

691 14 01

السادة رئيس واعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة الأمانة للاستثمار وإدارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - الممنكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا باجراءات التأكد من مدى تطبيق شركة الأمانة للاستثمار وإدارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة لأحكام تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية الصادرة بمقتضى أحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم 46 لسنة 2007.

ان تطبيق أحكام التعليمات المشار إليها أعلاه هي مسؤولية هيئة مديري الشركة وأن مسؤوليتنا هي مراجعة مدى التزام الشركة بتطبيق تلك الاحكام استناداً الى الاجراءات التي قمنا بها .

ان هذه الاجراءات لا تشكل اجراءات للتدقيق ولا للمراجعة وفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية ، لذا فاننا لانبيدي رأي تدقيق حولها.

استناداً للاجراءات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي :-

- تم اعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الاموال وتقوم إدارة الشركة بالعمل على تعديل هذا النظام ليصبح نظاماً متكاملأ حسب متطلبات وتعليمات مكافحة غسل الاموال.
- قامت الشركة بتطبيق المتطلبات الرئيسية في التعليمات المشار إليها حيث أن إجراءات العمل المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية والتي تتبعها الشركة في معاملاتها تحقق تلك المتطلبات.
- يوجد لدى الشركة سجل خاص لقيود عمليات القبض النقدية التي يزيد مبلغها عن 10,000 دينار أردني علماً ان جميع العمليات التي تمت مع عملاء معروفين لدى الشركة.

هذا التقرير معد لأغراض إدارية ولا يجوز استخدامه في غير هذا الغرض.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 3 اذار 2014



شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية ذات مسؤولية المحدودة

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

التقرير السنوي لعام ٢٠١٣



متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005) :-

| الفقرة (أ) | |
|--|--|
| 1 | الوضع القانوني للشركة ووصف لانشطتها الرئيسية |
| 2 | الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي |
| 3 | تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية |
| 4 | تحليل المركز المالي للشركة ونتائج الأعمال |
| 5 | بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم |
| 6 | الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم |
| 7 | وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة |
| 8 | الإنجازات التي حققتها الشركة |
| 9 | الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام |
| 10 | السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية |
| 11 | التصورات المستقبلية الهامة والخطط المستقبلية للشركة |
| 12 | مقدار اتعاب تدقيق للشركة ومقدار اي اتعاب عن خدمات اخرى للمدقق |
| الفقرة (ب) | |
| البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 تتضمن: | |
| <ul style="list-style-type: none"> ● قائمة المركز المالي ● قائمة الدخل الشامل ● قائمة التدفقات النقدية ● الايضاحات حول البيانات المالية | |
| <p>الفقرة ج ● تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية السنوية وان اجراءات التدقيق تمت وفقا للمعايير الدولية</p> | |
| الفقرة (د) | |
| <p>الاقارات المطلوبة</p> <ul style="list-style-type: none"> ● إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتة عن اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية. ● إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتة عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال . ● إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس هيئة المديرين والقائم باعمال المدير التنفيذي والمدير المالي . | |



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

التقرير السنوي لعام 2013

1- الوضع القانوني للشركة ووصفها لانشطتها التشغيلية

تأسست شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية في 2005/08/29 كشركة ذات مسؤولية محدودة برأس مال وقدره 2,500,000 دينار أردني ، وحصلت على حق ممارسة أعمال الوساطة المالية خلال شهر 3 لعام 2006

وفي تاريخ 2006/3/9 تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح (10,000,000) دينار أردني وخلال العام 2009 تم رفع رأس مال الشركة ليصبح (13,500,000) مليون دينار أردني .

