



التاريخ: ٢٠١٣/٠٧/٢٤
الرقم: أ.هـ./ ٢١٠/ ٢٠١٣

السادة / بورصة عمان المحترمين

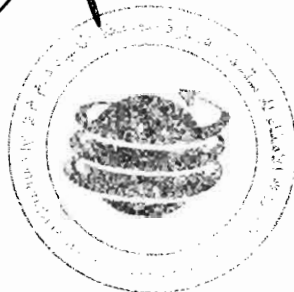
الموضوع: افصاح النتائج النصف سنويه

تحية طيبة وبعد ،،،
استنادا لأحكام المادة (١٥/ب) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ ، نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية نصف السنويه للشركة مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة ابراهيم العباسي وشركاه كما في ٢٠١٣/٦/٣٠ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٤ نر ٢٠١٣ الرقم المتسلسل: ٦٦٦ رقم الملف: ٦٦٦ الجهة المختصة: مجلس الإدارة والعلمية

ق. أ. المدير التنفيذي
خلد الريموي



ضابط الامتثال
ورود الفاعوري

نسخة / بورصة عمان

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)

كما في 30 حزيران 2013

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2013 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2013 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2013 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2013 (قائمة د)
17-6	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

691 13 03

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2013 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

امور اخرى :

تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الاول 2013 غير انه تم اعداد هذه القوائم المالية المرحلية لاغراض هيئة الاوراق المالية.

عن ابراهيم العباسي وشركاه



نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 1 تموز 2013

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية

مراجعة غير مدققة - قائمة أ

كما في 30 حزيران 2013

31 كانون الاول 2012	30 حزيران 2013	ايضاح	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)		الموجودات المتداولة
3,747	3,748		النقد في الصندوق ولدى البنوك
1,595,602	2,336,301	3	الذمم المدينة - بالصافي
-	11,038		ذمة مركز الايداع
52,463	94,993	4	الحسابات المدينة المتنوعة
1,651,812	2,446,080		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
8,965,701	9,723,356	5	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة - قائمة الدخل الشامل
80,199	80,199	6	الاستثمار في الشركة الزميلة
7,789	8,194	7	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
25,264	24,468	8	الممتلكات والمعدات - بالصافي
9,078,953	9,836,217		مجموع الموجودات غير المتداولة
10,730,765	12,282,297		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
1,202,529	444,292	9	البنوك الدائنة
411,557	1,390,980	10	الذمم الدائنة
288,552	200,023		ذمم اطراف ذات علاقة
2,088	2,088		ذمة الشركة الزميلة
2,887	-		ذمة مركز الايداع
12,049	58,949	11	الحسابات الدائنة المتنوعة
1,919,662	2,096,332		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
9,000,000	9,000,000	12	رأس المال المصرح به والمدفوع
293,225	293,225	13	الاحتياطي الإجمالي
(132,958)	624,696	14	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
(349,164)	268,044		الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) في نهاية الفترة / السنة (قائمة ج)
8,811,103	10,185,965		صافي حقوق الملكية
10,730,765	12,282,297		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"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 المرحلية

للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2013 مراجعة غير مدققة - قائمة ب

30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الإيرادات</u>
94,514	228,017		صافي إيرادات عمولات الوساطة
546,220	578,349		عوائد توزيعات ارباح الاسهم
1,529	316	15	الإيرادات الاخرى
642,263	806,682		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			<u>المصاريف</u>
(34,322)	(33,057)	16	منافع الموظفين
(42,535)	(49,774)	17	مصاريف إدارية وعمومية
(5,385)	(5,248)		اهتلاكات واطفاءات
(39,398)	(46,753)		مصاريف تمويلية
(121,640)	(134,832)		مجموع المصاريف
520,623	671,850		ربح الفترة قبل الضريبة
(27,239)	(57,144)	18	ضريبة دخل
493,384	614,706		ربح الفترة بعد الضريبة
			<u>بنود الدخل الشامل الاخر</u>
380,771	757,654		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
874,155	1,372,360		مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ج)

- لم يتم اخذ مكافأة اعضاء هيئة المديرين كون القوائم المالية مرحلية.

