

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

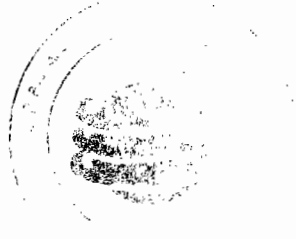


شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة

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



شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2013

قائمة

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 الملموسة - 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		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

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

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

ذات المسؤولية المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

قائمة ج

الصافي	الإرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	الإحتياطي الإجباري	رأس المال
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

إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)

المحول للإحتياطي الإجباري

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

إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

ارباح متحققة من بيع موجودات مالية

مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)

المحول للإحتياطي الإجباري

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

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

"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 أسس 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

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

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية تظهر الموجودات المالية المحددة 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 المنورة.

الاستثمار في الشركة الزميلة

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

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم المقطع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم المقطع 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 والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاهتلاك المتراكم، ويتم اهتلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

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

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم إهد القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا 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 أو لم تتم .

ضريبة الدخل

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

تحويل العملات الاجنبية

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

الاعتراف بالايراد

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات شراء وبيع الأسهم لصالح عملاء الشركة واصدار الفاتورة للعميل .

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

القيمة العادلة

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

التدني في الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من 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

		4- الذمم المدينة - بالصافي	
		أ. يتألف هذا البند مما يلي:	
31 كانون الاول 2012	31 كانون الاول 2013	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
1,422,815	924,456	ذمم عملاء الوساطة	
1,422,815	924,456	المجموع	
(213,997)	(213,997)	المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها (3 ب)	
1,208,818	710,459	الصافي	

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

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

ج. وفيما يلي جدول اعمار الذمم :

الاجمالي	اكثر من 90 يوم	يوم 31-90	يوم 1-30	
924,456	308,095	102,353	514,008	31 كانون الأول 2013
1,809,599	310,977	311,750	1,186,872	31 كانون الاول 2012

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	تامينات 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

أ. 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

ب. يوجد ضمن هذا البند اسهم في الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار وعددها 1,265,000 سهم مرهونة لدى البنك العربي مقابل كفالات وتسهيلات مصرفية ، علماً ان القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 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.

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

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

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

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
		شركة عبر العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية
		الرصيد في بداية الفترة / السنة
81,904	80,199	حصة الشركة من ارباح الشركة الزميلة
3,497	1,619	حصة الشركة من التغير المتراكم في القيمة العادلة
(5,202)	18,828	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
80,199	100,646	

8- الموجودات غير الملموسة - بالصافي
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	الرصيد في بداية السنة
2,000	2,000	-	إضافات السنة
235,239	35,239	200,000	الرصيد في نهاية السنة
(228,642)	(28,642)	(200,000)	الاطفاء المتراكم
6,597	6,597	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2013
7,789	7,789	-	الرصيد في 31 كانون الاول 2012

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

(٩) - الممتلكات والمعدات - بالاصافي
يتألف هذا البند ممايلي:

المجموع	تمديدات شبكات	سيارات	عدد وادوات	اجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
118,397	4,583	11,290	568	65,058	36,898
4,206	-	-	-	3,228	978
122,603	4,583	11,290	568	68,286	37,876
93,133	4,474	71	353	61,554	26,681
6,759	103	1,692	56	2,040	2,868
99,892	4,577	1,763	409	63,594	29,549
22,711	6	9,527	159	4,692	8,327
25,264	109	11,219	215	3,504	10,217

التكلفة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2013

اضافات السنة

الرصيد في 31 كانون الأول 2013

الاهلاك المتراكم

الرصيد في 1 كانون الثاني 2013

اضافات السنة

الرصيد في 31 كانون الأول 2013

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2013

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، وقد تم سد الرصيد خلال السنة وذلك مقابل رهن 1,015,000 سهم من اسهم الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار.

11- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
406,958	254,141	ذمم عملاء وساطة
4,599	4,599	ذمم عملاء التمويل على الهامش
411,557	258,740	المجموع

12- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
10,768	24,901	مخصص ضريبة الدخل (ايضاح 17)
815	860	امانات الضمان الاجتماعي
52	414	امانات متنوعة
414	484	ذمم دائنة اخرى
-	35,000	مكافأة اعضاء هيئة المديرين
12,049	61,659	المجموع

13- حقوق الملكية

أ- 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

ج- احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2012	31 كانون الاول 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

14- الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2012	31 كانون الاول 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:

31 كانون الاول 2012	31 كانون الاول 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 والمباومات
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	
15,117	17,893	رسوم ورخص واشتراكات
26,400	26,400	الاجارات
9,440	6,492	بريد وبرق وهاتف وانترنت
177	833	دعاية وعلان
1,189	1,960	قرطاسية ومطبوعات
5,428	4,103	اتعاب مهنية
7,969	10,450	مياه وكهرباء
1,212	1,352	ضيافة
8,400	8,400	تنقلات اعضاء هيئة المديرين
472	254	اخطاء تداول
4,123	4,811	مصاريف متفرقة
6,032	4,111	مصاريف صيانة
85,959	87,059	المجموع

17- ضريبة الدخل

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

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

18- أطراف ذات علاقة

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

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

31 كانون الاول 2012	31 كانون الاول 2013	
دينار أردني	دينار أردني	- فيمايلي ملخص الارصدة المدينة مع الاطراف ذات العلاقة:
386,784	11,704	اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي
31 كانون الاول 2012	31 كانون الاول 2013	- فيمايلي ملخص الارصدة الدائنة مع الاطراف ذات العلاقة:
دينار أردني	دينار أردني	
288,552	644,472	اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي
31 كانون الاول 2012	31 كانون الاول 2013	- فيمايلي ملخص التعاملات مع اطراف ذات علاقة من خلال قائمة الدخل الشامل
دينار أردني	دينار أردني	
36,597	37,233	اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة الدخل الشامل

19- 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 يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

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

مخاطر السيولة

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

شركة الامناء للاستثمار وإدارة 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 تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري .

20- ادارة رأس المال

تقوم إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء والمودعين وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغ 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.