قررت الهيئة العامة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2010/1/28 على تخفيض رأسمال الشركة بقيمة (4,500,000) مليون دينار عن طريق إطفاء خصم الإصدار البالغ (1,716,400) دينار وإطفاء جزء من الخسائر المدورة بقيمة (2,783,600) دينار ليصبح رأسمال الشركة (9,000,000) دينار أردني وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2010/2/18

وقد مارست الشركة نشاطها من خلال غاياتها التالية:-

- 1- الوساطة المالية .
- 2- إدارة الاستثمار .
- 3- أمانة الاستثمار .
- 4- التمويل على الهامش .
- 5- إدارة الإصدارات الأولية (تعهد جزئي) .
- 6- استشارات مالية .
- 7- الخدمات الاستثمارية المحاسبية والمالية

2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي

| الترتيب | النسبة | حجم التداول | السنة |
|---------|--------|-------------|-------|
| 37 | % 0.8 | 103,909,396 | 2010 |
| 30 | % 1.1 | 63,312,396 | 2011 |
| 22 | %1.4 | 55,592,675 | 2012 |
| 23 | %1.4 | 86,284,244 | 2013 |

3- تطور راس مال الشركة و حقوق الملكية

| البند | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| راس المال | 9,000,000 | 9,000,000 | 9,000,000 | 9,000,000 |
| صافي حقوق الملكية | 7,819,704 | 7,580,612 | 8,811,103 | 11,702,792 |

4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

| النسبة المالية | 2012 | 2013 |
|------------------------------|-------|------|
| نسبة السيولة | 0.86 | 1.3 |
| نسبة المديونية | %17.8 | %7 |
| نسبة الدين إلى حقوق الملكية | %21.7 | %8 |
| معدل العائد على الأصول | %4.6 | %5 |
| معدل العائد على حقوق الملكية | %4.85 | %5.3 |

م. م. م. م. م.

م. م. م. م. م.



◀ قائمة الدخل

الإيرادات :

- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية في نهاية عام 2013 ما قيمته 312,789 دينار مقارنة بالإيرادات التشغيلية لعام 2012 والتي بلغت 211,095 دينار .
- بلغ إجمالي الإيرادات غير التشغيلية في نهاية عام 2013 ما قيمته 579,968 دينار مقارنة بالإيرادات غير التشغيلية لعام 2012 والتي بلغت 549,661 دينار .

المصاريف :

- وبالنسبة لمصاريف الشركة فقد بلغت في نهاية عام 2013 مبلغ 262,937 دينار مقارنة بحوالي 260,301 دينار لعام 2012 .
- وعليه فإن نتيجة أعمال الشركة خلال السنة المالية 2013 صافي ربح 583,490 دينار بعد اقتطاع مخصص ضريبة الدخل، مقارنة بمبلغ 479,285 دينار صافي ربح لعام 2012

◀ الميزانية العمومية

- **الموجودات:** بلغ حجم الموجودات في 2013/12/31 مبلغ وقدره (12,669,751) دينار أردني مقارنة في (10,730,765) دينار أردني لعام 2012 بنسبة ارتفاع مقدارها 15% حيث جاء هذا الارتفاع بشكل اساسي نتيجة ارتفاع القيمة السوقية لاستثمارات الشركة .
- **المطلوبات:** بلغ حجم المطلوبات في نهاية عام 2013 مبلغ وقدره 966,959 دينار أردني مقارنة بحجم مقداره 1,919,662 دينار أردني في نهاية عام 2012 وبنسبة انخفاض مقدارها 98%، لانخفاض بند والتسهيلات البنكية الممنوحة للشركة بشكل اساسي حيث أصبح رصيدة مدينا بمبلغ 11 مليون دينار تقريبا اضافة الى انخفاض الذمم الدائنة .
- **حقوق المساهمين :** بلغ صافي حقوق المساهمين لعام 2013 مبلغ قدره 11,702,792 دينار مقارنة بمبلغ وقدره 8,811,103 دينار للعام 2012 وبارتفاع بلغت نسبته 24% عن العام الماضي.

ح. الت. ع. ع.



5- بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وعدد الأسهم المملوكة

| عدد الأسهم المملوكة | الجنسية | المنصب | الاسم |
|---------------------|----------|--------------------|--|
| 3,732,424 | الأردنية | رئيس هيئة المديرين | السادة / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار |
| 1,296,000 | الأردنية | بصفته الشخصية | ويمثلها السيد / عبد الله أبو خديجة |
| 3,732,424 | الأردنية | عضوا | السادة / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار |
| 99,000 | الأردنية | بصفته الشخصية | ويمثلها السيد / احمد عبد الله أبو خديجة |
| 898,593 | الأردنية | عضوا | السادة / شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار |
| 90,000 | الأردنية | بصفته الشخصية | ويمثلها السيد / محمد عبد الله أبو خديجة |
| 898,593 | الأردنية | عضوا | السادة / شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار |
| — | الأردنية | بصفته الشخصية | ويمثلها السيد / حمزة جميل كلوب |
| 666,667 | الأردنية | عضوا | السادة / شركة مستشفى ابن الهيثم |
| 90,000 | الأردنية | بصفته الشخصية | ويمثلها الدكتور / هيثم عبد الله أبو خديجة |
| 203,333 | الأردنية | عضوا | السيد / ابراهيم عبد الله أبو خديجة |
| 200,000 | الأردنية | عضوا | السيد / احمد راتب الخفش |



◀ كشف بأسماء الموظفين و مؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية:

| الاسم | الرتبة الوظيفية | المؤهل العلمي | الخبرات العملية |
|---------------------------------|---------------------|------------------------------------|---|
| خالد علي عبد القادر الريماوي | ق.أ المدير التنفيذي | دبلوم عالي ادارة مالية | وسيط مالي - خبرة 10 سنوات في الاسواق العالمية - مدير اصدار - مستشار مالي - امين استثمار |
| عماد محمد سعيد ابو شنب | ق.أ المدير المالي | بكالوريوس محاسبة | ق.أ مدير مالي لمدة 2 سنة |
| ورود عبد الكريم الفواعير | ضابط امتثال | بكالوريوس علوم مالية و مصرفية | ضابط امتثال لمدة 4 سنوات |
| ايهم عطا الله حسين الخصاونة | وسيط مالي | بكالوريوس ادارة نظم وشبكات الاعمال | وسيط مالي لمدة 10 سنوات |
| فراس وحيد علي القصاص | وسيط مالي | بكالوريوس علم حاسوب | وسيط مالي لمدة 9 سنوات |
| حمزة عمر محمد دبش | امين صندوق | دبلوم محاسبة | محاسب |
| هبة عبد الكريم اسماعيل الجولاني | مساعد وسيط مالي | دبلوم برمجة حاسوب | مساعد وسيط مالي ومركز ايداع لمدة 8 سنوات |
| ربي مصطفى كمال الخطيب | سكرتيرة | دبلوم هندسة كمبيوتر | خدمة عملاء لمدة 8 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 |

م.ع.ع.ع.

ع.ع.ع.



7- 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 الأجنبية حيث ان التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية .

8- الإنجازات التي حققتها الشركة

تمكنت الشركة خلال عام 2013 من تحقيق ارباح صافية بلغت 629,820 دينار قبل الضريبة بالرغم من تراجع الاسواق بشكل كبير خلال العام ويرجع ذلك الى للرؤية المستقبلية النافذة لإدارة الشركة ونظام الرقابة الفعال سواء بالتداول بمحفظة الشركة او منح تسهيلات للعملاء ومن خلال تخفيض النفقات والمصاريف التمويلية .

9- 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 .

10- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية

| البند | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|------------------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| الأرباح (الخسائر) | (4,686,385) | 165,431 | 349,736 | 479,285 | 583,490 |
| الأرباح (الخسارة) المدورة | (3,677,719) | (746,796) | (423,695) | (349,164) | 165,706 |
| الأرباح الموزعة | - | - | - | - | - |
| صافي حقوق الملكية | 8,242,837 | 7,819,704 | 7,580,612 | 8,811,103 | 11,702,792 |

مدير الشركة

علاء



11- التطورات المستقبلية والخطة المستقبلية للشركة

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

12- مقدار أتعاب التدقيق

- بلغت أتعاب التدقيق لعام 2013 مبلغ وقدره 2030 دينار شاملة ضريبة المبيعات .

