



الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية

لا فتح  
م.ع.م  
البنوك  
15/6/2020



التاريخ : 2020-6-15

السادة /هيئة الأوراق المالية المحترمين .  
السادة / بورصة عمان المحترمين .

تحية طيبة وبعد ,

الموضوع : التقرير السنوي 2019 و القوائم المالية الموحدة عن العام 2019 .

نرفق لكم التقرير السنوي للعام 2019 و القوائم المالية الموحدة عن العام 2019 الخاصة بالشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية م.ع.م شاكرين لكم حسن تعاونكم .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية



الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية  
المساهمة العامة المحدودة



الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية

التقرير السنوي الثاني عشر  
تقرير مجلس الإدارة و البيانات المالية  
لعام ٢٠١٩

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية



صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي الأمير الحسين ابن عبد الله الثاني ولي العهد المعظم

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام..  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

يسرني أن أقدم لكم ، أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة ، التقرير السنوي الثاني عشر حول نشاط الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية والنتائج التي تحققت خلال العام ٢٠١٩ .

تمحورت جهود ادارة الشركة خلال العام ٢٠١٩ في تخفيض الإنفاق في حقوله المختلفة وتطوير استثمارات الشركة من خلال التحليل الايجابي لاتجاهات السوق المحلية مع الحرص على هدف الإبقاء على مكانة الشركة وسط مجموعة كبيرة من المتغيرات والظروف التشغيلية المتباينة وتقلبات أسعار الأسهم في البورصة.

أما من حيث الفعاليات على الصعيد الإداري فقد اقتصرنا على استمرار تسليم مستحقات تخفيض رأس المال وريديات الاكتتاب العام ، كما إن الشركة استمرت بالاستثمار في الأسهم من خلال شراء أسهم في شركات مختلفة واستمرت بالاستثمار في شركة رم للاستثمار في النقل الجوي (٣,٠٠٠,٠٠٠) حصة بنسبة (٤,٢١%) من رأس مال الشركة والتي تهدف الى الاستثمار في مجال الطيران والتي تملك ٥١% من الشركة العربية للطيران / الاردن .

أما فيما يخص شركة إثمار للنقل م.خ.م والمملوكة بنسبة (١٠٠%) من قبل الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية استمرت بالاستثمار في شركة رم للاستثمار في النقل الجوي (١,٥٠٠,٠٠٠) حصة بنسبة (١٥%) من رأس مال الشركة والتي تهدف الى الاستثمار في مجال الطيران والتي تملك ٥١% من الشركة العربية للطيران / الاردن .

وفي الختام فاني ومجلس ادارة الشركة نأمل بأن يكون عام ٢٠١٩ مرحلة انطلاق اخرى نحو تحقيق المزيد من التقدم والازدهار . وان يحفظ الله وطننا الاردن الحبيب تحت ظل راية حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين وولي عهده الامين حفظهما الله ورعاهم وأدامهم ذخرا للوطن والمواطن .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

محمد يوسف عرابي  
رئيس مجلس الإدارة



**أ. أنشطة الشركة الرئيسية**

١. تأسيس الشركات والدخول مع شركاء آخرين أو منفرداً أو المساهمة في شركات الخدمات المالية كما عرفتها تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥
٢. المساهمة في الشركات و تملك الحصص و الأسهم في كافة انواع الشركات على إختلاف أنواعها و غاياتها و بأي نسبة كانت و/أو تملكها بالكامل.
٣. شراء و/أو إمتلاك و/أو بيع الأسهم و/أو السندات في سوق عمان المالي لحساب الشركة، دون العمل في البورصات العالمية.
٤. شراء و/أو تأسيس و/أو المساهمة في الشركات بمختلف أنواعها و اشكالها و غاياتها و بيعها.
٥. ادارة الصناديق الاستثمارية .
٦. تاسيس صناديق الاستثمار المشترك .
٧. ضمان قروض الاوراق المالية والاموال المنقولة .
٨. الاستثمار في المشاريع والشركات الاخرى .
٩. شراء وبيع الاسهم والسندات لغايات الشركة عدا الوساطة المالية .
١٠. شراء و تملك الشركات المساهمة والمشاريع .
١١. السماح للشركة بضمان وكفالة ديون الغير لدى البنوك او اية جهة او مؤسسة مالية بحد مفتوح وبالغا ما بلغت بما يحقق مصلحة الشركة .
١٢. كفالة التزامات وديون الغير ورهن الاموال المنقولة وغير المنقولة للعائدة للغير ضمانا لحقوق الشركة والتزاماتها لتحقيق غايات الشركة .

**ب. أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها**

- يقع مقر الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية الرئيسي في عمان، دوار الداخلية – عمارة الاتحاد العربي للتأمين – الطابق الخامس، وبلغ عدد الموظفين خلال العام (١) موظفين ، ولا توجد أية فروع أخرى للشركة داخل المملكة أو خارجها علما بان الموظفين المعيّنين على ملاك الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية يتابعون أعمال شركة اثمار للنقل بالكامل حكما كونها شركات تابعة ومملوكة بنسبة ١٠٠% من الشركة الام الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية وتقوم الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية بصرف رواتبهم عن هذا الامر دون زيادة او نقصان وبمعرفة الموظفين ومحض ارادتهم .
- يقع مقر شركة اثمار للنقل في عمان، دوار الداخلية – عمارة الاتحاد العربي للتأمين – الطابق الخامس ويبلغ عدد موظفي الشركة (٠) موظف، ولا توجد أية فروع أخرى للشركة داخل المملكة أو خارجها .

**ت. حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة**

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة خلال عام ٢٠١٩ مبلغ (٧,٩٧٩,٨٩٨) سبعة ملايين تسعمائة وتسعة وسبعون الفا وثمانمائة وثمانية وتسعون دينار .

## البند الثاني

### الشركات التابعة للشركة

✓ شركة إثمار للنقل (مساهمة خاصة) مسجلة تحت رقم (٦٣٩) بتاريخ ٢٦/٥/٢٠٠٩ برأسمال مقداره (٢,٠٠٠,٠٠٠) مليوني دينار أردني سددت بالكامل من الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية (مملوكة بنسبة ١٠٠% إلى الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية)

مجالات نشاطها: نقل البضائع العامة و نقل الحاويات و النقل المبرد و نقل المتعلقات على الطرق والاستثمار في سوق عمان المالي إضافة الى غايات أخرى متعددة أدرجت في العقد التأسيسي للشركة.

عنوان الشركة :- عمان، دوار الداخلية - عمارة الاتحاد العربي للتأمين - الطابق الخامس - هاتف ٠٦-٥٢٠١٢٣٣ فاكس ٠٦-٥٢٠١٢٤٤ ص.ب ٩٢٧٥٨٨ الرمز البريدي ١١١٩٠

