



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني بن الحسين

الفهرس

٥	أعضاء مجلس الإدارة
٧	كلمة الرئيس
٨	تقرير مجلس الإدارة
١٧	الحوكمة
٢٠	الإقرارات
٢١	تقرير مدقق الحسابات
٢٢	قائمة المركز المالي
٢٣	قائمة الدخل
٢٤	قائمة الدخل الشامل
٢٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٢٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٧	إيضاحات حول القوائم المالية

أعضاء مجلس الإدارة كما في ١١٠٢/٢١/١٣
المنتخب بتاريخ ٩٠٠٢/٢١/٢١

الرئيس

السيد رائد عبد الرحمن محمد الكالوتي

نائب الرئيس

السادة شركة التنقيب للصناعات الإنشائية
ويمثلها السيد عثمان " محمد علي " عثمان بدير

الأعضاء

السيد حلمي محمد علي اللوزي

السيد عمر أكرم عمران البيطار

السيد جواد عدنان " محمد علي " الخاروف

السادة شركة برج بيزا للاستيراد والتصدير - استقال بتاريخ ٢٠١١/١٢/٢٢
ويمثلها السيد سعد الدين صبحي سعد الدين غوشة

السادة شركة الصامد للصناعات المتعددة
ويمثلها السيد رياض يوسف راغب الجاعوني

السيد طارق عثمان " محمد علي " بدير - تم تعيينه بتاريخ ٢٠١١/١٢/٢٢

غوشة وشركاه.

مدققوا الحسابات

أ- كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام ،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،

بالأصالة عن نفسي ونيابةً عن زملائي أعضاء مجلس إدارة شركتكم أرحب بكم أشد ترحيب وأشكركم لتفضلكم بحضور اجتماع الهيئة العامة السابع.

كما يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي السابع للشركة وبياناتها المالية للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١.

وعلى الرغم من الأزمات الاقتصادية والتحديات على الصعيد المحلي والإقليمي والعالمي فقد استطاعت الشركة تحقيق نتائج ايجابية على مستوى مثيلاتها من الشركات وإحراز وضع تنافسي للشركة في بورصة عمان.

كما قامت الشركة باتخاذ الإجراءات الضرورية لغايات زيادة الكفاءة وخدمة الأهداف الموضوعية من أجل القيام بالمهام والمسؤوليات وتقديم الخدمات لعملائها.

وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم ببالغ الشكر وعظيم الامتنان للإدارة ولجميع موظفي الشركة والسادة المساهمين وكافة العملاء على دعمهم ومؤازرتهم لإدارة الشركة في تحقيق الأهداف مما جعل استمرار النجاح ممكناً ولتفانيكم في خدمة شركتكم.

وأخيراً يتقدم مجلس الإدارة إلى حضراتكم بالتوصيات التالية حسب ما وردت في جدول الأعمال المرسل إليكم:-

(١) الاستماع إلى محضر اجتماع الهيئة العامة العادية للسنة المنتهية ٢٠١٠/١٢/٣١.

(٢) الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١.

(٣) الاستماع إلى تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المنتهية ٢٠١١/١٢/٣١.

(٤) مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ والمصادقة عليها.

(٥) انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية القادمة وتحديد أتعابهم.

(٦) المصادقة على تعيين العضو السيد طارق بدير بدل العضو المستقيل شركة برج بيزا للإستيراد والتصدير.

(٧) أية أمور أخرى تترشح الهيئة العامة إدراجها على جدول الأعمال حسب أحكام المادة (١٧١) من قانون الشركات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

١. أ- أنشطة الشركة

تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية بالعمل كوسيط مالي في بورصة عمان لصالح العملاء وإدارة محفظة أوراق مالية لصالح الشركة وممارسة أعمال التمويل على الهامش بالإضافة إلى التأسيس أو المساهمة في شركات أو مشاريع وأية أعمال أخرى.

ب. أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين لكل منها:

عدد الموظفين	العنوان	الفرع
١٥	الشميساني - مجمع بنك الإسكان	الفرع الرئيسي
-	الصوفية - شارع الوكالات - مجمع دريم سنتر	فرع الصوفية
١٥	المجموع	

• لا يوجد أي فروع خارج المملكة الأردنية الهاشمية.

ج. حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة (٧٢.٢٢٤) دينار.

٢. لا يوجد شركات تابعة للشركة.

٣. أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

الاسم	: السيد رائد عبد الرحمن محمد الكالوتي
المنصب	: رئيس مجلس الإدارة
تاريخ العضوية	: ٢٠٠٩/١٢/١٢
تاريخ الميلاد	: ١٩٥٦
الشهادات العلمية	: هندسة مدنية - بريطانيا ١٩٧٨

• من ١٩٨١ ولغاية الآن مدير عام فندق ماريديان القدس - القدس.

• من ١٩٨٦-١٩٩٠ عضو هيئة إدارية - جمعية الفنادق العربية - القدس.

• من ١٩٧٨-١٩٨١ مهندس في شركة TARMAC NATIONAL CONSTRUCTION UK الانجليزية.

• من ١٩٨٢-١٩٩٠ عضو مجلس إدارة سابق في شركة الدباغة.

الاسم	:	السادة شركة التنقيب للصناعات الإنشائية ويمثلها السيد عثمان "محمد علي" عثمان بدير
المنصب	:	نائب رئيس مجلس الإدارة
تاريخ العضوية	:	٢٠٠٩/١٢/١٢
تاريخ الميلاد	:	١٩٣٨/٠١/٠١
الشهادات العلمية	:	<ul style="list-style-type: none"> • ١٩٦٣ - بكالوريوس إدارة أعمال - أمريكا. • ١٩٦٦ - بكالوريوس هندسة مدنية - أمريكا. • ١٩٦٦-١٩٦٨ العمل في شركة الإنشاءات الفنية العربية للمقاولات بالأردن. • ١٩٦٨-١٩٧٨ العمل في ليبيا في مجال مواد البناء. • ١٩٧٨ لتاريخه مدير ورئيس هيئة المديرين لشركة التنقيب للصناعات الإنشائية. • ١٩٩٤-١٩٩٨ نائب رئيس غرفة صناعة عمان. • ١٩٩٨-٢٠٠١ رئيس غرفة صناعة عمان. • ١٩٩٧ ولغاية الآن عضو مجلس إدارة شركة الكهرباء الأردنية.
الخبرات العملية	:	<ul style="list-style-type: none"> • مؤسس وعضو مجلس إدارة شركة التأمين للاستثمار ولغاية تاريخه. • مؤسس وعضو مجلس إدارة شركة التأمين الأردنية ولغاية تاريخه. • مؤسس ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الصخر الزيتي ولغاية تاريخه. • نائب رئيس هيئة المديرين في شركة مواد البناء الأردنية. • نائب رئيس مجلس إدارة في شركة سايبس للدهانات في الأردن والخارج.

