



التاريخ: ٢٠١٣/٠٣/١٢

الرقم: أ.ب. / ٦٧ / ٢٠١٣

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع: التقرير السنوي

تحية طيبة وبعد،،،

اشارة الى الموضوع اعلاه ، واستناداً الى المادة (٣٣) من النظام الداخلي لبورصة عمان للسنة ٢٠٠٤ نرفق لكم طياً نسخة عن التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة الائتماء للإستثمار وإدارة المحافظ المالية كما ٢٠١٢/١٢/٣١ ، مدققة حسب الاصول من مدققي حساباتنا السادة ابراهيم العباسي وشركاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

ق.أ. المدير التنفيذي  
خالد الرايبكوي



ضابط الامتثال  
ورود الفاعوري

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان

١٣ آذار ٢٠١٣

رقم التسلسل: ٨٥٧

رقم الملف: ٦٦

الجهة المختصة: الإدارة العامة

نسخة / تقرير سنوي

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات مسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

التقرير السنوي لعام ٢٠١٢

متطلبات المادة (٧١) تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (٢٠٠٥) :-

الفقرة (أ)	
١	الوضع القانوني للشركة ووصف لانشطتها الرئيسية
٢	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي
٣	تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية
٤	تحليل المركز المالي للشركة ونتائج الاعمال
٥	بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم
٦	الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم
٧	وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة
٨	الإنجازات التي حققتها الشركة
٩	الآثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
١٠	السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية
١١	التطورات المستقبلية الهامة والخطط المستقبلية للشركة
١٢	مقدار اتعاب تدقيق للشركة ومقدار اي اتعاب عن خدمات اخرى للمدقق
الفقرة (ب)	
	البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ تتضمن <ul style="list-style-type: none"> <li>• قائمة المركز المالي</li> <li>• قائمة الدخل الشامل</li> <li>• قائمة التدفقات النقدية</li> <li>• الايضاحات حول البيانات المالية</li> </ul> الفقرة ج • تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية السنوية وان اجراءات التدقيق تمت وفقاً للمعايير الدولية
الفقرة (د)	
	الاقترارات المطلوبة <ul style="list-style-type: none"> <li>• إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتهم عن اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية.</li> <li>• إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتهم عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال .</li> <li>• إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس هيئة المديرين والقائم باعمال المدير التنفيذي و المدير المالي .</li> </ul>

ك. ك.

ك. ك.

## شركة الأمانء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

### التقرير السنوي لعام ٢٠١٢

#### ١- الوضع القانوني للشركة ووصفا لانشطتها التشغيلية

تأسست شركة الأمانء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية في ٢٩/٠٨/٢٠٠٥ كشركة ذات مسؤولية محدودة برأس مال وقدره ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني ، وحصلت على حق ممارسة أعمال الوساطة المالية خلال شهر ٣ لعام ٢٠٠٦

وفي تاريخ ٢٠٠٦/٣/٩ تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح (١٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني وخلال العام ٢٠٠٩ تم رفع رأس مال الشركة ليصبح (١٣,٥٠٠,٠٠٠) مليون دينار أردني .

قررت الهيئة العامة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨/١/٢٠١٠ على تخفيض رأسمال الشركة بقيمة (٤,٥٠٠,٠٠٠) مليون دينار عن طريق إطفاء خصم الاصدار البالغ (١,٧١٦,٤٠٠) دينار وإطفاء جزء من الخسائر المدورة بقيمة (٢,٧٨٣,٦٠٠) دينار ليصبح رأسمال الشركة (٩,٠٠٠,٠٠٠) دينار اردني وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٠١٠/٢/١٨

وقد مارست الشركة نشاطها من خلال غاياتها التالية:-

- ١- الوساطة المالية .
- ٢- إدارة الاستثمار .
- ٣- أمانة الاستثمار .
- ٤- التمويل على الهامش .
- ٥- إدارة الإصدارات الأولية ( تعهد جزئي ) .
- ٦- استشارات مالية .
- ٧- الخدمات الإستشارية المحاسبية والمالية

٢- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي

الترتيب	النسبة	حجم التداول	السنة
٤٢	% ٠.٦	٢٦٣,١٠٢,٨٠٠	٢٠٠٨
٣٩	% ٠.٧	١٤٤,٦٦٠,٩٨٩	٢٠٠٩
٣٧	% ٠.٨	١٠٣,٩٠٩,٣٩٦	٢٠١٠
٣٠	% ١.١	٦٣,٣١٢,٣٩٦	٢٠١١
٢٢	% ١.٤	٥٥,٥٩٢,٦٧٥	٢٠١٢