عدد الموظفين: (٠) موظف

### البند الثالث

أ. أسماء أعضاء مجلس الإدارة و نبذة تعريفية عن كل واحد منهم

اسم العضو	المنصب	تاريخ العضوية	تاريخ الميلاد	الشهادات العلمية	الخبرات العملية
شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين ممثلة بالسيد محمد يوسف عرابي	رئيس مجلس الإدارة	٢٨-٠٤-٢٠١٩	١٩٧٣	- ماجستير ادارة أعمال - بكالوريوس ادارة عامة	- حاليا المدير العام لشركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين - حاليا رئيس هيئة مديرين الشركة العربية للطيران / الأردن - شركة التأمين الاردنية ٢٠٠٢-٢٠١٨ -الاتحاد العربي الدولي للتأمين ٩٦-٢٠٠٢ - المشرق للصرافة ٩٤-٩٦ - حاصل على عدة شهادات مهنية في مجال التأمين .
السيد ناصر محمد العمد	عضو مجلس ادارة	٢٨-٠٤-٢٠١٩	١٩٦٢	- ماجستير علوم مالية ومصرفية - بكالوريوس ادارة اعمال	- مدير عام الشركة المتحدة للاستثمارات المالية . - عضو مجلس ادارة شركة حديد الاردن - عضو مجلس ادارة بورصة عمان ٢٠١١-٢٠١٤ - مساعد مدير مالي في المؤسسة الصحفية الاردنية ١٩٨٧-١٩٩٠ - مدير مالي وباحث اقتصادي في المجلس الاعلى للعلوم والتكنولوجيا ١٩٨٧-١٩٨٨ - نائب رئيس مجلس ادارة شركة رم للنقل ٢٠٠٩-٢٠١٤ - عضو مجلس ادارة شركة الاحداثيات العقارية ٢٠٠٥-٢٠٠٨ - عضو مجلس ادارة شركة الشرق العربي للتأمين ٢٠٠٢-٢٠٠٩ - عضو مجلس ادارة بورصة عمان / سوق الاوراق المالية ٢٠٠٢-٢٠٠٦ - رئيس مجلس ادارة مركز ايداع الاوراق المالية ٢٠٠٠-٢٠٠٢ - عضو في المجلس الاقتصادي الاستشاري ٢٠٠٠-٢٠٠١ - عضو مجلس ادارة مركز ايداع الاوراق المالية ١٩٩٩-٢٠٠٠
شركة اركان للاستشارات المالية ممثلة بالسيد عنان اسعيد نمر	عضو مجلس ادارة	٢٨-٠٤-٢٠١٩	١٩٥٩	دبلوم محاسبة و ادارة أعمال	- رئيس وحدة ادارة الاستثمار والاستشارات والتحليل المالي في البنك التجاري منذ ٢٠٠٤ ولغاية ٢٠١٨ - البنك الاردني الكويتي دائرة الاستثمار ١٩٩٢-٢٠٠٤ - محاسب ومدير ادارة محافظ استثمارية وعقارية

١٩٨٤-١٩٩١ - محاسب في الكويت في مجموعة شركات ١٩٨١-١٩٨٤					
- خبرة مصرفية لمدة ٣٠ سنة في بنك الاسكان للتجارة والتمويل والبنك العقاري المصري العربي .	ماجستير علوم مالية ومصرفية	١٩٦٥	٢٠١٩-٠٤-٢٨	عضو مجلس ادارة	شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي ممثلة بالسيد حسان احمد الجريري
- المدير العام لشركة رم للوساطة المالية - مدير عمليات لدى شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية ٢٠٠٨-٢٠١٤ . - وسيط مالي لدى شركة الوميز للخدمات المالية والاستثمار ٢٠٠٧-٢٠٠٨ وسيط مالي لدى شركة الاردن والخليج للوساطة المالية ٢٠٠٥-٢٠٠٧.	بكالوريوس إدارة نظم شبكات الأعمال	١٩٨٢	٢٠١٩-٠٤-٢٨	عضو مجلس ادارة	شركة مجموعة العصر للاستثمار (قابضة) ممثلة بالسيد ايهم عطالله الخصاونة
- حاليا المدير المالي لشركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي. - المكتب العلمي للتدقيق والمحاسبة والاستشارات ٢٠٠٣ - الشركة السريعة لتراسل المعطيات ٢٠٠١-٢٠٠٢ .	بكالوريوس محاسبة	١٩٧٧	٢٠١٨-٠٩-١٨	عضو مجلس ادارة	علي سليمان الهياجنة عضو لجنة

ب. أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم

#### ١- السيد مالك ابراهيم محمد الحجازي

المنصب: المدير المالي والاداري  
تاريخ التعيين : ٢٠-٠٩-٢٠١٥ ولغاية ٠٩-٠٩-٢٠١٩  
تاريخ الميلاد: ١٩٨٧  
الشهادات العلمية :  
بكالوريوس في المحاسبة ٢٠٠٩  
الخبرات :  
- المدير المالي والاداري لدى الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية  
- مدقق حسابات لدى شركة التجمع للاستشارات والتدقيق ٢٠١٢ - ٢٠١٥  
- مدقق حسابات لدى شركة الحدائة للتدقيق ٢٠٠٩-٢٠١١

#### البند الرابع

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

رقم	الاسم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٩-١٢-٣١	النسبة	عدد الأسهم كما في ٢٠١٨-١٢-٣١	النسبة
١	شركة مجموعة رم للنقل و الاستثمار السياحي	٢٧٥٧٧٨٥	٤٥,٩٦%	٣٠٠٠٥٠٠	٥٠%
٢	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	١١٩٩٠٦٢	١٩,٩٨%	١١٩٩٠٦٢	١٩,٩٨%
٣	شركة مجموعة العصر للاستثمار قابضة	٦٣٠٩٩٨	١٠,٥٢%	٤١١٤٠٥	٦,٨٥%

٤	شركة اركان للاستشارات الماليه	٢٢٧٣٠٢	٣,٧٩%	٢٢٧٣٠٢
٥	مؤسسة تنمية اموال الايتام	٢١٢٩٠٠	٣,٥٤%	٢١٢٩٠٠

#### البند الخامس

#### الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها

لا توجد للشركة الأردنية لادارة الصناديق الاستثمارية وشركتها التابعة أية مؤشرات تضعها في مجال المنافسة لكونها تعمل ضمن غايات متعددة ومختلفة .

#### البند السادس

#### درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا أو خارجيا

فيما يخص الشركة الأردنية لادارة الصناديق الاستثمارية وشركتها التابعة فانه لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا يشكلون ١٠% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

#### البند السابع

#### الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها .
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة.

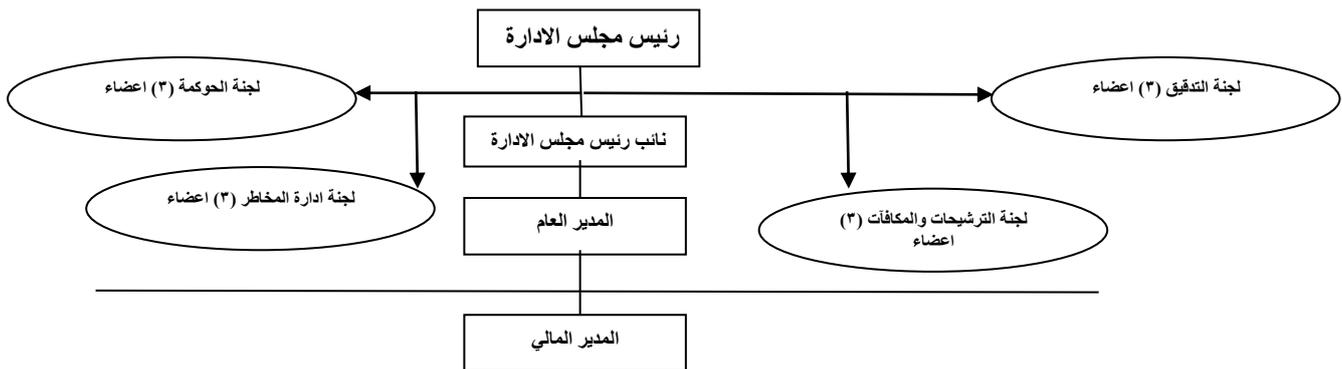
#### البند الثامن

القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها اثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدراتها التنافسية

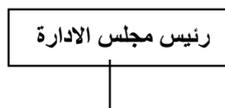
- لا توجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدراتها التنافسية.
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة

#### البند التاسع

#### أ. الهيكل التنظيمي للشركة الأردنية لادارة الصناديق الاستثمارية



#### ب. الهيكل التنظيمي لشركة إثمار للنقل





#### د. عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم

عدد موظفي شركة إثمار للنقل	عدد موظفي الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية	المؤهل العلمي
٠	٠	دكتوراه
٠	٠	ماجستير
٠	١	بكالوريوس
٠	٠	دبلوم
٠	٠	ثانوية عامة
٠	١	إجمالي عدد الموظفين

- برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة  
لم تقم الشركة بإجراء أي برامج تأهيل وتدريب لموظفي الشركة خلال السنة المالية

#### البند العاشر

##### المخاطر التي تتعرض لها الشركة

- لا يوجد مخاطر تعرضت لها الشركة أو من الممكن أن تتعرض لها الشركة خلال السنة المالية اللاحقة ويكون لها تأثير مادي عليها.
- لا يوجد أحداث هامة مرت على الشركة خلال السنة المالية .