عائشة

ف.ف.

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الأول 2013

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 الاول 2013 (قائمة أ) |
| 3 | قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (قائمة ب) |
| 4 | قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (قائمة ج) |
| 5 | قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (قائمة د) |
| 17-6 | ايضاحات حول القوائم المالية |



تقرير المحاسب القانوني المستقل

691 14 01

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

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا التوائم المالية المرفقة لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2013 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 إلى 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 للمعايير 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 أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى 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 بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة 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 2013 وأداءها المالي وتدقيقاتها 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

استناداً إلى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 8 كانون الثاني 2014

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2013

قائمة أ

| 2012 | 2013 | ايضاح | |
|-------------------|-------------------|-------|--|
| دينار اردني | دينار اردني | | |
| | | | الموجودات غير المتداولة |
| 8,965,701 | 11,273,884 | 6 | موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة - قائمة الدخل الشامل |
| 80,199 | 100,646 | 7 | الاستثمار في الشركة الزميلة |
| 7,789 | 6,597 | 8 | الموجودات غير العلموسة - بالصافي |
| 25,264 | 22,711 | 9 | الممتلكات والمعدات - بالصافي |
| 9,078,953 | 11,403,838 | | مجموع الموجودات غير المتداولة |
| | | | الموجودات المتداولة |
| 3,747 | 197,902 | | النقد في الصندوق ولدى البنوك |
| 1,208,818 | 710,459 | 4 | الذمم المدينة - بالصافي |
| 386,784 | 11,704 | 18 | ذمم اطراف ذات علاقة |
| 52,463 | 42,986 | 5 | الحسابات المدينة المتنوعة |
| 0 | 302,862 | | ذمة مركز ايداع الأوراق المالية |
| 1,651,812 | 1,265,913 | | مجموع الموجودات المتداولة |
| 10,730,765 | 12,669,751 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات المتداولة |
| 1,202,529 | - | 10 | البنوك الدائنة |
| 411,557 | 258,740 | 11 | الذمم الدائنة |
| 288,552 | 644,472 | 18 | ذمم اطراف ذات علاقة |
| 2,088 | 2,088 | | ذمة الشركة الزميلة |
| 2,887 | 0 | | ذمة مركز ايداع الأوراق المالية |
| 12,049 | 61,659 | 12 | الحسابات الدائنة المتنوعة |
| 1,919,662 | 966,959 | | مجموع المطلوبات المتداولة |
| | | | حقوق الملكية |
| 9,000,000 | 9,000,000 | 13 | رأس المال المصرح به والمدفوع |
| 293,225 | 359,707 | 13 | الاحتياطي الإجمالي |
| (132,958) | 2,177,379 | 13 | إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية |
| (349,164) | 165,706 | | الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة (قائمة ج) |
| 8,811,103 | 11,702,792 | | صافي حقوق الملكية |
| 10,730,765 | 12,669,751 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (22) 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 2013

قائمة ب

| 2012 | 2013 | ايضاح | |
|------------------|------------------|-------|--|
| دينار أردني | دينار أردني | | |
| | | | الإيرادات |
| | | | صافي إيرادات عمولات الوساطة |
| 208,093 | 310,934 | | عوائد توزيعات ارباح الاسهم |
| 546,164 | 578,349 | | الإيرادات الأخرى |
| 3,002 | 1,855 | 14 | حصة الشركة في أرباح الشركة الزميلة |
| 3,497 | 1,619 | | إجمالي الإيرادات |
| 760,756 | 892,757 | | |
| | | | المصاريف |
| | | | منافع الموظفين |
| (67,440) | (68,184) | 15 | مصاريف إدارية وعمومية |
| (85,959) | (87,059) | 16 | اهتلاكات وإطفاءات |
| (10,517) | (9,951) | | مصاريف تمويلية |
| (96,385) | (62,743) | | مكافأة اعضاء هيئة المديرين |
| - | (35,000) | | مجموع المصاريف |
| (260,301) | (262,937) | | ربح السنة قبل الضريبة |
| 500,455 | 629,820 | | ضريبة دخل |
| (21,170) | (46,330) | 17 | ربح السنة بعد الضريبة |
| 479,285 | 583,490 | | |
| | | | بنود الدخل الشامل الأخر |
| | | | احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي |
| 1,105,914 | 2,291,509 | | ارباح متحققة من بيع موجودات مالية |
| 56 | - | | مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ج) |
| 1,585,255 | 2,874,999 | | |