الاسم	:	السيد حلمي محمد علي اللوزي
المنصب	:	عضو
تاريخ العضوية	:	٢٠٠٩/١٢/١٢
تاريخ الميلاد	:	١٩٣٢/٠١/٠١
الشهادات العلمية	:	<ul style="list-style-type: none"> • ١٩٧٩ - بكالوريوس إدارة - أمريكا. • ١٩٦٤ - بكالوريوس علوم عسكرية - بريطانيا. • ١٩٧٦ - ماجستير علوم عسكرية - بريطانيا. • خدم في القوات المسلحة لمدة (٣٧) سنة وأحيل على التقاعد برتبة فريق ركن سنة ١٩٨٧.
الخبرات العملية	:	<ul style="list-style-type: none"> • سفير سابق في الجمهورية العراقية لمدة ثلاث سنوات - ١٩٨٧ ولغاية ١٩٩٠. • عضو ورئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للصناعات الدوائية ١٩٩٣ ولغاية ١٩٩٩

الاسم	:	السيد عمر أكرم عمران البيطار
المنصب	:	عضو
تاريخ العضوية	:	٢٠٠٩/١٢/١٢
تاريخ الميلاد	:	١٩٦٣/٠١/٠١
الشهادات العلمية	:	<ul style="list-style-type: none"> • ١٩٨٤ - بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة ميسوري أمريكا. • ١٩٨٤ - وزمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية. • مدقق حسابات لمدة ١١ سنة.
الخبرات العملية	:	<ul style="list-style-type: none"> • عضو بجمعية المحاسبين القانونيين الأمريكية. • عضو بالمجمع العربي للمحاسبين.

الاسم	: السيد جواد عدنان " محمد علي " الخاروف
المنصب	: عضو
تاريخ العضوية	: ٢٠٠٩/١٢/١٢
تاريخ الميلاد	: ١٩٦٤/٠١/١١
الشهادات العلمية	: ١٩٨٨ - بكالوريوس رياضيات الجامعة الأردنية.
	: ١٩٩٠ لتاريخه - وسيط مالي معتمد
الخبرات العملية	: ٢٠٠٢ ولغاية الآن رئيس جمعية معتمدي المهن المالية.
	: عضو مجلس إدارة بورصة عمان للدورة الثانية.
الاسم	: السادة شركة برج بيزا للاستيراد والتصدير - استقال بتاريخ ٢٠١١/١٢/٢٢
المنصب	: ويمثلها السيد سعد الدين صبحي سعد الدين غوشة
تاريخ العضوية	: عضو
تاريخ الميلاد	: ٢٠٠٩/١٢/١٢
الشهادات العلمية	: ١٩٦٢
	: ١٩٨٤ - بكالوريوس إدارة فنادق ومطاعم أمريكا.
الخبرات العملية	: ١٩٨٤-٢٠٠٩ : ٢٥ سنة خيرة في مجال إدارة الفنادق العالمية في منطقة الشرق الأوسط ، مسنول الحفلات ومدير المؤتمرات والمجموعات ومدير الطعام والشراب.
	: ٢٠٠٩ لتاريخه مدير عام شركة أميرى للاستثمارات السياحية.
الاسم	: شركة الصامد للصناعات المتعددة
المنصب	: ويمثلها السيد رياض يوسف راغب الجاعوتي
تاريخ العضوية	: عضو
تاريخ الميلاد	: ٢٠٠٩/١٢/١٢
الشهادات العلمية	: ١٩٧١/٠٧/٠٩
	: ١٩٩١ - دبلوم هندسة ميكانيكية - كلية المجتمع العربي
الخبرات العملية	: ١٩٩١-٢٠٠٧ عمل في مجال تجارة العامة (تجارة الأحذية والملابس)
	: ٢٠٠٧-٢٠١٠ مدير شركة مدينة الفرح للاستثمار والتطوير العقاري - مقاولات أبنية.
الاسم	: طارق عثمان " محمد علي " بدير
المنصب	: عضو
تاريخ العضوية	: ٢٠١١/١٢/٢٢
تاريخ الميلاد	: ١٩٦٨
الشهادات العلمية	: ١٩٩٢ - ماجستير اقتصاد - جامعة سنسناتي
	: أعمال حرة في مجال التجارة والصناعة.
الخبرات العملية	: عضو مجلس إدارة بنك الاتحاد.
	: عضو مجلس إدارة شركة أوفتيك القايزة.
	: عضو مجلس إدارة الشركة العامة للتعددين.

٢. بـ نبذة عن أسماء ورتب الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

الاسم	: السيد عماد عدنان " محمد علي " الخاروف
المنصب	: المدير العام
تاريخ التعيين	: ٢٠٠٥/١٠/٢٩
تاريخ الميلاد	: ١٩٥٧/٠١/٠٢
الشهادات العلمية	: • بكالوريوس محاسبة - جامعة الإسكندرية.
سنة التخرج	: ١٩٨٠
الخبرات العملية	: • ١٩٨٠ لتاريخه وسيط مالي معتمد. • ٢٠٠٥/١٠/١٥ لتاريخه عضو مجلس إدارة لشركة إنجاز للتنمية والمشاريع المتعددة.

الاسم	: السيد جواد عدنان " محمد علي " الخاروف
المنصب	: نائب المدير العام - مدير مكتب الوساطة
تاريخ التعيين	: ٢٠٠٥/١٠/٢٩
تاريخ الميلاد	: ١٩٦٤/٠١/١١
الشهادات العلمية	: • بكالوريوس رياضيات الجامعة الأردنية.
سنة التخرج	: ١٩٨٨
الخبرات العملية	: • ١٩٩٠ لتاريخه - وسيط مالي معتمد • رئيس جمعية معتمدي المهن المالية. • عضو مجلس إدارة بورصة عمان للدورة الثانية.

الاسم	: " محمد عطية " عبد الحفيظ يعقوب الجعبري
المنصب	: مدير مالي وإداري
تاريخ التعيين	: ٢٠٠٥/١٠/٢٩
تاريخ الميلاد	: ١٩٤٥/٠١/٠١
الشهادات العلمية	: • بكالوريوس تجارة - جامعة عين شمس
سنة التخرج	: ١٩٦٩
الخبرات العملية	: • ١٩٩٤-١٩٩٨ مدير مالي لشركة المدن للإسكان. • ١٩٩٢-١٩٨٨ مدير مالي لمصنع المغلفات الأردني. • ١٩٩٢-١٩٩٤ مدقق حسابات مكتب العالم العربي.

الاسم	: ليالي محمود فايز العثمان
المنصب	: ضابط الامتثال
تاريخ التعيين	: ٢٠٠٦/٠١/٠١
تاريخ الميلاد	: ١٩٧٧/٠٤/١٣
الشهادات العلمية	: • بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة اربد الأهلية.
سنة التخرج	: ٢٠٠٢
الخبرات العملية	: • وسيط مالي معتمد شركة الأمل للاستثمارات المالية • ٢٠٠٧/٠٤/٢٤ ضابط امتثال.

٤. أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة:

الرقم	الاسم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما في ٢٠١١/١٢/٣١	النسبة
١.	شركة انجاز للتنمية والمشاريع المتعددة	٣٠٧٨٢٠	٪٢,٠٥٢	١٨٢٧٨٢٠	٪١٢,١٨٥
٢.	شركة التأمين الأردنية	٩٠٠٠٠٠	٪٦	١٤٩٩٢٩٧	٪٩,٩٩٥
٣.	عثمان "محمد علي" عثمان بدير	١٤٣٤٦٥١	٪٩,٥٦٤	١٤١٤٨٦٦	٪٩,٤٣٢
٤.	محمود عثمان "محمد علي" بدير	٧٤٤٩٦١	٪٤,٩٦٦	١٣٥٠١٨٢	٪٩,٠٠١
٥.	طارق عثمان "محمد علي" بدير	١٢٤٢٠٧٢	٪٨,٢٨	١٢٧٦٣٨٢	٪٨,٥٠٩
٦.	رائد عبد الرحمن محمد الكالوتي	٩٠٠٠٠٠	٪٦	٩٠٠٠٠٠	٪٦
٧.	روز ماري كليب سميت بدير	٧٦٨٩٠٢	٪٥,١٣٦	٨٩٥١٩٩	٪٥,٩٦٨