#### البند الحادي عشر

##### الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية

تستثمر الشركة في سوق عمان المالي بشراء وبيع الأسهم للشركات المساهمة العامة المحلية .

#### البند الثاني عشر

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

## البند الثالث عشر

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل

البيان	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
خسائر / ارباح قبل الاحتياطات	(٢٣٦,٢٧٠)	(٨٥١,٦٤٥)	(٩٢٩,٩٦١)	٧٤٠,٦٧٤	(٣٧٦,٣٨٢)
الأرباح الموزعة	٠	٠	٠	٠	٠
صافي حقوق المساهمين	٦,٤٥٩,١٧١	٦,٧١١,٩٤٤	٧,٥٨٧,٢٩٢	٢,٥٧٢,٢٧٨	١,٨٤٦,٠٣٠
السعر السوقي ٣١ كانون الاول	٣,٥٥	٣,٥٥	٣,٧٢	٣,٩٣	٢,٩٨

## البند الرابع عشر

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

الرقم	النسبة المالية	٢٠١٩	٢٠١٨
١	المطلوبات الى الاصول	١٩,٠٦%	١١,٦٥%
٢	المطلوبات الى حقوق المساهمين	٢٣,٥٤٣%	١٣,١٩%
٣	العائد على حقوق المساهمين	(٣,٦٥%)	(١٢,٦٨%)
٤	نسبة التداول	٠,٨٦ مرة	٠,٨٥ مرة
٥	رأس المال العامل	(٢٠٧,٦٣٩)	(١٣١,٠٣٨)

## البند الخامس عشر

التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل

يتطلع مجلس ادارة الشركة الى تفعيل الغايات الجديدة التي تم اضافتها خلال عام ٢٠١٩ لتحقيق الريادة في اعمال الخدمات الماليه و عكسها بنتائج ايجابية على الشركة .

## البند السادس عشر

مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و / أو مستحقة له

- بلغت أتعاب التدقيق لبيانات الشركة للسنة المالية المنتهية في تاريخ ٣١/١٢/٢٠١٩، (٢٠٠٠) ديناراً مضاف إليها ١٦% ضريبة مبيعات، أي ما مجموعه ٢٣٢٠ دينار .
- بلغت أتعاب التدقيق لبيانات شركة إثمار للنقل (شركة تابعة) للسنة المالية المنتهية في تاريخ ٣١/١٢/٢٠١٩، ١٠٠٠ ديناراً مضافاً إليها ١٦% ضريبة مبيعات، أي ما مجموعه ١١٦٠ دينار .

البند السابع عشر

أ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٣١/١٢/٢٠١٩	عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما في ٣١/١٢/٢٠١٩	عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما في ٣١/١٢/٢٠١٨
١	شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين ويمثلها السيد محمد يوسف عرابي	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية الأردنية	١٨٤٢٤٩ ٠	٠ ٠	٠ ٠
٢	ناصر محمد عبد الغني العمدة / طبيعي	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٥٠٠	٠	٠
٣	مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي ويمثلها السيد حسان احمد الجريري	عضو مجلس إدارة	الأردنية الأردنية	٢٧٥٧٧٨٥ ٠	٠ ٠	٣,٠٠٠,٥٠٠ ٠
٤	شركة اركان للاستشارات المالية ويمثله السيد عنان اسعيد نمر	عضو مجلس إدارة	الأردنية الأردنية	٢٢٧٣٠٢ ٠	٠ ٠	٢٢٧٣٠٢ ٠
٥	شركة مجموعة العصر للاستثمار (قابضة) ويمثلها السيد ايهم عطالله الخصاونة	عضو مجلس إدارة	الأردنية الأردنية	٦٣٠٩٩٨ ٠	١٧٢,٢٧٤ ٠	١٨٤,٢٤٩ ٠
٦	مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي ويمثلها السيد علي سليمان الهياجنة	عضو مجلس إدارة	الأردنية الأردنية	٢٧٥٧٧٨٥ ٠	٠ ٠	٣,٠٠٠,٥٠٠ ١٥,٠٠٠

• نصاب عضوية مجلس الإدارة (٥٠٠) سهم .

ب. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا

لا يوجد اسهم مملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا

ت. عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية (الزوجة والابناء القصر)

لا يوجد اسهم مملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية (الزوجة والابناء القصر)

ث. الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية

وأقاربهم (الزوجة والابناء القصر) للاعوام ٢٠١٩ و ٢٠١٨

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم (الزوجة والابناء القصر)

البند الثامن عشر

أ. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس و أعضاء مجلس الإدارة لغاية ٣١/١٢/٢٠١٩

الرقم	الاسم	المنصب	تاريخ انتهاء العضوية	بدل التنقلات السنوية	نفقات سفر	المكافآت السنوية	إجمالي المزايا السنوية
١	شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين ويمثلها السيد محمد يوسف عرابي	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٢٣-٠٤-٢٨	٠	٠	٠	٠
٢	ناصر محمد عبد الغني العمدة / طبيعي	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٠٢٣-٠٤-٢٨	٠	٠	٠	٠

٠	٠	٠	٠	٢٠٢٣-٠٤-٢٨	عضو مجلس ادارة	مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي ويمثلها السيد حسان احمد الجبري	٣
٠	٠	٠	٠	٢٠٢٣-٠٤-٢٨	عضو مجلس ادارة	شركة اركان للاستشارات المالية ويمثله السيد عنان اسعيد نمر	٤
٠	٠	٠	٠	٢٠٢٣-٠٤-٢٨	عضو مجلس ادارة	شركة مجموعة العصر للاستثمار (قابضة) ويمثلها السيد ايهم عطالله الخصاونة	٥
٠	٠	٠	٠	٢٠١٩-٠٤-٢٨	عضو مجلس ادارة	مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي ويمثلها السيد علي سليمان الهياجنة	٦

ملاحظة: بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة ثمانية اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠١٩ .

ب. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
١	مالك ابراهيم الحجازي	المدير المالي والاداري	١,٢٠٠	---	---	---	١,٢٠٠

البند التاسع عشر

التبرعات و المنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية  
لا توجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

البند العشرون

العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة  
وأعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم  
لا توجد مشاريع تم عقدها خلال العام .

البند الحادي والعشرون

أ. مساهمة الشركة في حماية البيئة  
لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

ب. مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي  
لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.

## البند الثاني والعشرون

### الاقراءات المطلوبه

I. يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

II. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابة فعال في الشركة .