٣- تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية

البند	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
رأس المال	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
صافي حقوق الملكية	١٠,٥٧٣,٢١١	٨,٢٤٢,٨٣٧	٧,٨١٩,٧٠٤	٧,٥٨٠,٦١٢	٨,٨١١,١٠٣

٤- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

النسبة المالية	٢٠١١	٢٠١٢
نسبة السيولة	٠.٧٦٤	٠.٨٦
نسبة المديونية	% ١٧.٦	% ١٧.٨
نسبة الدين إلى حقوق الملكية	% ٢١.٤	% ٢١.٧
معدل العائد على الأصول	% ٤	% ٤.٦
معدل العائد على حقوق الملكية	% ٤.٨٥	% ٥.٨

## ◀ قائمة الدخل

### الإيرادات :

- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية في نهاية عام ٢٠١٢ ما قيمته ٢١١,٠٩٥ دينار مقارنة بالإيرادات التشغيلية لعام ٢٠١١ والتي بلغت ٢٤٥,٥٠٣ دينار .
- بلغ إجمالي الإيرادات غير التشغيلية في نهاية عام ٢٠١٢ ما قيمته ٥٤٩,٦٦١ دينار مقارنة بالإيرادات غير التشغيلية لعام ٢٠١١ والتي بلغت ٤٣٦,٩١٦ دينار .

### المصاريف :

- وبالنسبة لمصاريف الشركة فقد بلغت في نهاية عام ٢٠١٢ مبلغ ٢٦٠,٣٠١ دينار مقارنة بحوالي ٣١٤,٥٢١ دينار لعام ٢٠١١ .
- وعليه فإن نتيجة أعمال الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٢ صافي ربح ٤٧٩,٢٨٥ دينار بعد اقتطاع مخصص ضريبة الدخل، مقارنة بمبلغ ٣٤٩,٤٣٦ دينار صافي ربح لعام ٢٠١١

## ◀ الميزانية العمومية

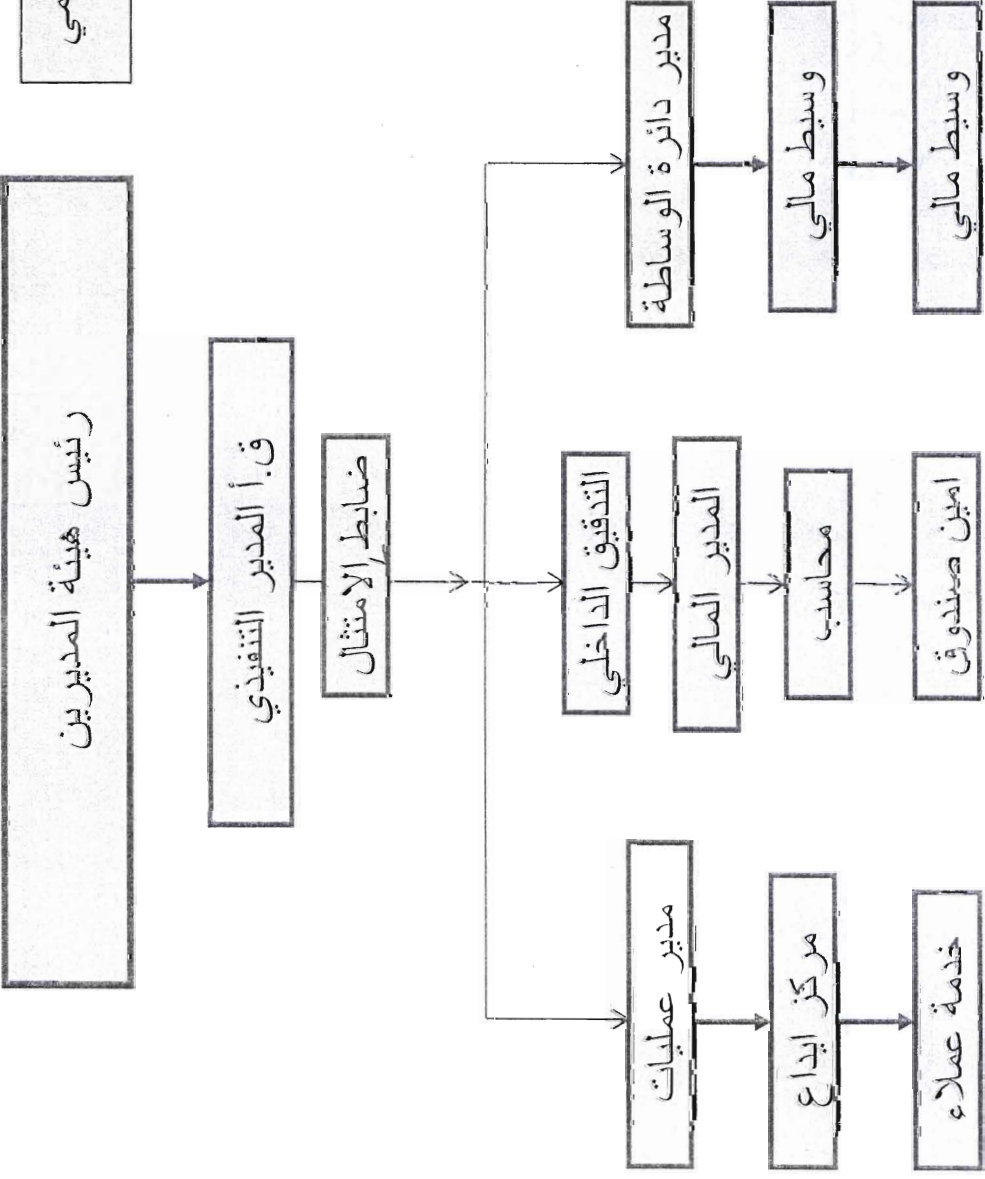
- الموجودات : بلغ حجم الموجودات في ٢٠١٢/١٢/٣١ مبلغ وقدره (١٠,٧٣٠,٧٦٥) دينار دينار أردني مقارنة في (٩,٢٠٨,٠٠٤) دينار أردني لعام ٢٠١١ بنسبة ارتفاع مقدارها ١٢% حيث جاء هذا الارتفاع بشكل اساسي نتيجة ارتفاع القيمة السوقية لاستثمارات الشركة
- المطلوبات: بلغ حجم المطلوبات في نهاية عام ٢٠١٢ مبلغ وقدره ١,٩١٩,٦٦٢ دينار أردني مقارنة بحجم مقداره ١,٦٢٧,٣٩٢ دينار أردني في نهاية عام ٢٠١١ بنسبة ارتفاع مقدارها ١٨% لارتفاع بند الذمم الدائنة والتسهيلات البنكية الممنوحة للشركة بشكل اساسي .