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (22) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

قائمة ج

| الوصافي | دينار أردني | دينار أردني | الارباح المدورة (الخصائر المتراكمة) | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي الاجباري | راس المال |
|-------------|-------------|-------------|--|---------------------------|---------------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني |
| 8,811,103 | (349,164) | (132,958) | 293,225 | 9,000,000 | | |
| (2,138) | (2,138) | - | - | - | - | - |
| 8,808,965 | (351,302) | (132,958) | 293,225 | 9,000,000 | | |
| 583,490 | 583,490 | - | - | - | - | - |
| 2,310,337 | - | 2,310,337 | - | - | - | - |
| 2,893,827 | 583,490 | 2,310,337 | - | - | - | - |
| - | (66,482) | - | 66,482 | - | - | - |
| 11,702,792 | 165,706 | 2,177,379 | 359,707 | 9,000,000 | | |
| 7,580,612 | (423,695) | (1,238,872) | 243,179 | 9,000,000 | | |
| (352,015) | (352,015) | - | - | - | - | - |
| (2,749) | (2,749) | - | - | - | - | - |
| 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) | - | 50,046 | - | - | - |
| 8,811,103 | (349,164) | (132,958) | 293,225 | 9,000,000 | | |

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (22) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
مصاريف سنوات سابقة
الرصيد المعدل
ربح السنة بعد الضريبة - قائمة ب
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)
المحول للاحتياطي الإجمالي
الرصيد في 31 كانون الأول 2013

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
ضريبة دخل سنوات سابقة
مصاريف سنوات سابقة
الرصيد 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 الإجمالي
الرصيد في 31 كانون الأول 2012

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

قائمة د

| 2012 | 2013 | ايضاح |
|------------------|--------------------|---|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| | | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u> |
| | | ربح السنة قبل الضريبة |
| 500,455 | 629,820 | الإهلاكات والاطفاءات |
| 10,517 | 9,951 | ارباح متحققة من بيع موجودات مالية |
| 56 | - | تعديلات سنوات سابقة |
| - | (2,138) | ضريبة دخل سنوات سابقة |
| (354,764) | - | الربح التشغيلي قبل التغيير في بنود رأس المال العامل |
| 156,264 | 637,633 | <u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u> |
| | | ذمة مركز ايداع الأوراق المالية |
| (63,113) | (305,749) | الذمم المدينة |
| (83,639) | 498,359 | ذمم أطراف ذات علاقة |
| | 375,080 | الحسابات المدينة المتنوعة |
| 9,926 | 9,477 | <u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u> |
| | | الذمم الدائنة |
| 235,495 | (152,817) | ذمم الشركات الزميلة |
| (2,470) | 0 | ذمم لإطراف ذات علاقة |
| (387,452) | 355,920 | الحسابات الدائنة المتنوعة |
| 2,852 | 49,610 | صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة |
| (132,137) | 1,467,513 | |
| | | الضريبة المنفوعة |
| (21,083) | (32,197) | صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| (153,220) | 1,435,316 | |
| | | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u> |
| | | شراء (بيع) استثمارات في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة |
| 656 | (16,673) | الاستثمار في الشركة الزميلة |
| (3,497) | (12,561) | شراء ممتلكات ومعدات |
| (12,377) | (7,398) | موجودات غير ملموسة |
| (3,667) | (2,000) | صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| (18,885) | (38,632) | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u> |
| | | البنوك الدائنة |
| 167,344 | (1,202,529) | صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية |
| 167,344 | (1,202,529) | صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد |
| (4,761) | 194,155 | النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة |
| 8,508 | 3,747 | النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة أ) |
| 3,747 | 197,902 | |

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (22) 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- 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 .