"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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2013
مراجعة غير مدققة - قائمة ج

الاصافي	الارباح المدور (الخصائر المتراكمة)	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي الاجباري	راس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
8,811,103	(349,164)	(132,958)	293,225	9,000,000
2,502	2,502	-	-	-
8,813,605	(346,662)	(132,958)	293,225	9,000,000
614,706	614,706	-	-	-
757,654	-	757,654	-	-
1,372,360	614,706	757,654	-	-
10,185,965	268,044	624,696	293,225	9,000,000
7,580,612	(423,695)	(1,238,872)	243,179	9,000,000
(10,410)	(10,410)	-	-	-
7,570,202	(434,105)	(1,238,872)	243,179	9,000,000
493,384	493,384	-	-	-
380,771	-	380,771	-	-
874,155	493,384	380,771	-	-
8,444,357	59,279	(858,101)	243,179	9,000,000

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013
الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
تعديلات سنوات سابقة
الرصيد المعدل
ربح الفترة - قائمة ب
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ب)
الرصيد في 30 حزيران 2013

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012
الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
تعديلات سنوات سابقة
الرصيد المعدل
ربح الفترة - قائمة ب
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ب)
الرصيد في 30 حزيران 2012

- لم يتم التوزيع للاحتياطيات كون القوائم المالية قوائم مالية مرحلية.

"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 التدفقات النقدية المرحلية

لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2013 مراجعة غير مدققة - قائمة د

30 حزيران 2012	30 حزيران 2013	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
520,623	671,850	ربح الفترة قبل الضريبة
5,385	5,248	الاهتلاكات والاطفاءات
(10,410)	2,502	تعديلات سنوات سابقة
515,598	679,600	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
27,586	(13,925)	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
184,329	(740,699)	الذمم المدينة
(4,765)	(42,531)	الحسابات المدينة المتنوعة
		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
(46,695)	979,423	الذمم الدائنة
32,062	-	ذمم الشركات الزميلة
	(88,529)	ذمم أطراف ذات علاقة
(2,579)	522	الحسابات الدائنة المتنوعة
705,536	773,861	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
		الضريبة المدفوعة
(10,686)	(10,768)	18
694,850	763,093	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
657	-	استثمارات في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
(775)	(2,855)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(2,000)	موجودات غير ملموسة
(118)	(4,855)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(684,494)	(758,237)	البنوك الدائنة
(684,494)	(758,237)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
10,238	1	صافي الزيادة في رصيد النقد
8,508	3,747	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
18,746	3,748	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة (قائمة أ)

"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 ايضاحات حول القوائم المالية

1- الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 29 آب 2005 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم (10654) في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة برأسمال قدره 10 مليون دينار، ومن اهم غايات الشركة الوساطة المالية وادارة الاستثمار وامانة الاستثمار والتمويل على الهامش وادارة الاصدارات الاولية (تعهد جزئي) والاستثمارات المالية والخدمات الاستشارية 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 لمعيار المحاسبة رقم (34) اعداد القوائم المالية المرحلية.

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 2012.

استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولاقتها . 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 الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .
ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :
يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية.
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين .
تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل .
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري
تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

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 وضمن حقوق الملكية.
- تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها اسعار سوقية في اسواق مالية نشطة بالقيمة 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 .
- لا تخضع هذه الموجودات لاختيار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.
- في حالة بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم تسجيل الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة الى الارباح المدورة.