• حقوق المساهمين : بلغ صافي حقوق المساهمين لعام ٢٠١٢ مبلغ قدره ٨,٨١١,١٠٣ دينار مقارنة بمبلغ وقدره ٧,٥٨٠,٦١٢ دينار للعام ٢٠١١ وبارتفاع بلغت نسبته ١٦% عن العام الماضي.

### ٥- بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وعدد الأسهم المملوكة

عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	المنصب	الاسم
٣,٧٣٢,٤٢٤	الأردنية	رئيس هيئة المديرين	السادة / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار
١,٢٩٦,٠٠٠	الأردنية	بصفته الشخصية	ويمثلها السيد / عبد الله أبو خديجة
٣,٧٣٢,٤٢٤	الأردنية	عضواً	السادة / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار
٩٩,٠٠٠	الأردنية	بصفته الشخصية	ويمثلها السيد / احمد عبد الله أبو خديجة
٨٩٨,٥٩٣	الأردنية	عضواً	السادة / شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار
٩٠,٠٠٠	الأردنية	بصفته الشخصية	ويمثلها السيد / محمد عبد الله أبو خديجة
٨٩٨,٥٩٣	الأردنية	عضواً	السادة / شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار
—	الأردنية	بصفته الشخصية	ويمثلها السيد / حمزة جميل كلوب
٦٦٦,٦٦٧	الأردنية	عضواً	السادة / شركة مستشفى ابن الهيثم
٩٠,٠٠٠	الأردنية	بصفته الشخصية	ويمثلها الدكتور / هيثم عبد الله أبو خديجة
٢٠٣,٣٣٣	الأردنية	عضواً	السيد / إبراهيم عبد الله أبو خديجة
٢٠٠,٠٠٠	الأردنية	عضواً	السيد / احمد راتب الخفش

٦- الهيكل التنظيمي



◀ كشف بأسماء الموظفين و مؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية:

الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
خالد علي عبد القادر الريموي	ق.أ المدير التنفيذي	دبلوم عالي ادارة مالية	وسيط مالي تسع سنوات - خبرة خمس سنوات في الاسواق العالمية - مدير اصدار - مستشار مالي - امين استثمار
عماد محمد سعيد ابو شنب	ق.أ المدير المالي	بكالوريوس محاسبة	- مدقق خارجي لمدة عام ونصف - مدقق داخلي لمدة 6 سنوات
ورود عبد الكريم الفواعير	ضابط امتثال	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية	خبره عملية لمدة 3 سنوات كضابط امتثال
ايهم عطا الله حسين الخصاونة	وسيط مالي	بكالوريوس ادارة نظم وشبكات الاعمال	وسيط مالي لمدة 8 سنوات
فiras وحيد علي القصاص	وسيط مالي	بكالوريوس علم حاسوب	وسيط مالي لمدة 7 سنوات
علاء خليل محمود سعيفان	امين صندوق	دبلوم محاسبة	امين صندوق
ربي مصطفى كمال الخطيب	سكرتيرة	دبلوم هندسة كمبيوتر	خدمة عملاء 7 سنوات
هبة عبد الكريم اسماعيل الجولاني	مساعد وسيط مالي	دبلوم برمجة حاسوب	مسؤولية اشتراكات انترنت ومركز ايداع خبرة ست سنوات

بلغ عدد موظفي الشركة (8) خلال العام 2012 بمؤهلات علمية مختلفة، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة المبين سابقاً.

المؤهل العلمي	العدد
دبلوم عالي	1
بكالوريوس	4
دبلوم	3

## ٧- وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها

- لم تتعرض الشركة لمخاطر مباشرة أكثر من مخاطر السوق وهذا يرجع لسياسة التحوط المتبعة من الشركة وذلك لحماية مساهمي الشركة وعمالها .
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الاجنبية حيث ان التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية .

## ٨- الإنجازات التي حققتها الشركة

تمكنت الشركة خلال عام ٢٠١٢ من تحقيق ارباح صافية بلغت ٤٧٩,٢٨٥ دينار بالرغم من تراجع الاسواق بشكل كبير خلال العام ويرجع ذلك الى للرؤية المستقبلية النافذة لادارة الشركة ونظام الرقابة الفعال سواء بالتداول بمحفظة الشركة او منح تسهيلات للعملاء ومن خلال تخفيض النفقات والمصاريف التمويلية .

## ٩- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية

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

## ١٠- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق الملكية

البند	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
الأرباح ( الخسائر )	٦٤,٠٦٧	(٤,٦٨٦,٣٨٥)	١٦٥,٤٣١	٣٤٩,٧٣٦	٤٧٩,٢٨٥
الأرباح (الخسارة) المتدورة	١,٠٢٦,٠٦٣	(٣,٦٧٧,٧١٩)	(٧٤٦,٧٩٦)	(٤٢٣,٦٩٥)	(٣٤٩,١٦٤)

-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٨,٨١١,١٠٣	٧,٥٨٠,٦١٢	٧,٨١٩,٧٠٤	٨,٢٤٢,٨٣٧	١٠,٥٧٣,٢١١	صافي حقوق الملكية

### ١١- التطورات المستقبلية والخطة المستقبلية للشركة

- تهدف سياسة الشركة بشكل رئيسي الى تقديم افضل الخدمات الى العملاء بهدف تعزيز مركزها في السوق وجذب أكبر عدد من العملاء .
- تعزيز دور الرقابة الداخلية لتجنب الشركة لاية مخاطر قد تتعرض لها في المستقبل .

### ١٢- مقدار أتعاب التدقيق

بلغت أتعاب التدقيق لعام ٢٠١٢ مبلغ وقدره ٢٠٣٠ دينار شاملة ضريبة المبيعات .

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات مسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012 (قائمة د)
16-6	ايضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

691 13 01

الى الشركاء في  
شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

## تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2012 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

## مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

## مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة باعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

## الرأي:

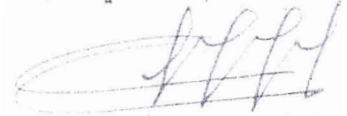
برأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2012 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

## تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه



نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 12 كانون الثاني 2013

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012

قائمة

2011	2012	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
8,508	3,747		<u>الموجودات المتداولة</u>
1,172,436	1,595,602	3	النقد في الصندوق ولدى البنوك
62,389	52,463	4	الذمم المدينة - بالصادفي
<b>1,243,333</b>	<b>1,651,812</b>		الحسابات المدينة المتنوعة
			<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
7,855,242	8,965,701	5	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة - قائمة الدخل الشامل
81,904	80,199	6	الاستثمار في الشركة الزميلة
5,930	7,789	7	الموجودات غير المأموسة - بالصادفي
21,595	25,264	8	الممتلكات والمعدات - بالصادفي
<b>7,964,671</b>	<b>9,078,953</b>		<u>مجموع الموجودات غير المتداولة</u>
<b>9,208,004</b>	<b>10,730,765</b>		<u>مجموع الموجودات</u>
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
1,035,185	1,202,529	9	البنوك الدائنة
472,528	665,802	10	الذمم الدائنة
38,865	36,395		ذمم الشركات الزميلة
66,000	2,887		ذمة مركز الايداع
14,814	12,049	11	الحسابات الدائنة المتنوعة
<b>1,627,392</b>	<b>1,919,662</b>		<u>مجموع المطلوبات المتداولة</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
9,000,000	9,000,000	12	رأس المال المصرح به والمدفوع
243,179	293,225	13	الاحتياطي الإجباري
(1,238,872)	(132,958)	14	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
(423,695)	(349,164)		( الخسائر المتراكمة ) في نهاية السنة (فائضة ج)
<b>7,580,612</b>	<b>8,811,103</b>		<u>صافي حقوق الملكية</u>
<b>9,208,004</b>	<b>10,730,765</b>		<u>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</u>