٥. الوضع التنافسي للشركة وحصتها في السوق منذ تأسيسها كشركة مساهمة عامة:

السنة	حجم التداول الكلي من حجم تداول السوق	نسبة حصة الشركة إلى حجم التداول الكلي	ترتيب الشركة التنافسي بين الوسطاء
٢٠٠٥	٨٦٠,٥٤٦,٧٨٣	٪٢,٥	١٧
٢٠٠٦	٨٥٤,٨٢٥,٠٩٠	٪٣	١٠
٢٠٠٧	٥٩٢,٣٠٩,٦٦٩	٪٢,٤	١٣
٢٠٠٨	١,٥٣٦,٦٦٤,٣٠٥	٪٣,٨	٥
٢٠٠٩	٩٣٧,٨٩٦,٥٦٣	٪٤,٨	٤
٢٠١٠	٣٠٨,٨١٠,٥٦٥	٪٢,٣	١٦
٢٠١١	١٨٨,٣٥٠,٣٦٠	٪٣,٣	٨

٦- لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلياً وخارجياً يشكلون (١٠٪) فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

٧- أ- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

ب- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

٨- أ- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

ب- لا تطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.

الهيكل التنظيمي العام للشركة



ب- عدد موظفي الشركة وفتات مؤهلاتهم:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
٧	بكالوريوس
٥	دبلوم
٣	ثانوية عامه
١٥	المجموع

ج- برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:-

- لم تقم الشركة بإجراء أي برامج تأهيل وتدريب لموظفي الشركة خلال السنة المالية.

١٠- لا يوجد مخاطر من الممكن أن تتعرض الشركة لها خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي عليها إلا التغيير في القيمة السوقية للأسهم.

١١- الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١١:

حققت الشركة أرباحاً صافية قبل الضريبة والمخصصات بلغ (٢٤٤,٥٠٤) دينار وقد بلغ إجمالي حجم التداول للشركة عن عام ٢٠١١ (١٨٨,٣٥٠,٢٦٠) دينار وإن نسبة حصة الشركة من إجمالي حجم التداول بلغت (٢,٣)٪. وقد احتلت الشركة المرتبة الثامنة من حيث ترتيب الوسطاء التنافسي في حجم التداول الكلي في بورصة عمان.

١٢- لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

١٣- السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الورقة المالية:

الموضوع	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧
الأرباح أو (الخسائر المحققة)	٣٤٤,٥٠٤	٤٤٧,٤٣٦	١,٥٩٩,٩٠٩	٣,٦٧٢,٧٨٧	١,٦١٤,٧٨٥
صافي حقوق المساهمين	١٥,٢٠٤,٢٠١	١٥,٨٦٢,٣٢٩	١٧,٢٠٩,٨٥٠	١٦,٨٥٦,٩٦٠	٨,٩٣٧,٠٣٢
أسعار الأوراق المالية	١	١,٢١	١,٢٦	١,٢٢	١,٨١
الأرباح الموزعة على المساهمين	لا يوجد	٦٠٠٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠
نسبة الأرباح الموزعة	لا يوجد	٤٪	١٠٪	١٠٪	١٣٪

١٤- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية:-

١. حققت الشركة حتى تاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ أرباحاً صافية قبل الضرائب والمخصصات مقدارها (٣٤٤,٥٠٤) دينار مقارنة مع (٤٤٧,٤٣٦) دينار لعام ٢٠١٠.

٢. بلغت إجمالي الإيرادات (١,١٧٠,٢٥٤) دينار لعام ٢٠١١ مقارنة مع (١,٤٣٠,١٣٠) دينار لعام ٢٠١٠.

٣. بلغت إجمالي المصاريف (٨٢٥,٧٥٠) دينار لعام ٢٠١١ مقارنة مع (٩٨٢,٦٩٤) دينار لعام ٢٠١٠.

الرقم	النسب المالية	٢٠١١٪	٢٠١٠٪
١.	القيمة الدفترية للسهم (دينار)	١,٠١٣٦	١,٠٥٧
٢.	العائد على الاستثمار	٠,٠١٣٤	٠,٠٢٠
٣.	العائد على حقوق المساهمين	٠,٠١٤٦	٠,٠٢٢
٤.	نسبة المديونية	٠,٠٧٦٨	٠,٠٨٧
٥.	التوزيعات النقدية للسهم (دينار/سهم)	-	٠,٠٤٠
٦.	ربحية السهم الواحد (دينار/سهم)	٠,٠١٤٨	٠,٠٢٣٣
٧.	القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية (مرة)	٠,٩٨٦	١,١٤٤
٨.	مضاعف الربحية (مرة)	٦٧,٥٦٧	٥١,٩٣١

أدرجت الشركة كشركة مساهمة عامة في بورصة عمان من صباح يوم الأربعاء الموافق ٢٠٠٦/٠١/٠٤.

١٥- الخطة المستقبلية للشركة:-

تهدف إدارة الشركة على تنمية وزيادة إيراداتها وذلك من خلال:-

- ١) العمل على توسيع قاعدة المستثمرين من العرب والأجانب في بورصة عمان لدى الشركة لزيادة حجم العمليات التي تنفذها الشركة ويحقق إيرادات وعمولات أعلى ، مما يرفع مرتبتها بين شركات الوساطة المالية.
- ٢) التركيز على توسيع قاعدة حسابات التمويل على الهامش من أجل الحصول على إيرادات إضافية من عمولات وفوائد.
- ٣) العمل على تحديث الأنظمة والبرامج لزيادة الجودة في العمل ولتقديم التسهيلات والخدمات المناسبة لمستثمري الشركة.

١٦- مقدار وأتعاب التدقيق للشركة:-

بلغت أتعاب التدقيق المدفوعة عن السنة المالية المنتهية ٢٠١١ (٨,٧٠٠) دينار.

١٧- أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١١/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠١٠/١٢/٣١	النسبة %
١	رائد عبد الرحمن محمد الكالوتي	رئيس مجلس الإدارة	الفلسطينية	٩٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠
٢	شركة التنقيب للصناعات الإنشائية	نائب الرئيس	الأردنية	٢٦٥,٢٠٧	١,٧٦٨	٢٥,٠٠٠	٠,١٦٧
	ويمثلها عثمان "محمد علي" عثمان بدير		أردني	١,٤١٤,٨٦٦	٩,٤٣٢	١,٤٣٤,٦٥١	٩,٥٦٤
٣	عمر أكرم عمران البيطار	عضو	الفلسطينية	٥٠٦,٠٠٠	٣,٢٧٣	٤٩٨,٥١٢	٣,٢٢٣
٤	حلمى محمد علي اللوزي	عضو	أردني	٧٨,٩٥٠	٠,٥٢٦	٨٥,٠٠٠	٠,٥٦٧
٥	جواد عدنان "محمد علي" الخاروف	عضو	أردني	٣٥,٠٠٠	٠,٢٣٣	٣٥,٠٠٠	٠,٢٣٣
٦	شركة برج بيزا للاستيراد والتصدير-	عضو	أردنية	٣٢,٩١٩	٠,٢١٩	٧٨٤,١٧٢	٥,٢٢٨
	استقال بتاريخ ٢٠١١/١٢/٢٢		أردني	-	-	-	-
٧	ويمثلها سعد الدين صبحي سعد الدين غوشة	عضو	أردني	٣٦٩,٩٧٨	٢,٤٦٧	٨٧٣,٤٣٠	٥,٨٢٣
	شركة الصامد للصناعات المتعددة		أردني	-	-	-	-
٨	ويمثلها زياد يوسف راغب الجاعوني	عضو	أردني	-	-	-	
٨	طارق عثمان "محمد علي" بدير - تم تعيينه	عضو	أردني	١,٢٧٦,٣٨٢	٨,٥٠٩	١,٢٤٢,٠٧٢	٨,٢٨
	بتاريخ ٢٠١١/١٢/٢٢		أردني	-	-	-	-