الاستثمار في الشركة الزميلة

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

الذمم المدينة

- تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم المقتطع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم المقتطع 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 الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات والاهتلاك المتراكم

- تظهر الممتلكات والمعدات والالات بالتكلفة بعد تنزيل الاهتلاك المتراكم، ويتم اهتلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام 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 التدني 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 إهتلاك 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 وفقا 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 بالايراد

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 تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها. أن أسعار الاغلاق 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 المتاجرة (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 أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد 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 ممايلي:	
31 كانون الاول 2012	30 حزيران 2013	ايضاح	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)		
1,422,815	2,550,298		ذمم عملاء الوساطة
386,784	-	19	ذمم اطراف ذات علاقة / وساطة
1,809,599	2,550,298		المجموع
(213,997)	(213,997)		المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها (3 ب)
1,595,602	2,336,301		الصافي

ب. تتمثل الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كمايلي:

31 كانون الاول 2012	30 حزيران 2013	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
213,997	213,997	رصيد اول السنة
-	-	المكون خلال السنة
-	-	حذوفات (اعدام ذمم)
213,997	213,997	رصيد اخر الفترة / السنة

ج. وفيما يلي جدول اعمار الذمم :

الاجمالي	اكثر من 90 يوم	يوم 31-90	يوم 1-30	
2,550,298	304,738	1,230,717	1,014,843	30 حزيران 2013 (مراجعة)
1,809,599	310,977	311,750	1,186,872	31 كانون الاول 2012 (مدققة)

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

4- الحسابات المدينة المتنوعة
يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2012	30 حزيران 2013	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
16,254	28,989	مصاريف مدفوعة مقدما
29,000	61,000	امانات صندوق ضمان التسوية
182	182	تامينات مستردة
4,817	4,612	ذمم الموظفين
2,210	210	ذمم مدينة اخرى
52,463	94,993	المجموع

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

31 كانون الاول 2012	30 حزيران 2013	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
8,908,856	9,666,511	اسهم مدرجة - 5 ب
56,845	56,845	اسهم غير مدرجة - 5 ج
8,965,701	9,723,356	الاجمالي

ب. يوجد ضمن هذا البند اسهم في الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار وعددها 1,265,000 سهم مرهونة لدى البنك العربي مقابل كفالات وتسهيلات مصرفية ، علماً ان القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 3,934,150 دينار كما يوجد اسهم محجوزة مقابل عضوية مجلس ادارة في اسهم مستشفى ابن الهيثم عددها 10,000 سهم وقيمتها السوقية 10,000 دينار اردني كذلك يوجد اسهم محجوزة مقابل عضوية مجلس ادارة في اسهم مدارس الاتحاد وعددها 10,000 سهم وقيمتها السوقية 16,700 دينار اردني.

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

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

6- الاستثمار في الشركة الزميلة - عبر العالم للمعلوماتية والتكنولوجيا ذ.م.م
أ- يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2012	30 حزيران 2013	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	شركة عبر العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية
81,904	80,199	الرصيد في بداية الفترة / السنة
3,497	-	حصة الشركة من ارباح الشركة الزميلة
(5,202)	-	حصة الشركة من التغير المتراكم في القيمة العادلة
80,199	80,199	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- لم يتم تقييم الإستثمار في الشركة الزميلة لعدم صدور قوائم مالية للشركة كما في 30 حزيران 2013 .

7- الموجودات غير الملموسة - بالصافي
يتألف هذا البند ممايلي:

المجموع	أنظمة الحاسوب والبرامج (نسبة الاطفاء 25 %)	رخصة وساطة مالية (نسبة الاطفاء 20 %)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة
233,239	33,239	200,000	إضافات الفترة
2,000	2,000	-	الرصيد في نهاية الفترة
235,239	35,239	200,000	الاطفاء المتراكم
(227,045)	(27,045)	(200,000)	الرصيد في 30 حزيران 2013 (مراجعة)
8,194	8,194	-	الرصيد في 31 كانون الاول 2012 (مدققة)
7,789	7,789	-	

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

8- الممتلكات والمعدات - بالاصافي
يتألف هذا البند ممايلي:

المجموع	تمديدات شبكات	سيارات	عدد وادوات	اجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
118,397	4,583	11,290	568	65,058	36,898
2,855	-	-	-	1,877	978
121,252	4,583	11,290	568	66,935	37,876
93,133	4,474	71	353	61,554	26,681
3,651	103	846	28	974	1,700
96,784	4,577	917	381	62,528	28,381
24,468	6	10,373	187	4,407	9,495
25,264	109	11,219	215	3,504	10,217