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم ( 1 ) الى رقم ( 23 ) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 قائمة

2011	2012	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الإيرادات</u>
243,555	208,093		صافي إيرادات عمولات الوساطة
412,088	546,164		عوائد توزيعات ارباح اسهم
24,828	3,497		حصة الشركة في ارباح الشركة الزميلة
1,948	3,002	15	الإيرادات الأخرى
<b>682,419</b>	<b>760,756</b>		<b>إجمالي الإيرادات التشغيلية</b>
			<u>المصاريف</u>
(67,818)	(67,440)	16	منافع الموظفين
(107,822)	(85,959)	17	مصاريف إدارية وعمومية
(10,872)	(10,517)		الهلاكات وإطفاءات
(69,199)	(96,385)		مصاريف تمويلية
(38,810)	-		ديون مشكورك في تحصيلها
(20,000)	-		ديون معدومة
<b>(314,521)</b>	<b>(260,301)</b>		<b>مجموع المصاريف</b>
367,898	500,455		ربح السنة قبل الضريبة
(18,162)	(21,170)		ضريبة الدخل
<b>349,736</b>	<b>479,285</b>		<b>ربح السنة بعد الضريبة</b>
			<u>بضلف بنود الدخل الشامل الأخر</u>
(598,983)	1,105,914		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
8,501	56		أرباح متحققة من بيع موجودات مالية
<b>(240,746)</b>	<b>1,585,255</b>		<b>مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ج)</b>

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم ( 1 ) الى رقم ( 23 ) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة ج قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الثاني 2012

الوصفي	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إحتياطي القيمة العادلة		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	رأس المال
				إحتياطي القيمة العادلة	للموجودات المالية				
7,580,612	(423,695)	(1,238,872)	243,179	9,000,000					
(354,764)	(354,764)	-	-	-					
7,225,848	(778,459)	(1,238,872)	243,179	9,000,000					
479,285	479,285	-	-	-					
1,105,914	-	1,105,914	-	-					
56	56	-	-	-					
1,585,255	479,341	1,105,914	-	-					
-	(50,046)	-	50,046	-					
8,811,103	(349,164)	(132,958)	293,225	9,000,000					
7,819,704	(746,796)	(639,889)	206,389	9,000,000					
1,654	1,654	-	-	-					
7,821,358	(745,142)	(639,889)	206,389	9,000,000					
349,736	349,736	-	-	-					
(598,983)	-	(598,983)	-	-					
8,501	8,501	-	-	-					
(240,746)	358,237	(598,983)	-	-					
-	(36,790)	-	36,790	-					
7,580,612	(423,695)	(1,238,872)	243,179	9,000,000					

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012  
 الرصيد في 1 كانون الثاني 2012  
 ضرائب سنوات سابقة  
 الرصيد الافتتاحي المعدل  
 ربح السنة بعد الضريبة - قائمة ب  
 احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية  
 ارباح متحققة من بيع موجودات مالية  
 مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)  
 المحول للاحتياطي الاجباري  
 الرصيد كما في 31 كانون الاول 2012

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011  
 الرصيد في 1 كانون الثاني 2011  
 تعديلات سنوات سابقة  
 الرصيد الافتتاحي المعدل  
 ربح السنة بعد الضريبة  
 احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية  
 ارباح متحققة من بيع موجودات مالية  
 مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)  
 المحول للاحتياطي الاجباري  
 الرصيد كما في 31 كانون الاول 2011

