



بسم الله الرحمن الرحيم

FS- BROKER 66 - 28/3/2007

التاريخ 2007/3/28

الساده بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية الختامية والتقرير السنوي

بالإشارة الى الموضوع اعلاه والى تعليمات الافصاح المتعلقة بشركات الوساطة
نرفق اكم الميزانية العامة المدققة كما بتاريخ 2006/12/31 وتقرير مدقق
الحسابات مرفقا التقرير السنوي .

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

القائم باعمال المدير التنفيذي

خالد الريماوي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٨ آذار ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل
٦٦
رقم الملف
الجهة المختصة

مجلس الإدارة

رئيس هيئة المديرين

السيد عبدالله عبدالحليم محمود ابو خديجه

نائب رئيس هيئة المديرين

السيد هيثم عبدالله عبد الحليم ابو خديجه

عضو هيئة المديرين

سعد محمد الحاج موسى الجندي

عضو هيئة المديرين

محمد وصفي عبدالله الضراغمة

عضو هيئة المديرين

محمد عبدالله عبد الحليم ابو خديجه

عضو هيئة المديرين

ابراهيم عبدالله عبد الحليم ابو خديجه

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات اعضاء مجلس الادارة الافاضل

تحية طيبة وبعد

يسعدنا ان نعرض عليكم فيما يلي نتائج اعمال الشركة مبينة بالميزانية العمومية وبيان الدخل وقائمة التدفقات النقدية مشروحا فيه مقدار التغير في حقوق الملكية وتقرير مكتب التدقيق المعتمد من قبل مجلسكم الكريم وذلك تنفيذا لتعليمات الافصاح الصادرة عن هيئة الاوراق المالية وبورصة عمان

السادة اعضاء مجلس الاداره

من المعروف ان العام 2006 شهد الكثير من التغيرات السلبية على اداء سوق راس المال في اردننا الحبيب وهذه التغيرات كانت جزء من التغيرات التي حصلت في اسواق منطقة الشرق الاوسط ككل ولكن تأثيرها على السوق المحلي كان الاقل من درجة السوء وذلك بفضل البيئة الاستثمارية الاكثر امنا واستقرارا في المنطقة تطلبت هذه التغيرات مضاعفة الجهود المبذولة من اجل مواجهة المخاطر وتخفيض درجه تأثيرها على اداء نشاطات الشركة الرئيسية وهذه الجهود هي جزء من السياسات التي تنتهجها الشركة منذ بداية العمل لقد قامت الشركة بزيادة راس مالها من 2500000 دينار في بداية العام ليصبح 10000000 دينار بعد فترة ستة اشهر من تاريخ التأسيس وذلك جاء لمواجهة التحديات في سوق راس المال الاردني بالاضافة الى زيادة حجم الاستثمارات وتماشيا مع متطلبات الاستثمار في السوق المالي رغم الكثير من هذه التحديات التي واجهتها الشركة في عامها الاول الا انها حققت نتائج طيبة ومتميزه مقارنة بمنافسيها من خلال التوجيه الامثل لموارد الشركة المالية والبشرية واستغلالها على افضل وجه مما انعكس على نتائج اعمالها مع الاخذ بعين الاعتبار الظروف والتحديات التي مرت بالسوق المحلي وتأثيرها على حجم الاستثمار الراسمالي مقارنة مع التحديات التي مرت بها اسواق راس المال في الدول المجاورة .