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 واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين 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 اعتماداً على اساس 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 اعتماداً 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 اعتماداً 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 .

3- السياسات المحاسبية الهامة

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

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

إن 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 القيمة 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 الايرادات .

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 والألات 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 التني في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم اهتلاك 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 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 تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة 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 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 هناك 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

الذمم المدينة - بالصافي
أ. يتألف هذا النخذ مما يلي:

| 2012 | 2013 |
|------------------|----------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| 1,422,815 | 924,456 |
| 1,422,815 | 924,456 |
| (213,997) | (213,997) |
| 1,208,818 | 710,459 |

ذمم عملاء الوساطة

المجموع

المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها (3 ب)
الصافي

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

| 2012 | 2013 |
|----------------|----------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| 213,997 | 213,997 |
| - | - |
| - | - |
| 213,997 | 213,997 |

رصيد اول السنة

المكون خلال السنة

حذوفات (اعدام ذمم)

رصيد اخر الفترة / السنة

. وفيما يلي جدول اعمار الذمم :

| الاجمالي | اكثر من 90 يوم | يوم 31-90 | يوم 1-30 | 31 كانون الأول 2013 |
|-----------|----------------|-----------|-----------|---------------------|
| 924,456 | 308,095 | 102,353 | 514,008 | 31 كانون الأول 2012 |
| 1,422,815 | 283,033 | 23,759 | 1,116,023 | |

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

5 الحسابات المدينة المتنوعة
يتألف هذا البند مما يلي:

| 2012 | 2013 | |
|---------------|---------------|---------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| 16,254 | 12,983 | مصاريف مدفوعة مقدما |
| 29,000 | 25,000 | امانات صندوق ضمان التسوية |
| 182 | 182 | تأمينات مستردة |
| 4,817 | 4,611 | ذمم الموظفين |
| 2,210 | 210 | ذمم مدينة اخرى |
| 52,463 | 42,986 | المجموع |

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

| 2012 | 2013 | |
|------------------|-------------------|----------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | |
| 8,908,856 | 11,217,039 | اسهم مدرجة - 5 ب |
| 56,845 | 56,845 | اسهم غير مدرجة - 5 ج |
| 8,965,701 | 11,273,884 | الاجمالي |

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 4,667,850 دينار كما يوجد اسهم محجوزة مقابل عضوية مجلس ادارة في اسهم مستشفى ابن الهيثم عددها 10,000 سهم وقيمتها السوقية 9,800 دينار اردني كذلك يوجد اسهم محجوزة مقابل عضوية مجلس ادارة في اسهم مدارس الاتحاد وعددها 10,000 سهم وقيمتها السوقية 14,500 دينار اردني.

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

7 الاستثمار في الشركة الزميلة - عبر العالم للمعلوماتية والتكنولوجيا ذ.م.م
أ- يتألف هذا البند مما يلي:

| 2012 | 2013 |
|---------------|----------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| 81,904 | 80,199 |
| 3,497 | 1,619 |
| (5,202) | 18,828 |
| 80,199 | 100,646 |

شركة عبر العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية

الرصيد في بداية الفترة / السنة
حصة الشركة من ارباح الشركة الزميلة
حصة الشركة من التغير المتراكم في القيمة انعكاس
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

3 الموجودات غير الملموسة - بالصفى

يتألف هذا البند مما يلي:

| المجموع | أنظمة الحاسوب والبرامج (نسبة الاطفاء 25 %) | رخصة وساطة مالية (نسبة الاطفاء 20 %) |
|----------------|--|--|
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني |
| 233,239 | 33,239 | 200,000 |
| 2,000 | 2,000 | - |
| 235,239 | 35,239 | 200,000 |
| (228,642) | (28,642) | (200,000) |
| 6,597 | 6,597 | - |
| 7,789 | 7,789 | - |