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم ( 1 ) الى رقم ( 23 ) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
349,736	479,285	ربح السنة بعد الضريبة
10,872	10,517	الاهتلاكات والاطفاءات
8,501	56	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية
1,654	-	تعديلات سنوات سابقة
-	(354,764)	ضريبة دخل سنوات سابقة
<b>370,763</b>	<b>135,094</b>	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
158,289	(63,113)	ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
(117,179)	(423,166)	الذمم المدينة
(4,299)	9,926	الحسابات المدينة المتنوعة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(334,960)	193,274	الذمم للدائنة
(42,156)	(2,470)	ذمم الشركات الزميلة
(4,706)	(2,765)	الحسابات الدائنة المتنوعة
<b>25,752</b>	<b>(153,220)</b>	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(5,130)	656	استثمارات في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
(24,828)	(3,497)	الاستثمار في الشركة الزميلة
(2,472)	(12,377)	شراء ممتلكات ومعدات
(6,705)	(3,667)	موجودات غير ملموسة
<b>(39,135)</b>	<b>(18,885)</b>	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
19,746	167,344	البنوك الدائنة
<b>19,746</b>	<b>167,344</b>	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
6,363	(4,761)	صافي الزيادة في رصيد النقد
2,145	8,508	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
<b>8,508</b>	<b>3,747</b>	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة أ)

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم ( 1 ) الى رقم ( 23 ) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

## شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

### ذات المسؤولية المحدودة ايضاحات حول القوائم المالية

#### 1- الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 29 آب 2005 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (10654) في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة برأسمال قدره 10 مليون دينار، ومن اهم غايات الشركة الوساطة المالية وإدارة الاستثمار و امانة الاستثمار والتمويل على الهامش وإدارة الاصدارات الاولية (تعهد جزئي) والاستثمارات المالية والخدمات الاستثمارية المحاسبية المالية .

#### 2- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية

#### اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

#### التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011 .

#### استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة .

ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة القيام باحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات .

#### الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة ، الغرض من امتلاكها هو الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليس المتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

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

تظهر الموجودات المالية المحددة القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها اسعار سوقية في اسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل خسائر التدني المتراكمة في قيمتها العادلة .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها اسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل الآخر .

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين التي تحمل فوائد ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

## شركة الإمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

### ذات المسؤولية المحدودة

### إيضاحات حول القوائم المالية

#### الاستثمار في الشركة الزميلة

يظهر الاستثمار في الشركة الزميلة والتي تزيد نسبة الملكية فيها عن 20% وتقل عن 50% أو كان هناك تأثير هام من قبل الشركة على شركة أخرى وكان ذلك من خلال التمثيل في عضوية مجلس الإدارة حسب طريقة حقوق الملكية.

#### الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم المقطوع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم المقطوع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الإيرادات .

#### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية المألزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### الممتلكات والمعدات والاهتلاك المتراكم

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاهتلاك المتراكم، ويتم اهتلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات	10 %
اجهزه ومعدات	10-25 %
عدد وادوات	10 %
سيارات	15 %
تمديدات شبكات	25 %

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التنتي في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

## شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

### ذات المسؤولية المحدودة

### ايضاحات حول القوائم المالية

#### الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل مؤدي الخدمة او لم تتم .

#### ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 22 لسنة 2009 والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الاردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على اساس الربح المعدل .

#### تحويل العملات الاجنبية

تم تحويل العمليات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل الشامل .

#### الاعتراف بالإيراد

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات شراء وبيع الأسهم لصالح عملاء الشركة واصدار الفاتورة للعميل . يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات . يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها . يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

#### القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تحذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالنكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها. أن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية .

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتلجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

#### التدني في الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من اجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للإسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في قائمة الدخل الشامل.

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

3- الذمم المدينة - بالصافي  
أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
1,339,176	1,422,815
47,257	386,784
<b>1,386,433</b>	<b>1,809,599</b>
(213,997)	(213,997)
<b>1,172,436</b>	<b>1,595,602</b>

ذمم عملاء الوساطة

ذمم الشركاء / وساطة

المجموع

المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها (3 ب)

الصافي

ب. تتمثل الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
241,612	213,997
38,810	-
(66,425)	-
<b>213,997</b>	<b>213,997</b>

رصيد اول السنة

المكون خلال السنة

حذفات ( اعدام ذمم )

رصيد اخر السنة

ج. ويجما يلي جدول اعمار الذمم:

الاجمالي	اكثر من 90 يوم	يوم 31-90	يوم 1-30	
1,809,599	310,977	311,750	1,186,872	31 كانون الاول 2012
1,386,433	335,677	454,386	596,370	31 كانون الاول 2011

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية

4- الحسابات المدينة المتنوعة  
يتألف هذا البند مما يلي:

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
16,365	16,254	مصاريف مدفوعة مقدما
29,000	29,000	امانات صندوق ضمان التسوية
10,000	-	امانات كفالات بنكية
182	182	تأمينات مستردة
4,216	4,817	ذمم الموظفين
2,626	2,210	ذمم مدينة اخرى
<b>62,389</b>	<b>52,463</b>	<b>المجموع</b>

5- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة - قائمة الدخل الشامل الاخر  
أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
7,798,397	8,908,856	اسهم مدرجة - 5 ب
56,845	56,845	اسهم غير مدرجة - 5 ج
<b>7,855,242</b>	<b>8,965,701</b>	<b>الاجمالي</b>

ب. يوجد ضمن هذا البند اسهم في الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار و عندها 1,265,000 سهم مرهونة لدى البنك العربي مقابل كفالات وتمهيلات مصرفية ، علماً ان القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 3,681,150 دينار كما يوجد اسهم محجوزة مقابل عضوية مجلس ادارة في اسهم مستشفى ابن الهيثم عددها 10,000 سهم وقيمتها السوقية 10,300 دينار أردني كذلك يوجد اسهم محجوزة مقابل عضوية مجلس ادارة في اسهم مدارس الانصاف و عندها 10,000 سهم وقيمتها السوقية 12,500 دينار اردني.

ج. تظهر الموجودات المالية غير المدرجة بالتكلفة وذلك لتعذر قياس للقيمة العادلة لها بشكل موثوق.

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

الاستثمار في الشركة الزميلة

يتألف هذا البند ممايلي:

2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
84,084	81,904
24,828	3,497
(27,008)	(5,202)
<b>81,904</b>	<b>80,199</b>

شركة عبر العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية

الرصيد في بداية السنة

حصة الشركة من ارباح الشركة الزميلة

حصة الشركة من التغير المتراكم في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية السنة

الموجودات غير الملموسة - بالصادفي

يتألف هذا البند ممايلي:

المجموع	أنظمة الحاسوب والبرامج (نسبة الاطفاء 25 %)	رخصة وساطة مالية (نسبة الاطفاء 20 %)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
229,572	29,572	200,000
3,667	3,667	-
<b>233,239</b>	<b>33,239</b>	<b>200,000</b>
(225,450)	(25,450)	(200,000)
<b>7,789</b>	<b>7,789</b>	-
<b>5,930</b>	<b>5,930</b>	-

الرصيد في بداية السنة

إضافات السنة

الرصيد في نهاية السنة

الاطفاء المتراكم

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2012

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2011

ذات المسؤولية المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية

8- الممتلكات والمعدات - بالصفحي  
يتألف هذا البند ممايلي:

المجموع	تمديدات شبكات	سيارات	عدد وادوات	اجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
113,676	4,583	8,885	568	63,082	36,558
13,762	-	11,446	-	1,976	340
9,041	-	9,041	-	-	-
118,397	4,583	11,290	568	65,058	36,898
92,081	4,227	6,304	296	59,041	22,213
7,356	247	71	57	2,513	4,468
6,304	-	6,304	-	-	-
93,133	4,474	71	353	61,554	26,681
25,264	109	11,219	215	3,504	10,217
21,595	356	2,581	272	4,041	14,345

التكلفة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2012

اضافات السنة

حقوقات السنة

الرصيد في 31 كانون الاول 2012

الاهتلاك المتراكم

الرصيد في 1 كانون الثاني 2012

اضافات السنة

حقوقات السنة

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2012

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2012

القيمة الدفترية كما في 1 كانون الثاني 2012

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية

9- البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية المنوحة للشركة من قبل البنك العربي بسقف مليون ونصف دينار، وبمعدل فائدة 8,5% سنويا، وذلك مقابل رهن 1,015,000 سهم من اسهم الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار.

10- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند ممايلي:

2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
171,463	406,958
296,466	254,245
4,599	4,599
<b>472,528</b>	<b>665,802</b>

ذمم عملاء وساطة  
ذمم اطراف ذات علاقة - ايضاح 19  
ذمم عملاء التمويل على الهامش  
المجموع

1- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند ممايلي:

2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
10,681	10,768
834	815
787	-
2,100	52
412	414
<b>14,814</b>	<b>12,049</b>

مخصص ضريبة الدخل  
امانات الضمان الاجتماعي  
المصاريف المستحقة  
امانات متنوعة  
ذمم دائنة اخرى  
المجموع

12- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 9,000,000 دينار أردني موزعاً على 9,000,000 حصة، قيمة الحصة دينار أردني واحد.