ب- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
				٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١
١.	عماد عدنان "محمد علي" الخاروف	المدير العام	الأردنية	-	-
٢.	جواد عدنان "محمد علي" الخاروف	نائب المدير العام	الأردنية	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٣.	"محمد عطية" عبد الحفيظ يعقوب الجمبري	مدير مالي	الأردنية	-	-
٤.	ليالي محمود فايز العثمان	ضابط الامتثال	الأردنية	-	-

ج- عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

الرقم	الاسم	الصله	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
				٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١
١.	روز ماري كليب سميت بدير	زوجة عثمان بدير	الأردنية	٨٩٥,١٩٩	٧٦٨,٩٠٢

- د- لا يوجد أسهم مملوكة لأقارب أعضاء الإدارة العليا التنفيذية.
هـ- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم.
و- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

١٨- أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	المنصب	بدل التنقلات السنوية	مكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
١.	رائد عبد الرحمن محمد الكالوتي	رئيس مجلس الإدارة	٢,٤٠٠	٥,٠٠٠	-	٧,٤٠٠
٢.	عثمان "محمد علي" عثمان بدير ممثل شركة التقيب	نائب الرئيس	٢,٤٠٠	٥,٠٠٠	-	٧,٤٠٠
٣.	جواد عدنان "محمد علي" الخاروف	عضو	٢,٤٠٠	٥,٠٠٠	-	٧,٤٠٠
٤.	حلمي محمد علي اللوزي	عضو	٢,٤٠٠	٥,٠٠٠	-	٧,٤٠٠
٥.	عمر أكرم عمران البيطار	عضو	٢,٤٠٠	٥,٠٠٠	-	٧,٤٠٠
٦.	سعد الدين صبحي سعد الدين غوشة ممثل شركة برج بيزا	عضو	٢,٤٠٠	٥,٠٠٠	-	٧,٤٠٠
٧.	رياض موسى راغب الجاعوني ممثل شركة الصامد	عضو	٢,٤٠٠	٥,٠٠٠	-	٧,٤٠٠
٨.	طارق عثمان "محمد علي" بدير	عضو	-	-	-	-

ب- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر	المجموع
عماد عدنان "محمد علي" الخاروف	المدير العام	١٥٧٥٠٠	-	-	١٥٧٥٠٠
جواد عدنان "محمد علي" الخاروف	نائب المدير العام	٧٧٤٩٠	-	-	٧٧٤٩٠
"محمد عطية" عبد الحفيظ يعقوب الجعبري	المدير المالي	٢٥٠٦٠	-	-	٢٥٠٦٠
ليالي محمود فايز العثمان	ضابط الامتثال	١٠٦٦٨	-	-	١٠٦٦٨

١٩- التبرعات والمنح التي دفتها الشركة خلال السنة المالية:-

الرقم	اسم الجهة المتبرع لها	المبلغ
١.	جمعية خالد بن الوليد	١٠٠
٢.	لجنة زكاة المنصرة الإسلامية	٢,٢٥٠
٣.	جمعية الهلال الأخضر	١٠٠
المجموع		٣٤٥٠

٢٠- لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

٢١- أ- لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.
ب- لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.

ان شركة الأمل تلتزم التزاماً تاماً بالقواعد الإلزامية حكماً وهي القواعد الأمرة و العامة التي استندت الى نصوص قانونية ملزمة وردت في التشريعات النافذة تحت طائلة المسائلة القانونية. اما القواعد الإرشادية فقد تم الإلتزام بمعظمها ما عدا:

(١) مهام و مسؤوليات مجلس الإدارة

رقم البيند	القاعدة	طبق بالكامل	طبق جزئياً	لم يطبق	الاسباب
١	٤		X		يوجد سياسة لادارة المخاطر مطبقة و تمارس من قبل الادارة التنفيذية الا أنها غير مكتوبة ضمن النظام الداخلي
	١٧			X	لان قواعد الحوكمة صدرت حديثاً ولم يتم عمل اجراءات خطية
٥	١٥			X	تتم الرقابة الداخلية من قبل الادارة التنفيذية العليا بشكل يومي للتأكد من الإلتزام بهذه التشريعات و ابلاغها الى مجلس الإدارة

(٢) اللجان التي يشكلها مجلس الادارة:

٢	١/ب			X	يقوم مجلس الادارة بجميع اعضائه المستقلين و عددهم اربعة ببحث موضوع الترشيحات و المكافآت
٣	٢		X		يوجد لدينا لجنة تدقيق و لا يوجد لجنة الترشيحات و المكافآت
٤	٣		X		لا يوجد اجراءات عمل خطية تنظيم عمل لجنة التدقيق و تلتزم بمهامها كما ورد في تعليمات الافصاح

لا يوجد التدقيق توصياتها الى مجلس الادارة الا انها لا تقدمها الى اجتماعات الهيئة العامة لانه غير متطلب قانوني		X		تقدم كلا من اللجنتين قراراتهما وتوصياتهما الى مجلس الادارة و تقريراً حول اعمالها الى اجتماع اللجنة العامة للشركة	٥	٦
لا يوجد لجنة ترشيحات و مكافآت بل هي من مهام مجلس الإدارة مجتمعاً		X		تقوم لجنة الترشيحات و المكافآت بالمهام التالية: ١- التأكد من استقلالية الاعضاء المستقلين بشكل مستمر	٧	١/ب
لا يوجد لجنة ترشيحات و مكافآت بل هي من مهام مجلس الإدارة مجتمعاً	X			٢- اعداد السياسات الخاصة بمنح المكافآت و المزايا و الحوافز و الرواتب في الشركة و مراجعتها بشكل سنوي		
لا يوجد لجنة ترشيحات و مكافآت بل هي من مهام مجلس الإدارة مجتمعاً	X			٣- تحديد احتياجات الشركة من المكافآت على مستوى الادارة التنفيذية العليا و الموظفين و اساس اختيارهم		
لا يوجد لجنة ترشيحات و مكافآت بل هي من مهام مجلس الإدارة مجتمعاً	X			تتمتع لجنة الترشيحات و المكافأة بالصلاحيات التالية: ١- طلب اي بيانات او معلومات من موظفي الشركة الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه المعلومات بشكل كامل و دقيق.		٨
لا يوجد لجنة ترشيحات و مكافآت بل هي من مهام مجلس الإدارة مجتمعاً	X			٢- طلب المشورة القانونية او المالية او الفنية من أي مستشار خارجي		
لا يوجد لجنة ترشيحات و مكافآت بل هي من مهام مجلس الإدارة مجتمعاً	X			٢- طلب حضور اي موظف في الشركة للحصول على اي ايضاات ضرورية		

(٢) اجتماعات الهيئة العامة:

يتم توجيه الدعوات بالبريد العادي حسب قانون الشركات و لعدم توفر البريد الالكتروني لمعظم المساهمين		X		يوجد مجلس الإدارة الدعوة الى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الالكتروني الخاص بالمساهم قبل واحد و عشرين يوماً من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع على ان يتم اعداد الترتيبات و الاجراءات المناسبة بما في ذلك اختيار المكان و الزمان	٣	١
--	--	---	--	---	---	---

يتم الإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحيفتين يوميتين ومرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للشركة	X			٦	٢
يقوم المساهم الراغب بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بإرسال نبذة تاريخية عنه قبل انتهاء السنة المالية للشركة والتي تسبق السنة التي سيعقد بها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب المجلس.	X			٥	٤
يقوم مجلس ادارة الشركة بارفاق النبذة التاريخية للمساهم الراغب بالترشيح لعضوية مجلس الادارة بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة	X			٥	٥
يتم الإعلان حسب قانون الشركات في صحيفتين يوميتين ولمرة واحدة.					
لان مجلس الإدارة الحالي منتخب قبل صدور قواعد دليل الحوكمة.					
لان مجلس الإدارة الحالي منتخب قبل صدور قواعد دليل الحوكمة.					