الرصيد في بداية السنة

إضافات السنة

الرصيد في نهاية السنة

الاطفاء المتراكم

الرصيد في 31 كانون الأول 2013

الرصيد في 31 كانون الأول 2012

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

9- الممتلكات والمعدات - بالصافي
يتألف هذا البند ممايلي:

| المجموع دينار أردني | تمديدات شبكات دينار أردني | سيارات دينار أردني | عدد والدوات دينار أردني | اجهزة ومعدات دينار أردني | أثاث ومفروشات دينار أردني | التكلفة |
|------------------------|------------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|--|
| 118,397 | 4,583 | 11,290 | 568 | 65,058 | 36,898 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2013 |
| 4,206 | - | - | - | 3,228 | 978 | اضافات السنة |
| 122,603 | 4,583 | 11,290 | 568 | 68,286 | 37,876 | الرصيد في 31 كانون الأول 2013 |
| 93,133 | 4,474 | 71 | 353 | 61,554 | 26,681 | الاهلاك المتراكم |
| 6,759 | 103 | 1,692 | 56 | 2,040 | 2,868 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2013 |
| 99,892 | 4,577 | 1,763 | 409 | 63,594 | 29,549 | اضافات السنة |
| 22,711 | 6 | 9,527 | 159 | 4,692 | 8,327 | الرصيد في 31 كانون الأول 2013 |
| 25,264 | 109 | 11,219 | 215 | 3,504 | 10,217 | القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2012 |

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

10- البنوك الدائنة

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

11- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

| 2012 | 2013 |
|----------------|----------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| 406,958 | 254,141 |
| 4,599 | 4,599 |
| 411,557 | 258,740 |

ذمم عملاء وساطة

ذمم عملاء التمويل على الهامش

المجموع

12- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

| 2012 | 2013 |
|---------------|---------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| 10,768 | 24,901 |
| 815 | 860 |
| 52 | 414 |
| 414 | 484 |
| - | 35,000 |
| 12,049 | 61,659 |

مخصص ضريبة الدخل (ايضاح 17)

امانات الضمان الاجتماعي

امانات متنوعة

ذمم دائنة اخرى

مكافأة اعضاء هيئة المديرين

المجموع

13- حقوق الملكية

رأس المال

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

ب- 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

- احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

يتألف هذا البند مما يلي:

| 2012 | 2013 |
|------------------|------------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| (1,238,872) | (132,958) |
| 1,111,116 | 2,291,509 |
| (5,202) | 18,828 |
| (132,958) | 2,177,379 |

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

4 - الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

| 2012 | 2013 |
|--------------|--------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| 1,191 | 1,276 |
| 250 | 366 |
| 1,561 | 213 |
| 3,002 | 1,855 |

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

15- منافع الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

| 2012 | 2013 |
|---------------|---------------|
| دينار أردني | دينار أردني |
| 52,683 | 52,949 |
| 6,436 | 6,575 |
| 3,820 | 4,946 |
| 2,501 | 2,341 |
| 2,000 | 1,373 |
| 67,440 | 68,184 |

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

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية

16 - المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

| 2012 | 2013 | |
|---------------|---------------|----------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | رسوم ورخص واشتراكات |
| 15,117 | 17,893 | الايجارات |
| 26,400 | 26,400 | بريد وبرق وهاتف وانترنت |
| 9,440 | 6,492 | دعاية واعلان |
| 177 | 833 | قرطاسية ومطبوعات |
| 1,189 | 1,960 | اتعاب مهنية |
| 5,428 | 4,103 | مياه وكهرباء |
| 7,969 | 10,450 | ضيافة |
| 1,212 | 1,352 | تنقلات اعضاء هيئة المديرين |
| 8,400 | 8,400 | اخطاء تداول |
| 472 | 254 | مصاريف متفرقة |
| 4,123 | 4,811 | مصاريف صيانة |
| 6,032 | 4,111 | المجموع |
| 85,959 | 87,059 | |