اسم العضو	اسم الممثل	الصفة	التوقيع
شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين	السيد محمد يوسف عرابي	رئيس مجلس الإدارة	
السيد ناصر محمد العماد	طبيعي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار الميلحي	السيد حسان أحمد الجريري	عضو مجلس الإدارة	
شركة اركان للاستشارات المالية	السيد عشان اسعيد نمر	عضو مجلس الإدارة	
شركة العصر للاستثمار (قابضة)	السيد ايهم عطالله الخصاونة	عضو مجلس الإدارة	

III. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة و اكتمال المعلومات و البيانات الواردة في التقرير السنوي .

الاسم	المنصب	التوقيع
السيد محمد يوسف عرابي	رئيس مجلس الإدارة	

## فصل خاص بمدى التزام الشركة بتطبيق قواعد حوكمة الشركات وفق التعليمات الصادرة عن الهيئة

سعت الشركة خلال العام ٢٠١٩ الى الالتزام وتطبيق قواعد الحوكمة وبما يتناسب مع أنشطة الشركة الرئيسية ، حيث تأمل الشركة للوصول الى التطبيق الأمثل لقواعد الحوكمة مع نهاية العام ٢٠٢٠ ، وفيما يلي تقرير الشركة عن حوكمة الشركات :-

أ- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام الحوكمة وقواعد حوكمة الشركات في الشركة .

- قامت الشركة بالالتزام بالتعليمات الصادرة في تعليمات الحوكمة من كافة النواحي حيث تم الرجوع الى التعليمات طيلة العام حتى لا يتم التعارض معها .

ب- ج - أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين و المستقلين خلال السنة و تحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي و مستقل أو غير مستقل .

حالة العضوية فعال/ مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	صفة العضو	اسم الممثل	عضو مجلس الإدارة
فعال	غير تنفيذي	مستقل	رئيس مجلس الإدارة	محمد يوسف عرايبي	الاتحاد العربي الدولي للتأمين
فعال	غير تنفيذي	مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	ناصر محمد العمد
فعال	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	ايهم عطالله الخصاونة	العصر للاستثمار (قابضة)
فعال	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	عنان اسعيد نمر	شركة اركان للاستشارات المالية
فعال	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	حسان احمد الجريري	مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي
غير فعال	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس الإدارة	علي سليمان الهياجنة	مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

د- المناصب التنفيذية في الشركة و أسماء الأشخاص الذين يشغلونها .

المنصب	الاسم
المدير المالي والاداري	مالك ابراهيم الحجازي

هـ - جميع عضويات مجلس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة إن وجدت

إسم عضو مجلس الإدارة	عضويات مجالس الإدارة في الشركات المساهمة العامة إن وجدت
محمد يوسف عرابي	لا يوجد
ناصر محمد العمد	- المتحدة للاستثمارات المالية
عنان اسعيد نمر	لا يوجد
حسان احمد الجريري	لا يوجد
ايهم عطالله الخصاونة	- مجموعة العصر للاستثمار (قابضة)
علي سليمان الهياجنة	لا يوجد

و- إسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة .

ضابط ارتباط الحوكمة : مالك ابراهيم الحجازي

ز- أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

١- لجنة التدقيق

٢- لجنة الترشيحات و المكافآت

٣- لجنة الحوكمة

اسم العضو	تاريخ العضوية	تاريخ الميلاد	الشهادات العلمية	الخبرات العملية
عنان اسعيد نمر رئيس اللجنة	٢٠١٢-٠٨-٠٢	١٩٥٩	دبلوم محاسبة و إدارة أعمال	- رئيس وحدة ادارة الاستثمار والاستشارات والتحليل المالي في البنك التجاري منذ ٢٠٠٤ ولغاية ٢٠١٨ - البنك الاردني الكويتي دائرة الاستثمار ١٩٩٢- ٢٠٠٤ - محاسب ومدير ادارة محافظ استثمارية وعقارية ١٩٩١-١٩٨٤ - محاسب في الكويت في مجموعة شركات ١٩٨١- ١٩٨٤
ناصر محمد العمد عضو لجنة	٢٠١٥-١٢-٠٦	١٩٦٢	- ماجستير علوم مالية ومصرفية - بكالوريوس ادارة عمال	- مدير عام الشركة المتحدة للاستثمارات المالية . - عضو مجلس ادارة شركة حديد الاردن - عضو مجلس ادارة بورصة عمان ٢٠١١-٢٠١٤ - مساعد مدير مالي في المؤسسة الصحفية الاردنية ١٩٩٠-١٩٨٧ - مدير مالي وباحث اقتصادي في المجلس الاعلى للعلوم والتكنولوجيا ١٩٨٧-١٩٨٨ - نائب رئيس مجلس ادارة شركة رم للنقل ٢٠٠٩- ٢٠١٤ - عضو مجلس ادارة شركة الاحداثيات العقارية ٢٠٠٨-٢٠٠٥ - عضو مجلس ادارة شركة الشرق العربي للتأمين ٢٠٠٩-٢٠٠٢ - عضو مجلس ادارة بورصة عمان / سوق الاوراق المالية ٢٠٠٦-٢٠٠٢ - رئيس مجلس ادارة مركز ايداع الاوراق المالية ٢٠٠٢-٢٠٠٠ - عضو في المجلس الاقتصادي الاستشاري ٢٠٠٠- ٢٠٠١ - عضو مجلس ادارة مركز ايداع الاوراق المالية ٢٠٠٠-١٩٩٩
بالسيد ايهم عطالله الخصاونة عضو لجنة	٢٠١٩-٠٤-٢٨	١٩٨٢	بكالوريوس إدارة نظم شبكات الأعمال	- المدير العام لشركة رم للوساطة المالية (مستشار مالي) - مدير عمليات لدى شركة الامناء للاستثمار

وإدارة المحافظ المالية ٢٠٠٨-٢٠١٤ . - وسيط مالي لدى شركة الوميض للخدمات المالية والاستثمار ٢٠٠٧-٢٠٠٨ - وسيط مالي لدى شركة الاردن والخليج للوساطة المالية ٢٠٠٥-٢٠٠٧ .				
- حاليا المدير المالي لشركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي . - المكتب العلمي للتدقيق والمحاسبة والاستشارات ٢٠٠٣ - الشركة السريعة لتراسل المعطيات ٢٠٠١- ٢٠٠٢ .	بكالوريوس محاسبة	١٩٧٧	٢٠١٨-٠٩-١٨	علي سليمان الهياجنة عضو لجنة

٤- لجنة ادارة المخاطر

ح- إسم رئيس و أعضاء لجنة التدقيق و نبذة عن مؤهلاتهم و خبراتهم المتعلقة بالامور المالية او المحاسبية

ط- إسم رئيس و أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت ، و لجنة الحوكمة ، و لجنة ادارة المخاطر .

- لجنة الترشيحات و المكافآت :

المنصب	الإسم
رئيس اللجنة	ناصر محمد العمد
عضو اللجنة	محمد يوسف عرابي
عضو اللجنة	ايهم عطالله الخصاونة

- لجنة الحوكمة :

المنصب	الإسم
رئيس اللجنة	ناصر محمد العمد
عضو اللجنة	عنان اسعيد نمر
عضو اللجنة	حسان احمد الجريري

- لجنة ادارة المخاطر :

المنصب	الإسم
رئيس اللجنة	عنان اسعيد نمر
عضو اللجنة	حسان احمد الجريري
عضو اللجنة	محمد يوسف عرابي

ي- عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين

- بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق (٤) اجتماع خلال عام ٢٠١٩ .