(٤) حقوق المساهمين:






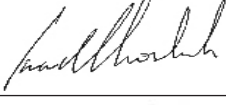
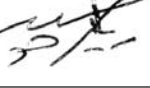

اللجوء الى وسائل حل النزاعات بالطرق البديلة بما في ذلك الوساطة والتحكيم نتيجة مخالفة التشريعات النافذة او النظام الأساسي للشركة أو الخطأ أو التقصير أو الإهمال في ادارة الشركة او افشاء المعلومات ذات الطبيعة السرية للشركة.	X			٨	١
لم تحدث مع شركتنا من قبل وسيتم العمل بها بحالة حدوثها.					
طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة مجلس الإدارة او اي عضويه للمساهمين الذين يملكون ٢٠٪ من أسهم الشركة	X			١١	
لم تحدث مع شركتنا من قبل وسيتم العمل بها بحالة حدوثها.					
طلب اجراء تدقيق على أعمال الشركة و دفاترها للمساهمين الذين يملكون ١٠٪ من اسهم الشركة.	X			١٢	
لم تحدث مع شركتنا من قبل وسيتم العمل بها بحالة حدوثها.					

(٥) الإفصاح و الشفافية:

تقوم الشركة باستخدام موقعها الإلكتروني على موقع الإنترنت لتعزيز الإفصاح و الشفافية و توفير المعلومات	X			٤	٣
لعدم وجود موقع الكتروني للشركة					

الإقرارات المطلوبة:

- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- يقر مجلس الإدارة بمسئولية عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

الاسم	المنصب	التوقيع
رائد عبد الرحمن محمد الكالوتي	رئيس مجلس الإدارة	
شركة التقيب للصناعات الانشائية ويمثلها عثمان " محمد علي " عثمان بدير	نائب رئيس المجلس	
حلمي محمد علي اللوزي	عضو	
عمر أكرم عمران البيطار	عضو	
جواد عدنان " محمد علي " الخاروف	عضو	
شركة برج بيزا للاستيراد والتصدير ويمثلها سعد الدين صبحي سعد الدين غوشة - استقال بتاريخ ٢٠١١/١٢/٢٢	عضو	
شركة الصامد للصناعات المتعددة ويمثلها رياض يوسف راغب الجاعوني	عضو	
طارق عثمان " محمد علي بدير - تعيين بتاريخ ٢٠١١/١٢/٢٢	عضو	

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١١.

الاسم	المنصب	التوقيع
رائد عبد الرحمن محمد الكالوتي	رئيس مجلس الإدارة	
عماد عدنان " محمد علي " الخاروف	المدير العام	
" محمد عطيه " عبد الحفيظ يعقوب الجعبري	المدير المالي	

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة المساهمين المحترمين
شركة الأمل للإستثمارات المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأمل للإستثمارات المالية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ برقابة داخلية حسبما تراه ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ .

مسؤولية المحاسب القانوني
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، وبما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة و المتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتمد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الأمل للإستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وادائها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .
تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها ، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها .

عبد الكريم عوشة
عوشة وشركاه

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠١٢



شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٢,٧٨٢,٩٠٨	٣,٦٥٩,٧٨٨	٤	نقد وما في حكمه
٨,٠١٧,٤١٧	٦,٥٩٧,٣٩٦	٥	مدينون
٤,٥٢١,١٥٩	٣,٨٩٧,٠٥٠	٦	ذمم التمويل بالهامش
-	٥٠٧,٤٥٨	٧	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٧,٨٣٨	٦١,٢٧١	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
١٥,٤١٩,٣٢٢	١٤,٧٢٢,٩٦٣		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١,٨٤٧,٦٠١	-	٩	استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
-	١,٦٧٤,٤١٣	١٠	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٠٧,٦٧٨	٧٣,٢٢٤	١١	ممتلكات ومعدات
١,٩٥٥,٢٧٩	١,٧٤٧,٦٣٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٧,٣٧٤,٦٠١	١٦,٤٧٠,٦٠٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
-	١٧٧,٣١١	١٢	بنك دائن
١,٢٠٦,٤٤٥	٨٨٦,٨٣٩	١٣	ذمم دائنة
٣٠٥,٨٢٧	٢٠٢,٢٤٩	١٤	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
١,٥١٢,٢٧٢	١,٢٦٦,٣٩٩		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٠٣٩,٧٥٢	١,٠٧٥,٢٥٢	١٥	إحتياطي إيجاري
(٨١٩,٤٨٧)	(١,٣٢٠,٦٢٧)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٦٤٢,٠٦٤	٤٤٩,٥٦٦		أرباح مدورة
١٥,٨٦٢,٢٢٩	١٥,٢٠٤,٢٠١		مجموع حقوق الملكية
١٧,٣٧٤,٦٠١	١٦,٤٧٠,٦٠٠		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
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	
٣٤٩,٦٦٢	٢٢٢,٠٤٢	ربح السنة
-	(٢٤,٥٠٤)	يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٤٩,٦٦٢	١٩٧,٥٣٨	خسائر متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	(٢٥٥,٦٦٦)	مجموع الدخل الشامل الآخر المحول إلى الأرباح المدورة
(١٩٧,١٨٢)	-	التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٥٢,٤٧٩	(٥٨,١٢٨)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع
		إجمالي الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح ممدودة	التغير التراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال	إيضاح
١٧,٢٠٩,٨٥٠	١,٨٤١,١٣٣	(٦٢٧,٣٠٤)	٩٩١,٠٢١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
١٥٢,٤٧٩	٢٤٩,٦٦٣	(١٩٧,١٨٣)	-	-	الدخل الشامل للسنة أرباح موزعة على المساهمين
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	المحول الى الإحتياطي الإجباري
-	(٤٨,٧٣١)	-	٤٨,٧٣١	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
١٥,٨٦٢,٣٢٩	٦٤٢,٠٦٤	(٨١٩,٤٨٧)	١,٠٢٩,٧٥٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)
-	٢٤٥,٤٧٤	(٢٤٥,٤٧٤)	-	-	الرصيد بداية العام بعد تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) الدخل الشامل للسنة
١٥,٨٦٢,٣٢٩	٨٨٧,٥٣٨	(١,٠٦٤,٩٦١)	١,٠٢٩,٧٥٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	أرباح موزعة على المساهمين
(٥٨,١٢٨)	١٩٧,٥٣٨	(٢٥٥,٦٦٦)	-	-	المحول الى الإحتياطي الإجباري
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	(٢٥,٥٠٠)	-	٢٥,٥٠٠	-	
١٥,٢٠٤,٢٠١	٤٤٩,٥٧٦	(١,٣٢٠,٦٢٧)	١,٠٧٥,٢٥٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	
٣٤٩,٦٦٢	١٩٧,٥٣٨	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		تعديلات على ربح السنة:
٣٦,٤١٧	٣٦,٥٦٩	الإستهلاكات
-	١٢٧,٠٩٤	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٥٠,٠٠٠	١٤١,٢٤٩	مخصص تدني مدينون
-	٢٤٥,٤٧٤	الأثر الناتج عن تطبيق معيار رقم (٩)
١٩,٩٦٧	١٩,٧٨١	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
٢,٨٥٣,٧٨٠	١,٩٠٢,٨٨١	مدينون وذمم التمويل بالهامش
٥٠٤,١٧١	-	خسائر متحققة من بيع استثمارات في اوراق مالية متوفرة للبيع
-	٢٤,٥٠٤	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
٤,٥٤٢	٣٦,٥٦٧	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
(٨٩٤,٧٥٩)	(٣١٩,٦٠٦)	ذمم دائنة
(١٩,٠٢٦)	٥٢,٨٠٠	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
٢,٠٠٤,٧٥٤	٢,٤٦٤,٨٥١	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(١٩,٩٦٧)	(١٩,٧٨١)	مصاريف مالية مدفوعة
(٣٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٥٨٠,٩١٧)	(١٢١,٣٧٨)	ضريبة دخل ورسوم مدفوعة
٢,٣٦٨,٨٧٠	٢,٢٨٨,٦٩٢	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
-	(٣٥٢,٤٥٦)	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
-	(٦٣٤,٥٥٢)	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من بيان الدخل
٥٤,٧٤٧	-	التغير في استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع
(١٨٩)	(٢,١١٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٥٤,٥٥٨	(٩٨٩,١٢٣)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	١٧٧,٣١١	تمويل من بنوك دائنة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٤٢٢,٦٨٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٩٢٣,٤٢٨	٨٧٦,٨٨٠	التغير في النقد وما في حكمه
١,٨٥٩,٤٨٠	٢,٧٨٢,٩٠٨	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٢,٧٨٢,٩٠٨	٣,٦٥٩,٧٨٨	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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. وبرأسمال 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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ يعمل لدى الشركة (١٥) موظف (٢٠١٠ : ١٥ موظفين) .