ونحن اذ نستعرض انجازاتنا التي تحققت بعمون الله فاننا نسجل عرفانا وتقديرا لهذا الوطن الابي بقيادة راعي المسيرة جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم وحكومته الرشيدة على جهود جلالته الخلاقة وحسن ادارته الصلبة والنظرة المستقبلية الثاقبة في جعل هذا الوطن واحة امن واستقرار مما انعكس ايجابا على جذب الاستثمارات وتخفيف اعباء التحديات الدخيلة على بينتنا الاستثمارية من خلال عمل هيئات سوق راس المال بالرقابة الفاعلة وتعديل التشريعات والتعليمات مما ساعد بزيادة الثقة والاحساس بالامان في سوق راس المال الاردني

سوف نعمل على تطوير ادائنا في بناء الوطن والرقى بافضل الدرجات في زيادة نسبة النمو الاقتصادي والمشاركة في خلق المناخ الاستثماري الافضل وفي الدفء لا يسعني الا ان اكرر الترحيب والشكر لكم جميعا متمنيا لكم الصحة والعافية والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

شركة الأمان للاستثمارات المالية نبذة عامة

تم تأسيس شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية في نهاية عام 2005، و حصلت على حق ممارسة أعمال الوساطة المالية خلال شهر 3 من عام 2006، علما بأن الشركة تأسست برأس مال مقداره 2.500.000 دينار و تم زيادة رأس مالها خلال نفس العام و ليبلغ 10 ملايين دينار أردني .

و كان من أهم غايتها ممارسة الأنشطة التالية:

1. العمل لدى سوق عمان المالي كوسيط بالعمولة
2. العمل كوسيط مالي يبيع ويشترى لصالح محفظته
3. استثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة وتتفق مع مصالحها.

عند تأسيس الشركة قامت هيئة المدربين باستقطاب طاقم من الشباب الطموح و الذي يتمتع بالخبرة و الكفاءة و روح العمل و عملت هيئة المديرين على قيادة هذا الفريق بكفاءة عالية، واستطاعت الشركة خلال عامها الأول أن تحقق من الإنجازات الشيء الكثير .

خلال عامها الأول، حققت الشركة الكثير من الإنجازات على مختلف الأصعدة فاستطاعت الشركة العمل على تنويع أنشطتها من خلال الحصول على تراخيص لممارسة أعمال جديدة و هي :
ترخيص التمويل على الهامش، و قامت بالممارسة خلال نفس العام.
ترخيص إدارة الإصدار. حيث تم تأهيل أحد موظفي الشركة و تقوم الشركة حاليا بالإجراءات اللازمة للدارسة هذا النشاط .

بالرغم من حداثة عمل الشركة، استطاعت جذب عدد لا يستهان به من العملاء حيث بلغت قاعدة العملاء المعرفة أسمائهم لدى الشركة ما يزيد عن 2500 عميل، و تقوم الشركة بخدمتهم و تلبية احتياجاتهم بالطرق المناسبة.

وجهت إدارة الشركة جهودها نحو النشاط الرئيسي للشركة (الوساطة المالية) وتمكنت من تحقيق حجم إيرادات من العمولات المقبوضة، بلغت 1.189.795 دينار و نظرا للهبوط الحاد في أسعار الأسهم الذي واكب السوق المالي الأردني كما في نهاية العام فقد منيت الشركة بخسائر من بيع الاستثمارات بمبلغ 766658 دينار .

منيت صافي نتائج أعمال الشركة بخسائر مقدارها 240 ألف دينار منها مبلغ 365 ألف دينار من خسائر القيمة العادلة، كما ظهر بند التغير في القيمة العادلة بخسارة بمبلغ 548 ألف دينار كما بتاريخ 2006/12/31.