اجتماع رقم ٤	اجتماع رقم ٣	اجتماع رقم ٢	اجتماع رقم ١	إسم العضو / رقم الاجتماع
√	X	√	√	عنان اسعيد نمر
√	√	√	√	ناصر محمد العمد
√	√	√	*	ايهم عطالله الخصاونة
*	*	*	√	علي سليمان الهياجنة

√ حضر الاجتماع  
X لم يحضر الاجتماع  
\* لم يكن عضو باللجنة

- بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت (٢) خلال عام ٢٠١٩ وحضر كافة الأعضاء .

- بلغ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة (٢) خلال عام ٢٠١٩ وحضر كافة الأعضاء .

- بلغ عدد اجتماعات لجنة ادارة المخاطر (٢) خلال عام ٢٠١٩ وحضر كافة الأعضاء .

ك- عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة :

اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام ٢٠١٩ في اجتماع واحد .

ل- عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال عام ٢٠١٩ مع بيان الاعضاء الحاضرين :

\* بلغ عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال عام ٢٠١٩ (٨) اجتماعات

٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١	اسم العضو / رقم الاجتماع
√	√	√	√	√	√	√	√	محمد يوسف عرابي
√	√	√	√	√	√	√	√	ناصر محمد العمد
√	√	X	√	√	√	√	√	عنان اسعيد نمر
√	√	√	√	√	√	√	√	ايهم عطالله الخصاونة
√	X	√	√	√	√	*	*	حسان احمد الجريري
*	*	*	*	*	*	√	√	علي سليمان الهياجنة

√ حضر الاجتماع  
X لم يحضر الاجتماع  
\* لم يكن عضو مجلس

محمد يوسف عرابي  
رئيس مجلس الادارة





الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

---

" شركة مساهمة عامة محدودة "

---

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

---

البيانات المالية الموحدة الختامية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

---

كما في 31 كانون أول 2019

---

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
7-3	تقرير مدقق الحسابات المستقل
8	قائمة المركز المالي الموحد كما هي في 31 كانون أول 2019
9	قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2019
10	قائمة التغيرات الموحدة في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2019
11	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2019
15-12	أهم السياسات المحاسبية المتبعة لعام 2019
28-16	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الختامية لعام 2019

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 171/2020/60006

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة المحترمين

في الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية المحترمين

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية " مساهمة عامة محدودة " ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2019، وكل من قائمة الدخل الشامل الموحد وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2019، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

### اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة " مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية " في هذا التقرير .  
في إعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر اساساً لإبداء رأينا .

### الاستقلالية

نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين " دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين " والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات .

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة ( يتبع )

## أمور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي الامور التي ، ووفقاً لحكمنا المهني ، لها الاهتمام الأكبر في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية . إن هذه الامور تم وضعها في الاعتبار في سياق تدقيقنا بينات المالية ككل ، ولتكوين رايها حولها ، وليس لغرض ابداء راياً منفصلاً حول هذه الأمور .

### 1- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل :-

وصف أمر التدقيق الهام	كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام في تدقيقنا
اشارة الى ايضاح رقم ( 4 ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل والوارد في البيانات المالية الموحدة للشركة . فقد بلغت قيمة هذه الموجودات في نهاية عام 2019 ما قيمته " 1,203,854 " دينار مقارنة مع " 632,643 " دينار في نهاية عام 2018 . وقد احتفظت الشركة بهذه الاستثمارات لأغراض المتاجرة ولتحقيق الأرباح من خلال تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل . وبناءً على ما سبق فإننا نعتقد بأن بند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل وما نتج عن المتاجرة والاحتفاظ بها من خسائر متحققة ومن فروقات إعادة التقييم بنهاية السنة الحالية تعرض أمور التدقيق الرئيسية نظراً لحجمها وأهميتها .	لقد قمنا اثناء عملية التدقيق لبند الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالامور التالية : - التحقق من ملكية الشركة لهذه الموجودات من خلال الاطلاع على فواتير البيع توالشراء والحصول على شهادة ملكية من مركز ايداع الاوراق المالية . - التحقق من وجود اي حجوزات او رهونات تحول دون قدرة الشركة على التصرف بهذه الموجودات . - التحقق من ان الشركة قد سجلت هذه الموجودات بالقيمة العادلة بتاريخ عملية الشراء والتحقق من صحة التقييم اللاحق واطهار هذه الفروقات في قائمة الدخل . - قمنا بتقييم مدى اكتمال وصحة الافصاحات المتعلقة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وتقييم الامتثال لمتطلبات الافصاح الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

### 2 - استثمارات في الشركات الزميلة :-

وصف أمر التدقيق الهام	كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام في تدقيقنا
اشارة الى ايضاح رقم ( 7 ) استثمارات في الشركات الزميلة والوارد في البيانات المالية للشركة . فقد بلغت قيمة هذه الموجودات في نهاية عام 2019 ما قيمته " 6,654,116 " دينار مقارنة مع " 6,812,675 " دينار في نهاية عام 2018 . تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تمتلك الشركة نسبة مؤثرة من حق التصويت فيها وتمارس تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية ، وليست سيطرة او سيطرة مشتركة على تلك السياسات . و يتم قياس حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركات الزميلة على اساس طريقة حقوق الملكية . وبناءً على ما سبق فإننا نعتقد بأن بند استثمارات في شركات زميلة تعرض كأمور التدقيق الرئيسية نظراً لحجمها وأهميتها .	لقد قمنا اثناء عملية التدقيق لبند ( الاستثمارات في الشركات الزميلة ) بالامور التالية : - التحقق من ملكية الشركة لهذه الموجودات من خلال الاطلاع شهادة ملكيتها . - التحقق من وجود اي حجوزات او رهونات تحول دون قدرة الشركة على التصرف بهذه الموجودات . - تم التحقق من صحة اتباع الشركة لطريقة حقوق الملكية في اثبات حصة الشركة من نتائج اعمال الشركات الزميلة . - قمنا بتقييم مدى اكتمال وصحة الافصاحات المتعلقة بالاستثمارات في الشركات الزميلة وتقييم الامتثال لمتطلبات الافصاح الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة ( يتبع )

### معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام 2019 باستثناء القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات . لم يتم تزويدنا بالمعلومات الأخرى حتى تاريخ تقريرنا ، حيث من المتوقع أن يتم تزويدنا بها بعد هذا التاريخ .  
إن رايانا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى ، ونحن لا ولن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها  
في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ، تتمثل في مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى ، ومن خلال ذلك ، تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي أخطاء جوهرية .  
عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم يتم تزويدنا بها بعد وفي حال استنتجنا وجود اخطاء جوهرية فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك لاولئك المكلفين بالحوكمة .

### مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، و عن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكينا من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.  
كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية الموحدة تقييم قدرة الشركة على الاستمرارية ، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة باستمرارية الشركة واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة

### مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها .  
إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد .  
يمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمين البيانات المالية الاقتصادية .

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة ( يتبع )

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، نقوم بممارسة الحكم المهني و المحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق ، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما ان الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، و ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والإنجاز على تدقيق المجموعة . نحن نبقى مسؤولين بالمطلق عن تقرير التدقيق .

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة ( يتبع )

- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.
- لقد زدنا أيضاً الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت .
- من تلك الأمور التي تم إيصالها إلى الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة ، قمنا بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الأساسية . نقوم بوصف هذه الأمور في تقريرنا إلا إذا كان هناك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح عن ذلك الأمر ، أو في حالات نادرة جداً ، والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا ، لوجود آثار سلبية متوقع أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات .

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية موحدة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المكتب العلمي للتدقيق  
والمحاسبة والاستشارات  
جمال محمد فلاح  
إجازة رقم " 285 "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
2020/03/11

**mgj**  
المكتب العلمي  
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات  
محاسبون قانونيون

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون أول 2019

2018	2019	ايضاح	البيان
دينار	دينار		
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات المتداولة</b>			
52,191	39,763	3	نقد بالصندوق ولدى البنوك
65,700	40,000		شيكات برسم التحصيل
632,643	1,203,854	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,000	1,000	5	ارصدة مدينة أخرى
2,771	28,471	6	ذمم مدينة
<b>754,305</b>	<b>1,313,088</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
6,812,675	6,654,116	7	استثمارات في شركات زميلة
29,192	12,689	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
1,115	5	9	صافي قيمة الممتلكات والمعدات
<b>6,842,982</b>	<b>6,666,810</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>7,597,287</b>	<b>7,979,898</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
196,448	196,105	10	رديات مساهمين
501,610	1,137,337	11	ذمم وارصدة دائنة أخرى
187,285	187,285	7	ذمم شركات زميلة
<b>885,343</b>	<b>1,520,727</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
6,500,000	6,500,000		راس المال المصرح به
6,000,000	6,000,000		راس المال المكتتب به والمدفوع
3,000,000	3,000,000		علاوة اصدار
63,947	63,947		احتياطي إجباري
(70,808)	(87,311)		احتياطي القيمة العادلة
(2,281,195)	(2,517,465)		خسائر مدورة
<b>6,711,944</b>	<b>6,459,171</b>	12	<b>صافي حقوق المساهمين</b>
<b>7,597,287</b>	<b>7,979,898</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 17 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

( 28 / 8 )

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2019

2018 دينار	2019 دينار	ايضاح	البيان
(7,950)	3,582		خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(13,865)	(14,486)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
14,169	-	11	ايراد مخصصات انتفت الحاجة لها
(749,595)	(158,559)	7	حصة من نتائج اعمال شركة زميلة
(17,418)	(19,456)		عمولات شراء وبيع موجودات مالية
(11,017)	(35,353)		فوائد الوسطاء الماليين
(785,676)	(224,272)		مجمل خسارة الأنشطة
(61,680)	(24,555)	13	المصاريف الإدارية
-	12,870		توزيعات اسهم مقبوضه
(356)	(313)		مصاريف بنكية
(3,983)	-		خسائر تصفية شركة تابعة ( الاعظمية )
50	-		ارباح بيع ممتلكات ومعدات
(851,645)	(236,270)		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
-	-		ضريبة الدخل
(851,645)	(236,270)		خسارة السنة بعد ضريبة الدخل
			<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>
(24,090)	(16,503)		احتياطي القيمة العادلة
(24,090)	(16,503)		مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
(875,735)	(252,773)		مجموع الدخل الشامل للفترة
دينار / سهم	دينار / سهم		
(0.142)	(0.039)	14	ربحية السهم الاساسية
6,000,000	6,000,000		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 17 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان  
( 28 / 9 )

الشركة الأردنية لإدارة الصادق الاستثمارية

"شركة مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات الموحدة في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2018

المجموع	الخصائر المدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أجنبي	علاوة الاصدار	رأس المال	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
6,711,944	(2,281,195)	(70,808)	63,947	3,000,000	6,000,000	<u>الرصيد في 31 كانون أول 2018</u>
(236,270)	(236,270)	-	-	-	-	خسارة السنة / الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقه
-	-	-	-	-	-	احتياطي ايجاري
(16,503)	-	(16,503)	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
6,459,171	(2,517,465)	(87,311)	63,947	3,000,000	6,000,000	<u>الرصيد في 31 كانون أول 2019</u>
7,587,292	(1,429,937)	(46,718)	63,947	3,000,000	6,000,000	<u>الرصيد في 31 كانون أول 2017</u>
(851,645)	(851,645)	-	-	-	-	خسارة السنة / الدخل الشامل
387	387	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقه
-	-	-	-	-	-	احتياطي ايجاري
(24,090)	-	(24,090)	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة
6,711,944	(2,281,195)	(70,808)	63,947	3,000,000	6,000,000	<u>الرصيد في 31 كانون أول 2018</u>

\*\* يتضمن بند الخصائر المدورة خسائر غير متحققة بقيمة 14,486 دينار في عام 2019

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 17 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان  
( 28 / 10 )

الشركة الاردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2019

2018	2019	البيان
دينار	دينار	
		<b>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</b>
(851,645)	(236,270)	مجموع الدخل الشامل للسنة
		بنود لا تتطلب نفقات نقدية
3,093	1,110	استهلاكات
13,865	14,486	صافي فروقات تقييم موجودات مالية
749,595	158,559	حصة من نتائج اعمال شركة زميلة
(14,169)	-	مخصصات انتفت الحاجة لها
(50)	-	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
<b>(99,311)</b>	<b>(62,115)</b>	خسارة التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال
31,004	(25,700)	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
320,408	635,727	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
27,574	25,700	شيكات برسم التحصيل
(329,491)	(585,697)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
<b>(49,816)</b>	<b>(12,085)</b>	صافي النقد من عمليات التشغيل
		<b>التدفق النقدي من عمليات الإستثمار</b>
112	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
<b>112</b>	<b>-</b>	صافي التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
		<b>التدفق النقدي من عمليات التمويل</b>
(3,154)	(343)	رديات مساهمين
387	-	تعديلات سنوات سابقه
<b>(2,767)</b>	<b>(343)</b>	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
<b>(52,471)</b>	<b>(12,428)</b>	صافي النقد من العمليات
104,662	52,191	النقد والنقد المعادل اول المدة
<b>52,191</b>	<b>39,763</b>	النقد والنقد المعادل اخر المدة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 17 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

( 28 / 11 )

## الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية الموحدة المتبعة لعام 2019

### أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة .

### أسس توحيد القوائم المالية :

تشمل القوائم المالية الموحدة المختصرة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية ( م.ع.م ) وشركة إثمار للنقل م.خ والمملوكة بنسبة 100% للشركة الام .

### استخدام التقديرات :

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والايضاحات المرفقة بها . إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن . وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات . وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية :

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني ( إن وجدت ) في بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل .

### النقد والنقد المعادل :-

يمثل هذا البند النقد بالصندوق ولدى البنوك بالحسابات الجارية للشركة والاستثمارات قصيرة الاجل والتي تستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة اشهر ويمكن تحويلها الى مقدار معروف من النقدية دون تعرضها لمخاطر التغير في القيمة .



المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 17 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان لسبون قانونيون

## الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية الموحدة المتبعة لعام 2019

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :-

يتضمن هذا البند الاستثمار في اسهم واسناد الشركات المحتفظ بها لاغراض المتاجرة، وتحقيق الارباح من تقلبات الاسعار السوقية قصير الاجل.  
يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة ( تقييد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء )  
وبعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، وظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة المختصرة بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم قيد الارباح او الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل.  
يتم اثبات الارباح الموزعة او الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

### شيكات برسم التحصيل :-

تظهر الشيكات برسم التحصيل بالقيمة العادلة عند قبضها .

### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية :-

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة ( تاريخ التزام الشركة ببيع او شراء الموجودات المالية ) .

### القيمة العادلة :-

تمثل اسعار الاغلاق في اسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية . في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فانه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لاداة مالية مشابهة او من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فانه يتم اظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

### الذمم المدينة :-

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الاصيلي مخصوماً منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، ويتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل او جزء منه غير محتمل ، تشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها .



المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

بمجلس قانونيون

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 17 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

## الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية الموحدة المتبعة لعام 2019

### الاستثمار في الشركات الزميلة :-

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تمتلك الشركة نسبة مؤثرة من حق التصويت فيها وتمارس تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية ، و ليست سيطرة او سيطرة مشتركة على تلك السياسات ، تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافا اليها حصة الشركة من اية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة يعكس بيان الدخل الشامل حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الزميلة ، اذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الزميلة يتم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية ، تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية ، لا يتم اثبات اية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الزميلة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الزميلة .

### الممتلكات والمعدات :

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المترجمة وأي خسائر ناتجة عن التذني في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالاقتناء او الانشاء او الانتاج وتفيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة ممتلكات ومعدات على مدار اعمارها الانتاجية في قائمة الدخل باستثناء الممتلكات قيد الانشاء ويتم الاستهلاك بنسب مئوية تتراوح بين 2%- 25%. يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، فانه يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل باعتباره تغير في التقديرات . يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه او من التخلص منها .

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر :-

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها ويتم تسجيل الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل . لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني هذا ويتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل .

### ذمم وارصدة دائنة اخرى :-

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع او الخدمات المستلمة سواء تمت المطالبة بها او لم تتم من قبل المورد .

### المخصصات :-

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام ( قانوني او متوقع ) ناتج عن حدث سابق وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .



المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 17 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان القانوني

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية الموحدة المتبعة لعام 2019

التقاص:-

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية و اظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

تحقق الإيرادات:-

تقوم الشركة بالاعتراف بالإيراد حسب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم ( 15 ) بالقيمة العادلة للمقابل المستلم عند اصدار الفاتورة  
يتم اثبات ايرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .

العملات الأجنبية :

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات ، يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني ، يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل .

ضريبة الدخل:-

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2019

1- إيضاح عام:-

تأسيس الشركة :

- تأسست الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية كشركة مساهمة عامة وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة لدى مراقبة الشركات تحت الرقم ( 446 ) بتاريخ 2007/11/15 حيث كانت مسجلة تحت اسم شركة الفاتحون العرب للاستثمار وقد تم تغيير اسم الشركة بناء على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2015/10/03 من شركة الفاتحون العرب للاستثمار إلى الشركة العربية للاستثمار في النقل الجوي وبتاريخ 2018/08/01 بناء على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي تقرر تغيير اسم الشركة من الشركة العربية للاستثمار في النقل الجوي ليصبح الشركة الأردنية لادارة الصناديق الاستثمارية.

ملاحظة :

- قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2016/03/26 زيادة رأس المال المصرح به بمبلغ " 6 " مليون دينار بدلاً من مبلغ " 3 " مليون دينار وقد استكملت الاجراءات القانونية اللازمة بتاريخ 2017/02/26 .

- قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2017/04/20 زيادة رأس المال المصرح به بمبلغ نصف مليون دينار ليصبح رأس المال المصرح به ( 6.5 ) مليون دينار ولم يتم استكمال الإجراءات القانونية اللازمة لذلك .

- بتاريخ 2018/03/07 تم استكمال الإجراءات القانونية اللازمة لتصفية الشركة التابعة ( الشركة الاعظمية للاستثمارات العقارية ) والمملوكة بنسبة 100 % لشركة إثمار للنقل ( م.خ ) والمملوكة للشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية ( م.ع.م ) .

- تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2020/03/11 .

من غايات الشركة :

تأسيس صناديق الاستثمار المشترك ، ادارة الصناديق الاستثمارية ، شراء وبيع الاسهم والسندات لغايات الشركة عدا الوساطة المالية .

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2019

3- نقد بالصندوق ولدى البنوك :

2018	2019	البيان
دينار	دينار	
160	-	نقد في الصندوق
43,520	38,020	شيكات برسم التحصيل في الصندوق
8,511	1,743	نقد لدى البنوك
<u>52,191</u>	<u>39,763</u>	المجموع

4- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل :

2018	عدد الاسهم	2019	عدد الاسهم	البيان
دينار	2018	دينار	2019	
182,835	76,500	270,346	101,675	شركة مجموعة العصر للاستثمار
188,755	142,996	163,899	126,076	شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين
116,489	79,787	568,968	306,000	شركة رم للوساطة المالية
144,564	245,024	183,939	376,383	شركة رم للنقل والاستثمار السياحي
-	-	16,702	13,340	شركة اتحاد المستثمرين العرب
<u>632,643</u>		<u>1,203,854</u>		المجموع

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ابضاحات حول البيانات المالية الموحدة لعام 2019

5- أرصدة مدينة أخرى

<u>2018</u>	<u>2019</u>	البيان
دينار	دينار	
1,000	1,000	تأمينات كفالات
1,000	1,000	المجموع

6- الذمم المدينة

<u>2018</u>	<u>2019</u>	البيان
دينار	دينار	
81,008	81,008	ذمم تجارية عملاء
26,148	51,848	ذمم مدينة - مقابل شيكات معادة
107,156	132,856	المجموع
(104,385)	(104,385)	ينزل مخصص تدني قيمة الذمم المدينة
2,771	28,471	المجموع

وفي ما يلي الحركات التي تمت على مخصص تدني قيمة الذمم المدينة :

<u>2018</u>	<u>2019</u>	البيان
دينار	دينار	
104,385	104,385	الرصيد في بداية السنة
-	-	الإضافات
104,385	104,385	المجموع

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2019

7- استثمار في شركة زميلة :

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في شركات اخرى بنسبة مساهمة لا تقل عن 20 % ولا تزيد عن 50% من مجموع حقوق التصويت في هذه الشركات .

البيان	نسبة التملك	2019 دينار	2018 دينار
شركة رم للاستثمار في النقل الجوي	36.4%	6,654,116	6,812,675
المجموع		6,654,116	6,812,675

وكما يلي ملخص على الحركات التي تمت على الاستثمار خلال السنة :

الرصيد في	الحصة من	الرصيد في نهاية	
بداية السنة	نتائج الاعمال	السنة	
دينار	دينار	دينار	
6,812,675	(158,559)	6,654,116	شركة رم للاستثمار في النقل الجوي
6,812,675	(158,559)	6,654,116	المجموع

- القوائم المالية للشركة الزميلة :

- إن القوائم المالية للشركة الزميلة مدققة من قبل المكتب العلمي للتدقيق والاستشارات حيث صدر تقرير غير متحفظ حولها ، وبلغ رأسمال الشركة الزميلة شركة رم للاستثمار في النقل الجوي - مساهمة خاصة ( 14 مليون ) سهم / دينار وحصة الشركة الاردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية مع شركتها التابعة شركة إثمار للنقل - مساهمة خاصة ( 5,100,000 ) سهم / دينار أي ما نسبته 36.4 % من رأسمال الشركة الزميلة .

- بلغ مجموع الموجودات للشركة الزميلة "8,583,564" دينار وبلغ مجموع المطلوبات "46,377"

دينار وبلغت خسارة السنة "435,259" دينار وبلغ صافي حقوق المساهمين "8,537,187" دينار .

- ورد في ايضاحات البيانات المالية للشركة الزميلة لعام 2019 شركة رم للاستثمار بالنقل الجوي عدم تضمن نتائج أعمال شركة رم للاستثمار في النقل الجوي حصتها من نتائج أعمال الشركة العربية للطيران - الأردن ( شركة تابعة ) وذلك لعدم صدور بياناتها المالية لغاية هذا التاريخ وقد تم تسجيل مبلغ " 50 " ألف دينار كخسائر تدني للاستثمار حسب تقديرات الإدارة وقد توقفت الشركة العربية للطيران - الاردن عن نشاطها التشغيلي خلال العام 2018 .