٢- 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 بالبند
المعترف بها في الدخل الشامل الأخر

١ تموز ٢٠١٢

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ : ضرائب الدخل المتعلقة بالضريبة
المؤجلة: استرداد الموجودات الكامنة

١ كانون الثاني ٢٠١٢

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 ٢٠١٣

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات- المتعلقة بإفصاحات
حول تحويلات الموجودات المالية

١ تموز ٢٠١٢

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- الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى
١ كانون الثاني ٢٠١٣	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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .

لقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فانها تظهر بالقيمة العادلة. ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

التغيير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) « الأدوات المالية» ليطبق على القوائم المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ونتيجة لقيام الشركة بتطبيق هذه التعديلات أدى الى حدوث تأثير جوهري على عرض هذه القوائم المالية وحيث أن المعيار يتناول التصنيف والقياس للموجودات المالية بصورة مختلفة وجوهريه عما كان يتطلبه المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٩) « الأدوات المالية: الاعتراف والقياس» حيث يتضمن هذا المعيار الجديد فئتين أساسيتين لقياس الموجودات المالية وهما فئة الكلفة المطفأة وفئة القيمة العادلة ويلغي هذا المعيار الفئات التي يتضمنها المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٩) التالية: الموجودات المالية المحفوظ 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 بالكلفة 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 المحسوبة على أصل تلك الموجودات.

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

فيما يتعلق بالإستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بها فإن هذا المعيار يسمح عند الإعتراف الأولي بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الإستثمارات 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 الإستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الإستثمارات إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح إسترداد جزئي لكلفة الإستثمارات.

في حال لم تتبنى الشركة خيار الإعتراف بتغيرات القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر فعندئذ يجب قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر. إن تفاصيل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في إيضاح رقم (١٩) حول القوائم المالية.

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.

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.

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

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الاصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، يتم تكوين مخصص تدني المدينون عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة .

الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هنالك مايشير إلى انخفاض في قيمتها. أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات القيمة 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 الإقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم الدائنة .

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض 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 للتحصيل يتم عندها شطب مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات .

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في قائمة الدخل الشامل.

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

الغاء الإعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف 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 الإحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المستبقاة 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 بالإعتراف بالأصل المالي .

المتلكات والمعدات

تظهر المتلكات 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 المتلكات والمعدات .

الاستثمارات في الأوراق المالية

تصنف الاستثمارات في الاوراق المالية وفقاً لنية الشركة لهذه الاستثمارات، تقيم الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة، وتظهر المكاسب والخسائر غير المحققة منها ضمن قائمة الدخل الشامل . تقيم الأوراق المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة وتظهر المكاسب والخسائر غير المحققة ضمن حقوق الملكية. وعندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة فيجري تقييم الأوراق المالية بالكلفة .

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي على مراجعة التقييم 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 معدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود اليها 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 لوحددة منتجة للتقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للتقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل، إلا إذا كان الاصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتزليل من مخصص إعادة التقييم.

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 المقدرة 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 الإلتزامات 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 للسنة.
- تقوم الإدارة باعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول المموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الاصول 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.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص القانون المؤقت لضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الإدستراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق ، يتم إحتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبقاً 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 اظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات واظهار 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 الشامل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك بإستخدام طريقة القسط الثابت.

٤- النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما حكمه، النقد والودائع تحت الطلب التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو اقل .

٢٠١٠	٢٠١١	
٢,٦٢٩,١٨٩	٩٦٨	نقد لدى البنوك
١٢٨,٧١٩	٣,٦٣٣,٨٢٠	ودائع لدى البنوك
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	ما في حكم التسيمة - صندوق ضمان التسيمة ×
٢,٧٨٢,٩٠٨	٣,٦٥٩,٧٨٨	

× يمثل هذا الحساب قيمة المساهمة النقدية المدفوعة من قبل الشركة على اعتبار أنها وسيط مالي في بورصة عمان إلى صندوق ضمان التسيمة وذلك بناءً على النظام الداخلي للصندوق لسنة ٢٠٠٤ والصادر بالإسناد إلى أحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والذي يهدف إلى :-

- ١- تغطية العجز النقدي لدى عضو الصندوق المشتري للأوراق المالية .
- ٢- تغطية العجز في رصيد الأوراق المالية الذي يظهر لدى عضو الصندوق البائع نتيجة تداول الأوراق المالية في السوق.

