-	(٩٢,٠٠٠)	١٩,٣١٥	(٦٢,٠٠٠)
٥٦١,٩٩٤	٢٥٦,٠١١	١٦٨,٢٤٠	١٣٨,٩٤٥
-	(٢٩,٥٧٦)	-	(٥,٧٨١)
٥٦١,٩٩٤	٢٢٦,٤٣٥	١٦٨,٢٤٠	١٣٣,١٦٤
(٥١٠,٣١٢)	(٢٧٣,٢٢٢)	(٢٥٥,٦٣٢)	٢٧,٤٩٥
٥١,٦٨٢	(٤٦,٧٨٧)	(٨٧,٣٩٢)	١٦٠,٦٥٩
٠,٠٠٤	٠,٠١٧	٠,٠١١	٠,٠٠٩
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

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 ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

رأس المال	إحتياطي إجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٩,٧٥٢	(٨١٩,٤٨٧)	٦٤٢,٠٦٤	١٥,٨٦٢,٣٢٩	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١١
-	-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	(٢٧٣,٢٢٢)	٢٢٦,٤٣٥	(٤٦,٧٨٧)	صافي الدخل الشامل
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٩,٧٥٢	(١,٠٩٢,٧٠٩)	٢٦٨,٤٩٩	١٥,٢١٥,٥٤٢	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١١
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٩١,٠٢١	(٦٢٢,٣٠٤)	١,٨٤١,١٣٣	١٧,٢٠٩,٨٥٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	(٥١٠,٣١٢)	٥٦١,٩٩٤	٥١,٦٨٢	صافي الدخل الشامل
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٩١,٠٢١	(١,١٣٢,٦١٦)	٩٠٣,١٢٧	١٥,٧٦١,٥٣٢	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

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)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

للشركة أشهر المنتهية	للشركة أشهر المنتهية	الأنشطة التشغيلية
في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
٥٦١,٩٩٤	٣٤٨,٠١١	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح الفترة:
١٧,٠١٣	١٨,٢٦٠	استهلاكات
٢٣٩,٣٢٨	-	خسائر غير متحققة نتيجة تدني في أوراق مالية متوفرة للبيع
٢,٠٨٦	٥٩٨	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
٥٠٦,٤٦٥	٢٥٢,٧٩٠	مدينون
١,٤٢٤,٩٨٤	٥٩٥,٧٤٨	دفع تمويل بالهامش
-	٢٨,٣٤٩	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
(٦١٧,٦٧٠)	٤٣,٢٥١	دفع دائنة
(٦٣٨,٧٥٦)	(١٨٦,٤٨٢)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
١,٤٩٥,٤٤٤	١,١٠٠,٥٢٥	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٢,٠٨٦)	(٥٩٨)	مصاريف مالية مدفوعة
١,٤٩٣,٣٥٨	١,٠٩٩,٩٢٧	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣٢,٤١٧)	(٣١,١٨٧)	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	(٣٥٢,٠٧٦)	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١٠٠)	(١,١٥٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٢,٥١٧)	(٣٨٤,٤١٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣٩,١٥٩)	١١٥,٥٠٨	التغير في النقد
١,٨٥٩,٤٨٠	٢,٧٨٢,٩٠٨	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,٨٢٠,٣٢١	٢,٨٩٨,٤١٦	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 ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١ - التكوين والنشاط

إن شركة الأمل للاستثمارات المالية هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات تحت رقم (٣٧٠) بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة مسؤولية محدودة 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 .

١ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".
تم عرض القوائم المالية المرحلية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني .
تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعيار الدولي رقم (٩) والخاص بالموجودات المالية.

التغيير في السياسات المحاسبية

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (بتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

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

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

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

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

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 بالكلفة المطفأة

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

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هنالك ما يشير 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 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 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.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

(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 بتحويلها 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 احتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت . إن نسبة الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي:-

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ الميزانية العمومية بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمور 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 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 احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر. ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

٣- التسويات المتعلقة بالفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (تتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٤- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ الالتزامات المحتملة التالية :

٢٠١٠	٢٠١١
٨٠٨,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠

كفالات بنكية

٥- إدارة المخاطر

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

مخاطر اسعار الفائدة :

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

مخاطر الائتمان :

تحتفظ الشركة بأرصدها النقدية لدى مؤسسات مالية ذات ملاءة جيدة .

مخاطر تقلبات العملات :

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

٤- المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١١، وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.