اعضاء مجلس الادارة

الخبرات العملية

سنة التخرج الشهادة العلمية

تاريخ الميلاد

الصفة

عبدالله عبدالحليم ابو خديجه	رئيس هيئة المديرين	1943	دبلوم لغة الانجليزية / ادارة اعمال	1975	رجل ذو خبرة طويلة في ادارة الاعمال ورئيس مجلس ادارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار وعدة شركات اخرى	الخبرات العملية
هيثم عبدالله ابو خديجه	نائب الرئيس	1972	ماجستير مصارف	2001	رجل ذو خبرة طويلة في ادارة الاعمال ونائب رئيس مجلس ادارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار وعدة شركات اخرى	الخبرات العملية
محمد عبدالله ابو خديجه	عضو مجلس الادارة	1977	ماجستير تسويق	2005	مدير عام شركة المصانع العربية الدولية للاغذية والاستثمار وعضو مجلس ادارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	الخبرات العملية
ابراهيم عبدالله ابو خديجه	عضو مجلس الادارة	1984	بكالوريوس نظم معلومات ادارية	2006	مساعد المدير العام وعضو مجلس ادارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار وعدة شركات اخرى	الخبرات العملية
سعد محمد الحاج الخنذي	عضو مجلس الادارة	1948	بكالوريوس ادارة اعمال	1970	رجل ذو خبرة طويلة في ادارة الاعمال وعضو مجلس ادارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	الخبرات العملية
محمد وصفي الضراغمة	عضو مجلس الادارة	1952	بكالوريوس علم نفس	1994	عضو مجلس ادارة خبرة تزيد عن 25 سنة بالاعمال التجارية	الخبرات العملية

اسماء الموظفين

الخبرات العملية	سنة التخرج	الشهادة العلمية	تاريخ الميلاد	الصفة	الاسم
وسيط مالي ثلاث سنوات سوق عمان المالي +5 سنوات الأسواق العالمية	2007	دبلوم عالي ادارة مالية	1973	المدير العام	خالد علي عبدالقادر الريماوي
وسيط +محطل مالي ثلاث سنوات / ثلاث سنوات ضابط اقراض +سنة نائب المدير العام	2000	ماجستير ادارة	1975	نائب المدير العام	يوسف فخري يوسف ميتاني
محاسب لمدة ستة سنوات	2001	بكالوريوس محاسبة	1979	المدير المالي	امين محمد امين عبدالرحيم عبدالدايم المدير المالي
سنتين محاسب	2005	بكالوريوس محاسبة	1980	محاسب	ابراهيم احمد ابراهيم نصر
سنتين وسيط مالي	2005	بكالوريوس مالية ومصرفيه	1982	وسيط مالي	سيرين عبدالله عبدالقادر جعوان
سنة وسيط مالي	2003	بكالوريوس مالية ومصرفيه	1980	وسيط مالي	راند يوسف صالح مقبل
وسيط مالي لمدة سنتين	2004	بكالوريوس علم حاسوب	1980	وسيط مالي	اسامه عيد الحليم شريف العموص
محاسبة لمدة 3 سنوات	2000	بكالوريوس مالية ومصرفيه	1978	طابط امتثال	حنان عبدا لرووف عبدالله خضر
اربع سنوات مديرة شؤون موظفين	2002	دبلوم هندسة كمبيوتر	1977	سكرتيرة	رعي مصطفى كمال الخطيب
اقل من عام	2006	بكالوريوس نظم معلومات اداريه	1984	مساعدة وسيط مالي	نور محمد فائق عادل القطب
اقل من عام	2006	ادارة وتدريب رياضي	1984	خدمة عملاء	راج نعمان عبد الرؤوف خنفر
سنتين	1992	عاشر اساسي	1972	مراسل	امين عطية عبد الجليل الحاج
سنتين	1997	عاشر اساسي	1981	سائق	محمد عماد الدين سليمان ابو شلويش
اربع سنوات	2001	عاشر اساسي	1984	مراسل	كمال كامل علي الشريف