علمًا بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة أشهر بإعادة إحتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية الفرق ما بين الصندوق والوسيط وذلك إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه أو إبقاؤه كما هو دون تغيير.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٥- المدينون

٢٠١٠	٢٠١١	
٧,٣٦٦,٩٣٥	٦,٠١٠,٧٦٣	ذمم تجارية وعملاء وساطة
٨٩٧,٤٦١	٩٦٧,٦٣٣	ذمم من اطراف ذات علاقة (إيضاح - ١٧)
(٢٤٦,٩٧٩)	(٣٨١,٠٠٠)	ينزل مخصص تدني مدينون ×
٨,٠١٧,٤١٧	٦,٥٩٧,٣٩٦	

٢٠١٠	٢٠١١	
٩٦,٩٧٩	٢٤٦,٩٧٩	× الرصيد في ١ كانون الثاني
-	(٧,٢٢٨)	مردود المخصص خلال السنة
١٥٠,٠٠٠	١٤١,٢٤٩	المخصص للسنة
٢٤٦,٩٧٩	٣٨١,٠٠٠	

٦- ذمم التمويل بالهامش

٢٠١٠	٢٠١١	
٣,٩٨١,٢٨٩	٣,٨٩٧,٠٥٠	ذمم التمويل بالهامش
٥٣٩,٨٧٠	-	ذمم من اطراف ذات علاقة (إيضاح - ١٧)
٤,٥٢١,١٥٩	٣,٨٩٧,٠٥٠	

٧- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

٢٠١٠	٢٠١١	
-	٤٤٦,٤٠٠	إستثمار في بنك الإتحاد للدخار والإستثمار بأسهم عددها ٣١٠,٠٠٠ سهم
-	٦١,٠٥٨	إستثمار في شركة الكهرباء الأردنية بأسهم عددها ١٧,٦٩٨ سهم
-	٥٠٧,٤٥٨	

٨- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
١٦,٧٢٨	٩,٤٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٠,٨٠٠	٥١,٥٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٣٠٠	٣٠٠	تأمينات مستردة
٩٧,٨٢٨	٦١,٢٧١	

٩- الإستثمارات في الأوراق المالية المتوفرة للبيع

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٩٥,٨٤٠	-	إستثمار في الشركة العربية الألمانية للتأمين بأسهم عددها ٢٤٨,٦٠٥ سهم
٤٩٥,٨٣٩	-	إستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين بأسهم عددها ٢٨٧,٢٧٤ سهم
١٦,٣٦٥	-	إستثمار في الشركة الموحدة للنقل والخدمات اللوجستية بأسهم عددها ٣٠,٢٠٥ سهم
٤٢,٦٠٠	-	إستثمار في شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان بأسهم عددها ٦٠,٠٠٠ سهم
٣٧٢,٥٠٠	-	إستثمار في شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة بأسهم عددها ٢٤٩,٠٠٠ سهم
٩٥,٣٢٣	-	إستثمار في الشركة العالمية للصناعات الكيماوية بأسهم عددها ٧٤,٤٧١ سهم
٣٠١,١٩٥	-	إستثمار في الشركة المتكاملة لتطوير الأراضي والاستثمار بأسهم عددها ٥٧٩,٢٢٢ سهم
٧٠,١٢٢	-	إستثمار في الشركة المتكاملة للمشاريع المتعددة بأسهم عددها ٨٤,٤٩٦ سهم
١٥٦,٨٠٧	-	إستثمار في شركة مصفاة البترول الأردنية بأسهم عددها ٢٩,٩٢٥ سهم
١,٨٤٧,٦٠١	-	

١٠- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

٢٠١٠	٢٠١١	
-	١٩٨,٢٥٠	إستثمار في الشركة العربية الألمانية للتأمين بأسهم عددها ٣٢٥,٠٠٠ سهم
-	٦٥٢,١٨٥	إستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين بأسهم عددها ٤٤٠,٠٠٠ سهم
-	١٦,٣٦٥	إستثمار في الشركة الموحدة للنقل والخدمات اللوجستية بأسهم عددها ٣٠,٢٠٥ سهم
-	١٠٦,٩٧٤	إستثمار في شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة بأسهم عددها ٢٥٤,٧٠٠ سهم
-	٧٨,٢٠٥	إستثمار في الشركة العالمية للصناعات الكيماوية بأسهم عددها ٧٤,٤٨١ سهم
-	٣٤٤,٠٠٨	إستثمار في الشركة المتكاملة لتطوير الأراضي والاستثمار بأسهم عددها ٦١٤,٣٠٠ سهم
-	٧٢,٢٧٦	إستثمار في الشركة المتكاملة للمشاريع المتعددة بأسهم عددها ٧٢,٢٧٦ سهم
-	٢٠٦,١٥٠	إستثمار في شركة مصفاة البترول الأردنية بأسهم عددها ٣٥,٠٠٠ سهم
-	١,٦٧٤,٤١٣	

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١١- الممتلكات والمعدات

٣١ كانون الأول	إستبعادات	إضافات	١ كانون الثاني
٣٩,٤٠٨	-	-	٣٩,٤٠٨
٥٧,٢٠٦	-	٢,١١٥	٥٥,٠٩١
٥٧,٧٦١	-	-	٥٧,٧٦١
٩,٥٣٢	-	-	٩,٥٣٢
٩٠,٥٥٠	-	-	٩٠,٥٥٠
٢٥٤,٤٥٧	-	٢,١١٥	٢٥٢,٣٤٢
٣١,١٥٣	-	٣,٩٤١	٢٧,٢١٢
٤٣,٣٧٤	-	٥,١٤٨	٣٨,٢٢٦
٤٢,٨٤٣	-	١١,٥٥٢	٣١,٢٩١
٩,٥٣٢	-	٢,٣٤٥	٧,١٨٧
٥٤,٣٣١	-	١٣,٥٨٣	٤٠,٧٤٨
١٨١,٢٣٣	-	٣٦,٥٦٩	١٤٤,٦٦٤
			١٠٧,٦٧٨
٧٣,٢٢٤			

الكلفة :

أثاث ومفروشات

أجهزة ومعدات

ديكورات

برامج كمبيوتر

سيارات

مجموع التكلفة

الإستهلاكات :

أثاث ومفروشات

أجهزة ومعدات

ديكورات

برامج كمبيوتر

سيارات

مجموع الإستهلاكات

القيمة الدفترية الصافية كما في ١ كانون الثاني

القيمة الدفترية الصافية كما في ٣١ كانون الأول

١٢- بنك دائن

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية من البنك التجاري الأردني على شكل جاري مدين بسقف أعلاه ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبفائدة ٢٥,٠٪.

١٢- الذمم الدائنة

٢٠١٠	٢٠١١
١,١٦٨,٦٠٤	٨٧٦,٠٢٠
٣٧,٨٤١	١٠,٨١٩
١,٢٠٦,٤٤٥	٨٨٦,٨٣٩

ذمم دائنة

ذمم اطراف إلى جهات ذات علاقة (إيضاح - ١٧)

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١٤- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٢,١٦٠	١٣,٢١٣	مصاريف مستحقة
٥٨,١٠٢	٧٢,٣٨٧	امانات ارباح المساهمين
١٢,٩١٨	١٢,٩١٨	امانات رديات اكتاب زيادة رأسمال
٩٧,٧٧٤	٩٨,٨٥٨	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح-١٦)
٤,٨٧٣	٤,٨٧٣	رسوم الجامعات الأردنية
١٠٠,٠٠٠	-	مخصص التزامات محتملة
٣٠٥,٨٢٧	٢٠٢,٢٤٩	

١٥- الاحتياطي الاجباري

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الاردنية الهاشمية والنظام الاساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي اجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة الى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به. ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأنصبة على المساهمين.