13- احتياطي اجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية

1.4 - احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

يتألف هذا البند ممايلي:

2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
(639,889)	(1,238,872)
(571,975)	1,111,116
(27,008)	(5,202)
<b>(1,238,872)</b>	<b>(132,958)</b>

الرصيد في بداية السنة  
احتياطي القيمة العادلة - الموجودات المالية  
احتياطي القيمة العادلة - الشركة الزميلة  
الرصيد في نهاية السنة

1.5 - الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند ممايلي:

2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
1,948	1,191
-	250
-	1,561
<b>1,948</b>	<b>3,002</b>

ايراد المساهمة النقدية في صندوق التسوية  
ايرادات فتح حسابات  
ايرادات اخرى  
المجموع

16 - منافع الموظفين

يتألف هذا البند ممايلي:

2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
57,013	52,683
6,528	6,436
1,627	3,820
2,520	2,501
130	2,000
<b>67,818</b>	<b>67,440</b>

الرواتب والاجور  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
المكافآت والمباومات  
تأمين صحي  
بدل اجازات  
المجموع

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية

17- المصاريف الادارية والعمومية  
يتألف هذا البند ممايلي:

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
17,078	15,117	رسوم ورخص واشتراقات
26,400	26,400	الايجات
8,700	9,440	بريد وبرق وهاتف وانترنت
1,671	177	دعاية وعلان
1,860	1,189	قرطاسية ومطبوعات
6,522	5,428	اتعاب مهنية
6,735	7,969	مياه وكهرباء
1,169	1,212	ضيافة
8,400	8,400	تنقلات اعضاء هيئة المديرين
1,645	472	اغطاء نداول
16,039	-	تسويق وتشجيع الاستثمار
4,370	4,123	مصاريف متفرقة
7,233	6,032	مصاريف صيانة
<b>107,822</b>	<b>85,959</b>	<b>المجموع</b>

18- ضريبة الدخل

تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للسنوات 2009 , 2010 , 2011 , وتم تسديد الضرائب المعطاة لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة القانونية ولم يتم تدقيقها حتى تاريخه من قبل دائرة ضريبة الدخل.

19- اطراف ذات علاقة

يوجد من ضمن رصيد الذمم، ذمم مدينة تخص الشركاء ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تتم بموجب نظام سوق عمان المالي المعمول به . كما وتوجد ذمم متبقة ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تخص اقارب الشركاء و موظفي الشركة .

- فيمايلي ملخص الارصدة المدينة مع الاطراف ذات العلاقة:

2011	2012
دينار أردني	دينار أردني

47,257 386,784

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

- فيمايلي ملخص الارصدة الدائنة مع الاطراف ذات العلاقة:

2011	2012
دينار أردني	دينار أردني

335,330 254,245

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

42,303 36,597

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة الدخل الشامل

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية

2- الادوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة التجارية، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

21- ادارة رأس المال

تقوم إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء والمودعين وضمنان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركة.

22- الالتزامات المحتملة

على الشركة بتأريخ المركز المالي التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 878,000 دينار.

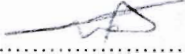
23- الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام السنة المالية الحالية.

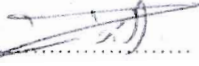
## ◀ الإقرارات المطلوبة

تقر هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية :

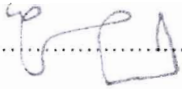
د / هيثم أبو خديجة  
ممثل شركة مستشفى ابن الهيثم  
نائب رئيس هيئة المديرين



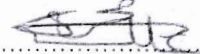
إبراهيم أبو خديجة



حمزة جميل كلوب  
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار



عبد الله أبو خديجة  
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار  
رئيس هيئة المديرين



محمد أبو خديجة  
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار



احمد أبو خديجة  
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار

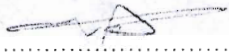


احمد راتب الخفش

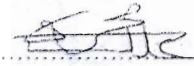


تقر هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة


د / هيثم أبو خديجة  
ممثل شركة مستشفى ابن الهيثم  
نائب رئيس هيئة المديرين



عبد الله أبو خديجة  
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار  
رئيس هيئة المديرين



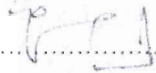
إبراهيم أبو خديجة



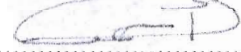
محمد أبو خديجة  
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار



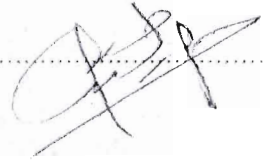
حمزة جميل كلوب  
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار



احمد أبو خديجة  
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار



احمد راتب الخفش



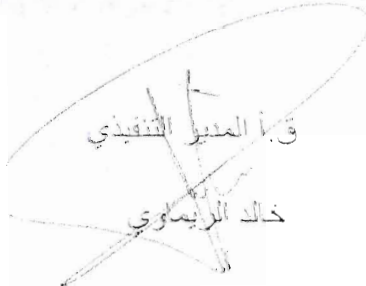
نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي

المدير المالي



ق.أ. المدير التنفيذي

خالد الزيموي



رئيس هيئة المديرين

عبد الله أبو خديجة