17 - ضريبة الدخل

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. تتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كمايلي:

| 2012 | 2013 | |
|---------------|---------------|-----------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | الرصيد في بداية السنة |
| 10,681 | 10,768 | ضريبة دخل السنة |
| 21,170 | 46,330 | المدفوع خلال السنة |
| (21,083) | (32,197) | الرصيد في نهاية السنة |
| 10,768 | 24,901 | |

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

18- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

فيمايلي ملخص الارصدة المدينة مع الاطراف ذات العلاقة:

| 2012 | 2013 |
|-------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني |

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

| | |
|---------|--------|
| 386,784 | 11,704 |
|---------|--------|

- فيمايلي ملخص الارصدة الدائنة مع الاطراف ذات العلاقة:

| 2012 | 2013 |
|-------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني |

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

| | |
|---------|---------|
| 288,552 | 644,472 |
|---------|---------|

- فيمايلي ملخص التعاملات مع اطراف ذات علاقة من خلال قائمة الدخل الشامل

| 2012 | 2013 |
|-------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني |

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة الدخل الشامل

| | |
|--------|--------|
| 36,597 | 37,233 |
|--------|--------|

9- 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 لعمالانها 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 .

0 - ادارة رأس المال

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

21- الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 912,000 دينار.

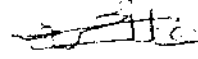
22- الأرقام المقارنة

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



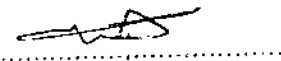
الإقرارات المطلوبة

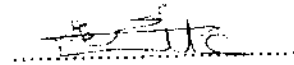
تقر هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية :



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

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





إبراهيم أبو خديجة

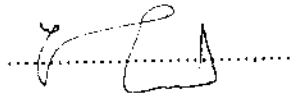
محمد أبو خديجة
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار

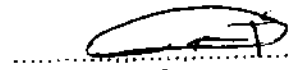




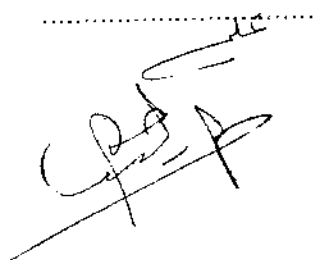
حمزة جميل كلوب
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار

احمد أبو خديجة
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم و الاستثمار





احمد راتب الخفش





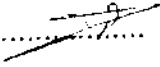


تقر هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة


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


.....

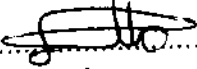
إبراهيم أبو خديجة


.....

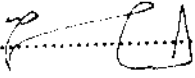
عبد الله أبو خديجة
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار
رئيس هيئة المديرين


.....


محمد أبو خديجة
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار


.....

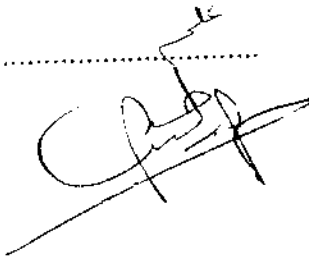
حمزة جميل كلوب
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار

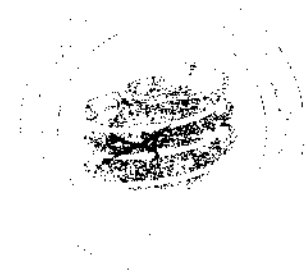

.....

احمد أبو خديجة
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار


.....

احمد راتب الخفش


.....



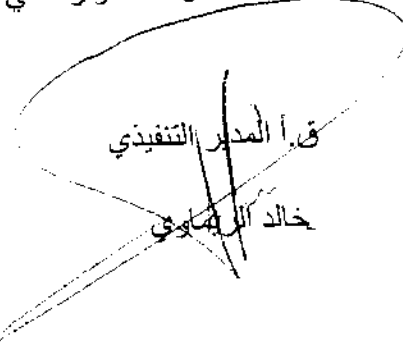
نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي

المدير المالي


.....

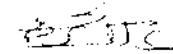
ق.أ المدير التنفيذي

خالد آل ماضي


.....

رئيس هيئة المديرين

عبد الله أبو خديجة


.....