١٦- ضريبة الدخل

إن حركة ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
٥٨٠,٩١٧	٩٧,٧٧٤	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٥٨٠,٩١٧)	(١٢١,٣٧٨)	المسدد خلال السنة
٩٧,٧٧٤	١٢٢,٤٦٢	المخصص للسنة
٩٧,٧٧٤	٩٨,٨٥٨	

انتهت الشركة علاقتها الضريبية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٨، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١٧- 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 ٣١ كانون الأول مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
٨٤٨,٨٢١	٧٨٣,٣٦٣	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
-	١٧,٠٠٣	شركة التنقيب للصناعات الإنشائية
٤٨,٦٤٠	١٦٧,٢٦٧	شركة الصامد للصناعات المتعددة
٨٩٧,٤٦١	٩٦٧,٦٣٣	

- ذمم تمويل على الهامش

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٩٧,٣٤٦	-	شركة برج بيزا للاستيراد والتصدير
٢٤٢,٥٢٤	-	شركة الصامد للصناعات المتعددة
٥٣٩,٨٧٠	-	

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

- يتكون المطلوب إلى جهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
٢,١٤٦	١٠,٤٤٢	السيد حلمي محمد علي اللوزي
٣٥,٥٤٢	٣٧٧	السيد عمر اكرم عمران البيطار
١٥٣	-	شركة التقيب للصناعات الإنشائية
٣٧,٨٤١	١٠,٨١٩	

- قامت الشركة خلال السنة بقريد المكافآت والبدلات المزايما التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام:

٢٠١٠	٢٠١١	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٨٠٠	١٦,٨٠٠	صرف بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

١٨- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٠	٢٠١١	
١٦,٨٠٠	١٦,٨٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١١,٣٦٨	١٠,٨٨٩	كهرباء ومياه وهاتف
٢,٦٨٠	١,٢١٥	ضيافة
٣,٣٩٣	٣,٢٣٠	صيانة وتطبيقات
٥٢,٤٧٥	٢٦,٨٠٨	إيجارات
٥,١٩١	٤,٥٦٠	قرطاسية ومطبوعات
٢,٠٢٠	٢,٠٠٠	أتعاب محاماة وقضايا
٣٦,٤١٧	٣٦,٥٦٩	استهلاكات
١٢,٩٥٨	١٤,٢٠٤	تأمين صحي
٢,٧٩٤	٢,١٢٣	رسوم رخص واشتراكات
١٣,٧٠٠	٢١,٨٢٠	أتعاب مهنية واستشارات
٧٤٣	٧١٥	دعاية وإعلان
١٩,٦٤٥	١٦,٢٥٩	مصاريف متنوعة
١٨٠,٠٨٤	١٥٧,١٩٢	

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١٩- أثر إتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي:
إعادة تصنيف الموجودات المالية كما يلي:

الفرق	فئة القياس		معايير التقارير المالية المحاسبية الدولية رقم (٩)	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٩)	الأدوات المالية
	حسب معيار (٩)	حسب معيار (٢٩)			
-	١,٦٧٤,٤١٣	١,٦٧٤,٤١٣	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	إستثمارات مالية متوفرة للبيع	أسهم
-	٥٠٧,٤٥٨	٥٠٧,٤٥٨	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	إستثمارات مالية للمتاجرة	أسهم

أ- إن الإستثمارات في أسهم الشركات والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها إما ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل أو من ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف ٢٤٥,٤٧٤ دينار اردني من حساب الأرباح المدورة إلى التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

وإن أثر التغير هو كما يلي :-

الأثر بعد التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل	
٢٤٥,٤٧٤	٨٨٧,٥٢٨	٦٤٢,٠٦٤	الأرباح المدورة
(٢٤٥,٤٧٤)	(١,٠٦٤,٩٦١)	(٨١٩,٤٨٧)	التغير المتراكم في القيمة العادلة

٢٠- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٠.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال، واحتياطيات والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية والأرباح المدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

معدل المديونية المثلّي

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 المثلّي، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية المثلّي من خلال إصدارات دين جديدة خلال عام ٢٠١١.

أهم السياسات المحاسبية

إن تفاصيل السياسات المحاسبية والأساليب المستخدمة بما فيها قواعد الإعتراف، أساس القياس وأساس الإعتراف بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل بند من بنود الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات الملكية قد تم بيانها في الإيضاح رقم ٣ من البيانات المالية.

إدارة المخاطر المالية

مخاطر السوق

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:-

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة. قد تتعرض الشركة الى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لوجود ودائع وتسهيلات بنكية للشركة حتى تاريخ البيانات المالية.

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى. تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

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 ٣٧٣,٢٥ دينار أردني. نتيجة لمحفظه الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

- لأصبحت إحتياطيات حقوق المساهمين للشركة أعلى / أقل بواقع ٧٢٠,٨٣ دينار أردني تقريباً (٢٠١٠:- أعلى / أقل بواقع ٢٨٠,٩٢ دينار أردني) نتيجة لمحفظه الشركة المصنفة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

إدارة مخاطر الإئتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقبات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الإئتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض الإئتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تم الإفصاح عنها في إيضاح ١٧. وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة. وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية. إن مخاطر الإئتمان 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 تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الإئتمان 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 الإجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة. تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الإستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد.

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
٢٠١١:			
-	١,٠٨٩,٠٨٨	-	١,٠٨٩,٠٨٨
أدوات لا تحمل فائدة			
٥,٢٥%	١٧٧,٣١١	-	١٧٧,٣١١
أدوات تحمل فائدة			
	١,٢٦٦,٣٩٩	-	١,٢٦٦,٣٩٩
المجموع			
٢٠١٠:			
-	١,٥١٢,٢٧٢	-	١,٥١٢,٢٧٢
أدوات لا تحمل فائدة			
-	-	-	-
أدوات تحمل فائدة			
	١,٥١٢,٢٧٢	-	١,٥١٢,٢٧٢
المجموع			

٢١-الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول الالتزامات المحتملة التالية :

٢٠١٠	٢٠١١	
٨٠٨,٠٠٠	٥١٥,٠٠٠	كفالات بنكية
٨٠,٨٠٠	٥١,٠٠٠	تأمينات كفالات

٢٢- معلومات قطاعية

المجموع	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	قطاع الوساطة المالية	٢٠١١
١,١٤٥,٧٥٠	(١١٦,٩٤٢)	١,٢٦٢,٦٩٢	صافي إيرادات القطاع
(٩٤٨,٢١٢)	(٢٨,٠٦٦)	(٩٢٠,١٤٦)	صافي مصاريف القطاع
١٩٧,٥٢٨	(١٤٥,٠٠٨)	٣٤٢,٥٤٦	ربح/ (خسارة) القطاع
١٦,٤٧٠,٦٠٠	٢,١٨١,٨٧١	١٤,٢٨٨,٧٢٩	موجودات القطاع
١,٢٢٦,٣٩٩	-	١,٢٢٦,٣٩٩	مطلوبات القطاع
المجموع	قطاع الإستثمارات في أوراق مالية	قطاع الوساطة المالية	٢٠١٠
١,٤٣٠,١٣٠	(٥٠٤,١٧١)	١,٩٣٤,٣٠١	صافي إيرادات القطاع
(١,٠٨٠,٤٦٨)	(١٢١,٠٠١)	(٩٥٩,٤٦٧)	صافي مصاريف القطاع
٣٤٩,٦٦٢	(٦٢٥,١٧٢)	٩٧٤,٨٣٤	ربح/ (خسارة) القطاع
١٧,٣٧٤,٦٠١	١,٨٤٧,٦٠١	١٥,٥٢٧,٠٠٠	موجودات القطاع
١,٥١٢,٢٧٢	-	١,٥١٢,٢٧٢	مطلوبات القطاع

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٢٣- أرقام سنة المقارنة
تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠١٠ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١١.

٢٤- المصادقة على القوائم المالية
تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٢، وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.