التكلفة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2012 (مدققة)

اضافات الفترة

الرصيد في 30 حزيران 2013 (مراجعة)

الاهتلاك المتراكم

الرصيد في 1 كانون الثاني 2012 (مدققة)

اضافات الفترة

الرصيد في 30 حزيران 2013 (مراجعة)

القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2013 (مراجعة)

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الثاني 2012 (مدققة)

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

9- البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية الممنوحة للشركة من قبل البنك العربي بسقف مليون ونصف دينار، وبمعدل فائدة 8,875% سنويًا، وذلك مقابل رهن 1,015,000 سهم من اسهم الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار.

10- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2012	30 حزيران 2013
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
406,958	1,386,381
4,599	4,599
411,557	1,390,980

ذمم عملاء وساطة
ذمم عملاء التمويل على الهامش
المجموع

11- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2012	30 حزيران 2013
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
10,768	57,144
815	822
52	569
414	414
12,049	58,949

مخصص ضريبة الدخل (ايضاح 18)
امانات الضمان الاجتماعي
امانات متنوعة
ذمم دائنة اخرى
المجموع

12- رأس المال

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

14- احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

يتألف هذا البند ممايلي:

31 كانون الاول 2012	30 حزيران 2013
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
(1,238,872)	(132,958)
1,111,116	757,654
(5,202)	-
(132,958)	624,696

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

15- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند ممايلي:

30 حزيران 2012	30 حزيران 2013
دينار أردني	دينار أردني
1,191	
80	181
258	135
1,529	316

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

16- منافع الموظفين

يتألف هذا البند ممايلي:

30 حزيران 2012	30 حزيران 2013
دينار أردني	دينار أردني
26,153	26,409
3,194	3,229
1,653	1,600
1,322	1,571
2,000	248
34,322	33,057

الرواتب والاجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
المكافآت والمياومات
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:

30 حزيران 2012	30 حزيران 2013
دينار أردني	دينار أردني
8,011	12,003
13,200	13,200
4,384	2,118
176	833
835	1,204
1,512	3,666
3,811	6,876
717	1,072
4,200	4,200
227	61
2,269	2,413
3,193	2,128
42,535	49,774

رسوم ورخص واشتراكات الايجارات بريد وبرق وهاتف وانترنت دعاية وعلان قرطاسية ومطبوعات اتعاب مهنية مياه وكهرباء ضيافة تنقلات اعضاء هيئة المديرين اخطاء تداول مصاريف متفرقة مصاريف صيانة المجموع

18- ضريبة الدخل

أ. تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للسنوات 2009 , 2010 , 2011 , 2012 وتم تسديد الضرائب المعلنة لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة القانونية ولم يتم تدقيقها حتى تاريخه من قبل دائرة ضريبة الدخل.

30 حزيران 2012	30 حزيران 2013
دينار أردني	دينار أردني
10,686	10,768
10,786	57,144
(10,686)	(10,768)
10,786	57,144

تتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كمايلي:

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل للفترة / للسنة
المدفوع خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

19- أطراف 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 مدينة ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تخص اقارب الشركاء و موظفي الشركة .

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

31 كانون الاول 2012	30 حزيران 2013	- فيمايلي ملخص الارصدة المدينة مع الاطراف ذات العلاقة:
دينار أردني (مدققة) 386,784	دينار أردني (مراجعة) -	اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي
31 كانون الاول 2012	30 حزيران 2013	- فيمايلي ملخص الارصدة الدائنة مع الاطراف ذات العلاقة:
دينار أردني (مدققة) 288,552	دينار أردني (مراجعة) 200,023	اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي
31 كانون الاول 2012	30 حزيران 2013	- فيمايلي ملخص التعاملات مع اطراف ذات علاقة من خلال قائمة الدخل الشامل
دينار أردني (مدققة) 36,597	دينار أردني (مراجعة) 20,067	اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة الدخل الشامل

20- 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 بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

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 وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركة.

22- الالتزامات المحتملة

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

23- الأرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام الفترة / السنة المالية الحالية.