رئيس هيئة المديرين
السيد / عبد الله أبو خديجة

نائب الرئيس
السيد / هيثم أبو خديجة

ق أ المدير العام
السيد / خالد الريماوي

نائب المدير العام
السيد / يوسف ميتاني

السيد / أمين عنيتاوي
الدائرة المالية

المالية
دائرة الاستشارات

الإصدارات
دائرة إدارة

الهامش
دائرة التمويل على

دائرة الوساطة

المساندة
دائرة الخدمات

متطلبات المادة 4 من تعليمات الإفصاح

وصف، لانشطة الشركة الرئيسية ومواقعها الجغرافية وحجم الاستثمار الراسمالي وعدد الموظفين فيها
تمارس الشركة اعمال الوساطة والتمويل على الهامش واعمال الوسيط لحسابه ضمن الرخص الممنوحة
للشركة والتي تخولها بممارسة هذه الاعمال
يقع الموقع الرئيسي للشركة في قلب العاصمة عمان شارع الجاردنز مجمع ناصر التجاري كما يوجد للشركة
مكتب في مجمع بنك الاسكان في الطابق الخامس
تتركز جميع أنشطة الشركة في هذين الموقعين ويبلغ عدد موظفين الشركة 13 موظف كما في 2006/12/31
ينتقلون بين الادارة العامة ومكاتب المجمع لاداء اعمالهم اليومية وذلك حسب الضرورة
يبلغ راس مال الشركة (10000000) دينار عشرة ملايين دينار اردني

الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع عملها

احتلت الشركة المرتبة 27 من حيث حجم التداول من بين 68 شركة وساطة عاملة في بورصة عمان كما
في نهاية عام 2006 حيث بلغ إجمالي حجم التداول 437.773.633 دينار و بنسبة 1.7% من إجمالي حجم
السوق.

لا تتمتع الشركة بأي حماية حكومية او اية امتيازات حكومية او براءة اختراع

الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن
النشاط الرئيسي للشركة

خصم الاصدار البالغ 666400 ستمائة وستة وستون الفا واربعمائة دينار والناتج عن عملية رفع راس
المال من 2500000 مليونان وخمسمائة الف الى 10000000 عشرة ملايين دينار

بلغت اتعاب التدقيق عن عام 2006 للسادة المستقلون للتدقيق مبلغ 700 سبعمائة دينار دفعت بالكامل كما
لم يتم دفع أي مبالغ أخرى لهم عن أي اتعاب اوخدمات أخرى

التطورات المستقبلية

تنوي الشركة التوسع ضمن الأسواق المالية العربية في المنطقة وفتح فروع لها في سوريا والإمارات
العربية المتحدة ومصر والسعودية وفلسطين

اقرارات البيانات الماليه

يقر مجلس الادارة بعدم وجود أي امور جوهريه قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية

يقر مجلس الادارة بمسؤولية عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة

يقر مجلس الادارة والقائم باعمال الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الوارده في التقرير السنوي الثاني لعام 2006

المدير المالي
أمين محمد أمين

القائم بأعمال المدير التنفيذي
خالد الريماوي

رئيس مجلس الإدارة
عبد الله عبد الحليم ابو خديجة

تقرير مدققي الحسابات
الساده / هبة مديري شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية (شركة ذات مسؤولية محدوده)
المملكة الاردنية الهاشمية - عمان

تقرير حول القوائم المالية

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة المرفقه لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ الماليه (شركة ذات مسؤولية محدوده) للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الاول 2006 وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ . ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية ادارة الشركة وان مسئوليتنا هي ابداء الراي حولها اعتمادا على التدقيق الذي نقوم به هذا وحصلنا على المعلومات والايضاحات التي رايانا ضرورية لاداء مهمتنا .

مسؤولية الادارة عن اعداد القوائم المالية

ان مجلس الادارة مسؤول عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التدقيق المالية الدولية وتشمل هذه المسؤولية التطبيق والمحافظه على نظام رقابة داخلي ذو صلة باعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة ذات شفافية عالية خالية من الاخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن اخطاء او احتيال

مسؤولية مدققي الحسابات

ان مسئوليتنا هي ابداء الراي حولها اعتمادا على التدقيق الذي نقوم به هذا وحصلنا على المعلومات والايضاحات التي رايانا ضرورية لاداء مهمتنا .

وقد اجرينا تدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهرية . ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختبائي للبيانات المؤيدة للمبالغ في البيانات المالية وللافصاح فيها كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي وضعتها الادارة وتقييما للعرض الاجمالي للبيانات المالية وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للراي الذي نبديه .

في رأينا ان البيانات المالية المرفقه تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ الماليه كما في 31 كانون الاول 2006 ونتائج اعمالها والتغيرات في حقوق الشركاء وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في التاريخ المذكور اعلاه وفقا للقانون والمعايير الدولية للتقارير المالية

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بسجلات حسابية منظمه بصورة اصولية وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

11 كانون ثاني 2007

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
البيانات المالية كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٠٦
وتقرير مدققى الحسابات

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
البيانات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦
المحتويات

تقرير مدقق الحسابات

بيان
أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغيرات في حقوق الشركاء

د

بيان التدفقات النقدية

الايضاحات حول البيانات المالية من ١ - ١٢

صفحة
٦-١

تقرير مدققى الحسابات

م س ٢٠١٢٠٧

السادة / هيئة مديري شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بتدقيق الميزانية العامة المرفقة لشركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ . إن هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وإن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حولها اعتماداً على التدقيق الذي نقوم به ، هذا وقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا .

وقد أجرينا تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الخطأ الجوهرى . ويشمل التدقيق فحصاً على أساس إختباري للبيانات المؤيدة للمبالغ في البيانات المالية وللإفصاح فيها ، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي وضعتها الإدارة وتقييماً للعرض الإجمالي للبيانات المالية ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه .

- تحتفظ الشركة بسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة .

في رأينا ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ونتائج أعمالها والتغيرات في حقوق الشركاء وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ المذكور وفقاً للقانون وللمعايير الدولية للتقارير المالية .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المستقلون للتدقيق

وانصل علان

محاسب قانوني فئة - أ -

إجازة رقم ٧٣٢

رأى لوران



١١ كانون ثاني ٢٠٠٧

بيان (أ)

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
المزانية العامة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦

٣١ كانون الاول	ايضاح	الموجودات
٢٠٠٦		الموجودات المتداولة :
دينار		
٢٨٥٤٣	٤	النقد بالصندوق ولدى البنوك
١,٨٧١,٩٧١	٥	استثمارات للمتاجرة
١٣٤٠,٠٨٧		الذمم المدينة
٢١١٠,٩٤٦	٦	ذمم تمويل عملاء على الهامش
٣٧٣,٩٧٧	٧	أرصدة مدينة أخرى
٥,٧٢٥,٥٢٤		مجموع الموجودات المتداولة
٦,٣٤٨,٧٦٩	٨	استثمارات متوفرة للبيع
٤٤٢,٠٣٤	٩	استثمارات في شركات زميلة
٩٢,٥١٦		الموجودات غير المتداولة :
(٧٣,٠٢)		الموجودات الثابتة بالكلفة
		ينزل : الاستهلاك المتراكم
٨٥,٢١٤	١٠	الموجودات الثابتة بالصافي
١٢,٦٠١,٥٤١		مجموع الموجودات
=====		
		المطلوبات وحقوق الشركاء
٢,٩٧٤,٧٣٣	١١	المطلوبات المتداولة :
١,٠٧٣,٠٤٣		بنوك دائنة
٩,٠٠٠		دائنون
		أرصدة دائنة أخرى
٤,٠٥٦,٧٧٦		مجموع المطلوبات المتداولة
		حقوق الشركاء
١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
(٦٦٦,٤٠٠)		خصم اصدار
(٥٤٨,٨٧٩)		التغير في القيمة العادلة
(٢٣٩,٩٥٦)		خسائر الفترة
٨,٥٤٤,٧٦٥		مجموع حقوق الشركاء
١٢,٦٠١,٥٤١		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء
=====		

- ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات -

بيان (ب)

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
بيان الدخل للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦

٣١ كانون الاول	٢٠٠٦	الايضاح	دينار
	١٨٩٧٩٥		
	(٧٦٦٦٥٨)		
	(٣٦٥٥٨٧)		
	٦٦٦٨٦		
	١٢٤٢٣٦		
	(٢٥٤٣٩٦)	١٢	
	(١٠٢٤٩٤)		
	(٧٣٠٢)		
	(٢٣٩٩٥٦)		
	=====		
الايرادات			
عمولات التداول			
صافي (خسائر) بيع استثمارات للمتاجرة			
صافي خسائر القيمة العادلة			
ايرادات اخرى			
مجموع الايرادات			
المصاريف الادارية والعمومية			
مصاريف بنكية			
الاستهلاكات			
صافي خسارة الفترة		بيان (أ)	

- ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات -

بيان (ج)

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

بيان التغيرات في حقوق الشركاء للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

المجموع	خسائر الفترة	التغير في القيمة العادلة	خصم اصدار	رأس المال	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
١٠.٠٠٠.٠٠٠				١٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال المدفوع
(٦٦٦,٤٠٠)			(٦٦٦,٤٠٠)		خصم الاصدار
(٥٤٨,٨٧٩)		(٥٤٨,٨٧٩)			التغير في القيمة العادلة
(٢٣٩,٩٥٦)	(٢٣٩,٩٥٦)				خسائر الفترة
٨.٥٤٤.٧٦٥	(٢٣٩,٩٥٦)	(٥٤٨,٨٧٩)	(٦٦٦,٤٠٠)	١٠.٠٠٠.٠٠٠	رصيد نهاية الفترة
=====	=====	=====	=====	=====	

- ان الايضاحات المرفقة تعتبر جزءا من هذه البيانات -

بيان (د)

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
بيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

دينار

(٢٣٩ ر ٩٥٦)

٧ ر ٣٠٢

(٢٣٢ ر ٦٥٤)

(١,٨٧١,٩٧١)

(٢٠١٠ ر ٩٤٦)

(١٣٤٠ ر ٠٨٧)

(٣٧٣ ر ٩٧٧)

١٠٧٣ ر ٠٤٣

٩ ر ٠٠٠

(٤,٨٤٧,٥٩٢)

(٩٢ ر ٥١٦)

(٦,٣٤٨,٧٦٩)

(٤٤٢ ر ٠٣٤)

(٦,٨٨٣,٣١٩)

١٠ ر ٠٠٠ ر ٠٠٠

(٦٦٦ ر ٤٠٠)

(٥٤٨ ر ٨٧٩)

٢ ر ٩٧٤ ر ٧٣٣

١١ ر ٧٥٩ ر ٤٥٤

٢٨ ر ٥٤٣

٢٨ ر ٥٤٣

=====

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

خسارة الفترة

التعديلات

استهلاك الموجودات

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود

راس المال العامل

(الزيادة) في موجودات الاستثمارات للمتاجرة

(الزيادة) في ذمم عملاء تمويل على الهامش

(الزيادة) في ذمم مدينة

(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى

الزيادة في ذمم دائنة

الزيادة في أرصدة دائنة أخرى

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:

شراء موجودات ثابتة

(الزيادة) في استثمار متوفرة للبيع

استثمار في شركات زميلة

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

المدفوع في رأس المال

خصم الاصل

التغيرات في القيمة العادلة

بنك دائنة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

رصيد النقد في نهاية الفترة

- ان الايضاحات المرفقة تعتبر جزءا من هذه البيانات -

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية

١ - عام :

(أ) - تأسست شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية في الاردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (١٠٦٥٤) بتاريخ ٢٩ آب ٢٠٠٥ ، برأسمال مقداره مليونين وخمسمائة ألف دينار ثم تمت زيادته ليصبح (عشرة ملايين دينار أردني).

من أهم غايات الشركة :

- شراء وبيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محددة و/ او لحسابها الخاص .
- تعاطي أعمال الوساطة المالية لدى أسواق الاوراق المالية وبادارة حسابات الاوراق المالية الخاصة بعملائها وإدارة واستثمار أموال الغير في الاوراق المالية .
- ممارسة كافة الأعمال التي ترى الشركة أنها لازمة لتحقيق غاياتها .
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش .
- الاستشارات المالية وأمانة الاستثمار .
- (ب) - تم اقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

(أ) - أسس اعداد البيانات المالية :

- تم اعداد البيانات المالية المرفقة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها .
- تظهر البيانات المالية المرفقة بالدينار الاردني .
- ان البيانات المالية المرفقة هي للفترة منذ تأسيس الشركة في ٢٩ - آب ٢٠٠٥ وقد باشرت الشركة اعمالها في كانون الاول ٢٠٠٥ .

(ب) الاستثمارات :

تصنف الاستثمارات التي لها قيمة وتاريخ استحقاق محدد والتي تتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ، أما الاستثمارات التي يتم امتلاكها بهدف تحقيق أرباح نتيجة التغير في أسعارها على المدى القصير فتصنف كاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة في حين أن باقي الاستثمارات تصنف كاستثمارات متوفرة للبيع .

يتم تبويب الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كموجودات غير متداولة الا اذا كان تاريخ استحقاقها يقع خلال عام من تاريخ البيانات المالية فيتم تبويبها حينئذ كموجودات متداولة .

يتم تسجيل الاوراق المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع عند الشراء بالكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية .

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الدخل ، في حين يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع في بيان التغيرات في حقوق الشركاء لحين بيع هذه الاستثمارات

- (د) - تحقق الإيرادات :
- تؤخذ عمولات تداول شراء وبيع الموجودات والمشتقات المالية للإيرادات حين تحققها .
- تؤخذ فوائد التعامل بالهامش الى بيان الدخل على أساس الاستحقاق وتحسب على أساس يومي وتقيد شهريا بحد أقصى للفائدة ١٠ % .
- (هـ) موجودات مالية للمتاجرة :
- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء ، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية .
- يتم الاعتراف بالفوائد المدينة والدائنة في بيان الدخل على أساس الاستحقاق .
- الموجودات الثابتة :

تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت بنسب تتراوح بين ١٠-٢٠% سنويا سنويا على مدار عمرها الانتاجي .

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يجري تخفيض قيمة الموجودات الثابتة الى القيمة القابلة للاسترداد وتسجل خسارة التدني في بيان الدخل .

المعاملات بالعملة الأجنبية :

يجري قيد المعاملات بالعملة الأجنبية وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات ، ويتم تقييم الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية بالدينار الأردني وفقا للأسعار السائدة في نهاية الفترة وتؤخذ فروق العملة الناجمة عن التقييم في بيان الدخل .

(و) - القيمة العادلة :

ان أسعار الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية .

(ز) - التدني في قيمة الموجودات المالية :

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افراديا أو على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني

٣ - استخدام التقديرات :

يتطلب اعداد البيانات المالية المرفقة اجراء تقديرات واجتهادات لبعض البنود في البيانات المالية من خلال تطبيق السياسات المحاسبية ومن أمثلة ذلك تقدير قيمة التدني في الموجودات وبعض المخصصات الاخرى .

٤- النقد في الصندوق ولدى البنوك :

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار
٤٥٥
٣,٩٩٧
٢٤,٠٩١
<u>٢٨,٥٤٣</u>

البين
النقد بالصندوق
البنك العربي
البنك التجاري الأردني
المجموع

٥- استثمارات للمتاجرة :

يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار
١٤٠,٨٢٤
٢٢٤,٠١٥
٤٠٢,٢١٨
١٥١,٠٥٣
٢١٦,٧٠٩
٧٣٧,١٥٢
<u>١,٨٧١,٩٧١</u>

التجمعات الاستثمارية المتخصصة بالقيمة السوقية
الأردنية للاستثمارات المتخصصة بالقيمة السوقية
حديد الأردن بالقيمة السوقية
المصانع العربية الدولية للأغذية بالقيمة السوقية
العربية الأمريكية للتأمين بالقيمة السوقية
شركة العمد وحمدي للاسكان بالقيمة السوقية

المجموع

٦- ذمم تمويل عملاء على الهامش :

ظهر ضمن الموجودات المتداولة ذمم عملاء بمبلغ (٢,١١٠,٩٤٦) دينار.

٧- أرصدة مدينة أخرى :
يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
مصاريف مدفوعة مقدما (بدلات انتساب)	دينار ١,١٥٠
مصاريف ايرادية مؤجلة	١٦٠,٠٠٠
تأمينات مستردة	١٣٨,٠٠٠
تأمينات نقدية	١٦٧
حسابات قيد التسوية	٧٤,٦٦٠
المجموع	٣٧٣,٩٧٧

٨- استثمارات متوفرة للبيع :

ويتألف هذا البند مما يلي :

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	دينار ٤,٨٣٠,٤٣٤
الدولية للاستثمارات الطبية	٩٣٠,٧٥١
شركة مدارس الاتحاد	٥٨٧,٥٨٤
المجموع	٦,٣٤٨,٧٦٩

٩- استثمارات في شركات زميلة :

يتألف هذا البند مما يلي :

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
شركة عبر العالم للمعلوماتية والتكنولوجيا	دينار ١٢,١٥٠
شركة مستشفى ابن الهيثم	٤٢٩,٨٨٤
المجموع	٤٤٢,٠٣٤

١٠ - الموجودات الثابتة :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
<u>دينار</u>
٢٢,١٥٥
٤٤,٣٥٣
٣٧٤
٧,٧٠٠
٢,٩٣٤
١٥,٠٠٠
(٧,٣٠٢)
<u>٨٥,٢١٤</u>

يتألف هذا البند مما يلي :
<u>البيان</u>
الأثاث والمفروشات والديكورات
الأجهزة والمعدات
العدد والادوات
السيارات
تمديدات شبكات
برامج الكمبيوتر
يطرح مجمع الاستهلاك
صافي الموجودات الثابتة

١١ - بنوك دائنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
<u>دينار</u>
٥٢٠,٥٤٨
٢,٤٥٤,١٨٥
<u>٢,٩٧٤,٧٣٣</u>

يتألف هذا البند مما يلي :
<u>البيان</u>
البنك العربي
البنك الأردني الكويتي
المجموع

١٢- المصاريف الادارية والعمومية :

يتألف هذا البند مما يلي :

البند	دينار
مصاريف أخطاء تداول	١١,٠٨٨
الرواتب والاجور	٦٠,٨٧٥
تنقلات أعضاء هيئة المديرين	٥,٥٠٠
رسوم ورخص وبدلات انتساب	٤٨,٦٥٥
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	٥,٧٦٧
غرامات	١,٠٠٠
اشتراكات وطوابع	٥٥,٨٩٩
كهرباء ومياه	٤٨٩
برق بريد هاتف	٨,١٥٠
ايجارات	١٤,٧٨٠
مصاريف نظافة	١٠٢
صيانة عمامة	٧١٢
دعاية واعلان	٢١٦
مصاريف تأمين	٢٢٥
قرطاسية ومطبوعات	٤,٨٠٩
غاز ومحروقات	٣٥١
مكافآت	١,٠٤٠
ضيافة	١,٠٩٠
صحف ومجلات	١٤
اتعاب مهنية	٢,٥٠٠
بدل خلو	٢٥,٠٠٠
عمولات تسويق	٥,٢٨١
مواد مستهلكه	٢٩٤
مواصلات	١٦٣
رسوم توظيف	٤٠
منفعة	٣٥٦
المجموع	٢٥٤,٣٩٦