- تأسست الشركة الزميلة رم للاستثمار في النقل الجوي بتاريخ 23/05/2010 ومن أهم غاياتها الاستثمار بالشركات المتخصصة بالنقل الجوي .

الشركة الاردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2019

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر :

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في شركات اخرى بنسبة مساهمة لا تتجاوز 20 % من مجموع حقوق التصويت في هذه الشركات ولا تمارس سيطرة عليها .

<u>البيان</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
شركة اركان للاستثمارات المالية	100,000	100,000
تسوية القيمة العادلة	(87,311)	(70,808)
<b>المجموع</b>	<b>12,689</b>	<b>29,192</b>

وفيما يلي اهم المعلومات عن الشركات المستثمر بها :

<u>الشركة</u>	<u>قيمة الاستثمار</u>	<u>الصفة القانونية</u>	<u>اهم الغايات</u>	<u>راس المال</u>	<u>تاريخ التأسيس</u>
اركان للاستثمارات المالية	100,000	مساهمة خاصة	استثمارات مالية	700,000	2016/12/20

وفيما يلي الحركات التي تمت على احتياطي القيمة العادلة خلال عام 2019 :

<u>البيان</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
الرصيد في بداية العام	(70,808)	(46,718)
الحصة من نتائج الاعمال	(16,503)	(24,090)
<b>الرصيد في نهاية الفترة</b>	<b>(87,311)</b>	<b>(70,808)</b>

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية  
" شركة مساهمة عامة محدودة "  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
ايضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2019

9- صافي قيمة الممتلكات والمعدات :-

الاجمالي	اثاث	برامج واجهزة	تحسينات على	البيان
	ومفروشات	كمبيوتر	المأجور	
دينار	دينار	دينار	دينار	
34,096	9,805	13,362	10,929	التكلفة
-	-	-	-	الرصيد في 2018/12/31
34,096	9,805	13,362	10,929	اضافات
				الرصيد في 2019/12/31
32,981	9,803	12,250	10,928	الاستهلاك المتراكم
1,110	-	1,110	-	الرصيد في 2018/12/31
34,091	9,803	13,360	10,928	الاستهلاك السنوي
5	2	2	1	الرصيد في 2019/12/31
1,115	2	1,112	1	صافي القيمة الدفترية في 2019/12/31
				صافي القيمة الدفترية في 2018/12/31

الشركة الاردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية  
" شركة مساهمة عامة محدودة "  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2019

**10- رديات مساهمين :-**

يمثل رصيد حساب رديات المساهمين رصيد حصة المساهمين من تخفيض عدد الاسهم والناجئة عن تخفيض راس مال الشركة ، بالإضافة الى رديات الاكتتاب .

**11- ذمم وأرصدة دائنة أخرى**

<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
125,661	303,137	ذمم دائنه اخرى
371,865	820,139	ذمم وسطاء ماليين
1,063	10,043	مصاريف مستحقة الدفع
2,296	2,296	أمانات للغير
677	1,674	أمانات حكومية
48	48	كسور الأسهم
<u>501,610</u>	<u>1,137,337</u>	المجموع

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2019

12- راس المال والاحتياطات :-

أ- راس المال المصرح به :

تم اجراء تعديلات على راس مال الشركة ليصبح راس المال المصرح به " 6,500,000 " دينار اردني بدلا من " 6,000,000 " دينار اردني وما زالت الشركة في طور انهاء الاجراءات القانونية .

ب- راس المال المكتتب به والمدفوع :

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع " 6,000,000 " دينار أردني مقسم إلى " 6,000,000 " سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم .

ج- علاوة الاصدار :

تم زيادة رأسمال الشركة بمبلغ " 3,000,000 " دينار أردني تمثل " 3,000,000 " سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وبعلاوة اصدار " 3,000,000 " دينار لكل سهم .

د- الاحتياطي الاجباري:

يمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية المتحققة قبل الضرائب والمخصصات بنسبة 10% وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2019

13- المصاريف الإدارية

<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
13,200	1,200	رواتب واجور وملحقاتها
9,512	9,204	رسوم حكومية
5,150	5,500	ايجارات
7,422	3,480	اتعاب مهنية واستشارات
1,710	1,740	ضمان اجتماعي
1,172	1,380	تأمين صحي
2,157	520	مصاريف اجتماعات الهيئة العامة
3,587	250	اخرى
370	171	تنقلات
7,596	-	مصاريف قضايا
5,000	-	تنقلات مجلس الادارة
1,200	-	اتعاب مراقبة الشركات
466	-	ضيافة ونظافة
45	-	قرطاسية
3,093	1,110	استهلاكات
<u>61,680</u>	<u>24,555</u>	<u>المجموع</u>

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2019

14- ربحية السهم الاساسية :-

<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
(851,645)	(236,270)	خسارة السنة
سهم	سهم	
6,000,000	6,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
(0.142)	(0.039)	ربحية السهم الاساسية

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية  
" شركة مساهمة عامة محدودة "  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2019

15- ضريبة الدخل :-

أ- الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية:

- تم مناقشة وتسوية نتائج اعمال الشركة حتى نهاية عام 2016 مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة لعام 2017 و 2018 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه .
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل لعام 2019 بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات المتحققة.

ب- شركة اثمار للنقل ( الشركة التابعة ) :

- تم مناقشة وتسوية نتائج اعمال الشركة حتى نهاية عام 2016 مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة للعام 2017 و 2018 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه .
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل لعام 2019 بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات المتحققة .

الشركة الاردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية  
" شركة مساهمة عامة محدودة "  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2019

-16 الاطراف ذات العلاقة :-

حيثيات التعامل مع الاطراف ذات العلاقة :-

- قامت الشركة التابعة ( شركة اثمار للنقل ) بالدخول في معاملات مع مؤسسة مملوكة لاحد اعضاء مجلس الادارة خلال العام ضمن النشاطات الاستثمارية والتشغيلية الاعتيادية للشركة.
- يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة .
- وفيما يلي ملخص لاهم ارصدة المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة في نهاية العام :

<u>2018</u>	<u>البيان</u>	<u>الاطراف ذات العلاقة</u>
<u>دينار اردني</u>	<u>بنود المركز المالي :</u>	
76,418	ذمة دائنة	شركة رم للوساطة المالية
187,285	ذمم دائنة	شركة رم للاستثمار بالنقل الجوي

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2019

**17- الأدوات المالية:-**

**أ- القيمة العادلة:-**

ان القيمة الدفترية للأدوات المالية المتمثلة في النقد، الذمم المدينة والدائنة ، والقروض تقارب قيمتها العادلة .  
وتبين الايضاحات حول هذه القوائم المالية القيم العادلة لهذه الادوات المالية ، كما تبين بعض السياسات المحاسبية الطرق المستخدمة في تقييم هذه الادوات .

**ب- مخاطر الائتمان:-**

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

**مخاطر سعر السوق:-**

وتعرف بانه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في اسعار السوق. ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة غير خاضعة لمخاطرة سعر السوق .

**مخاطر تقلبات العملة:-**

يعرف خطر تقلبات العملة بانه الخطر الناتج عن تذبذب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات . ان المخاطرة المتعلقة بالادوات المالية المسماة بالدولار الامريكي متدنية نظرا لثبات سعر صرف الدينار الاردني مقابل الدولار الامريكي ، اما مخاطر العملات الاخرى فيتم معالجتها في القوائم المالية .

**مخاطر سعر الفائدة:-**

إن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة غير خاضعة لمخاطر اسعار الفوائد باستثناء التسهيلات والتسهيلات البنكية الخاضعة لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة .