



التاريخ : ٢٠٠٩/٠٢/١٧
الرقم : أ.م. / ٧١ / ٢٠٠٩

Fr. BROKER 66- 25151009

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين .

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية الختامية والتقرير السنوي

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه التقرير السنوي والبيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس هيئة المديرين

عبد الله أبو خديجة

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٢ شباط ٢٠٠٩
الرقم التسلسل ٦٤٥٩
رقم الملف
الجهة المختصة ٤/١٢/٢٠٠٨

شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

التقرير السنوي لعام ٢٠٠٨

تأسست شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية في ٢٩/٨/٢٠٠٥ كشركة ذات مسؤولية محدودة برأس مال وقدره ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني ، وحصلت على حق ممارسة أعمال الوساطة المالية خلال شهر ٣ لعام ٢٠٠٦

وفي تاريخ ٢٠٠٦/٣/٩ تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وقد حققت الشركة الكثير من الانجازات على مختلف الأصعدة وذلك من خلال تنويع أنشطتها لممارسة أعمال متعددة منذ بداية عملها في عام ٢٠٠٦ ، وكان من أهم غايات الشركة ما يلي :

- ١- الوساطة المالية .
- ٢- إدارة الاستثمار .
- ٣- أمانة الاستثمار .
- ٤- التمويل على الهامش .
- ٥- إدارة الإصدارات الأولية (تعهد جزئي) .
- ٦- استشارات مالية .
- ٧- الخدمات الاستشارية المحاسبية والمالية

وأيضا استطاعت الشركة تكوين قاعدة عملاء كبيرة وكانت قادرة على تلبية متطلبات السوق عموما وتحقيق الأهداف الاستثمارية لعملائها على وجه الخصوص

◀ الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي

الترتيب	النسبة	حجم التداول	السنة
٢٧	١,٥ %	٤٣٧,٧٧٣,٦٣٣	٢٠٠٦
١٢	٢,٥ %	٦١٨,٢٥٨,٦١٢	٢٠٠٧
٤٢	٠,٦ %	٢٦٣,١٠٢,٨٠٠	٢٠٠٨

◀ تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

النسبة المالية	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨
نسبة السيولة	١,٣٧٢	٠,٩٣٠	٠,٨٧
نسبة المديونية	% ٣٢	% ٤٣	% ٥٤
نسبة الدين إلى حقوق الملكية	% ٤٧	% ٧٥	% ١١٨
معدل العائد على الأصول	(١,٩) %	% ٧,٥	% ٠,٣
معدل العائد على حقوق الملكية	(٢,٨) %	% ١٣	% ٠,٦٢
هامش صافي الربح	(١٩٣) %	% ٥١	% ٦,٨

◀ قائمة الدخل

- بلغت إيرادات الشركة في نهاية ٢٠٠٨ مبلغ ٩٥٨,٥٠٠ دينار مقارنة بحوالي ٢,٦٨١,٠٠٠ وبنسبة انخفاض مقدارها ٦٤% وذلك بسبب الانخفاض المشترك في أحجام التداول لشركات الوساطة في سوق عمان المالي بالإضافة إلى انخفاض قيمة استثمارات الشركة .
- وبالنسبة لمصاريف الشركة فقد بلغت في نهاية عام ٢٠٠٨ مبلغ ٨١٧,٧٠٠ دينار مقارنة بحوالي ٩٣٦,٧٠٠ دينار وذلك بنسبة انخفاض مقدارها ١٣% .
- وعليه فإن نتيجة أعمال الشركة خلال هذه الفترة كانت أرباح صافية مقدارها (٦٤) ألف دينار في نهاية عام ٢٠٠٨ مقارنة بحوالي (١,٣) مليون دينار أرباح في نهاية عام ٢٠٠٧ وذلك بنسبة انخفاض ٩٥%

◀ الميزانية العمومية

- **الموجودات :** بلغ حجم الموجودات في نهاية عام ٢٠٠٨ (٢٣) مليون دينار أردني مقارنة بحوالي (١٨) مليون دينار أردني في نهاية عام ٢٠٠٧ وبنسبة ارتفاع مقدارها ٢٨% ، وكان هذا الارتفاع يتركز في بند النقد في الصندوق ولدى البنوك .
- **المطلوبات :** بلغ حجم المطلوبات في نهاية عام ٢٠٠٨ (١٢) مليون دينار أردني مقارنة بحوالي (٨) مليون دينار أردني في نهاية عام ٢٠٠٧ وبنسبة ارتفاع مقدارها ٥٠% ، حيث تركز هذا الارتفاع في محصلة ارتفاع بند الذمم الدائنة مع انخفاض قروض الشركة .
- **حقوق المساهمين :** لم يطرأ أي تغيير في صافي حقوق المساهمين خلال العامين (٢٠٠٧، ٢٠٠٨)

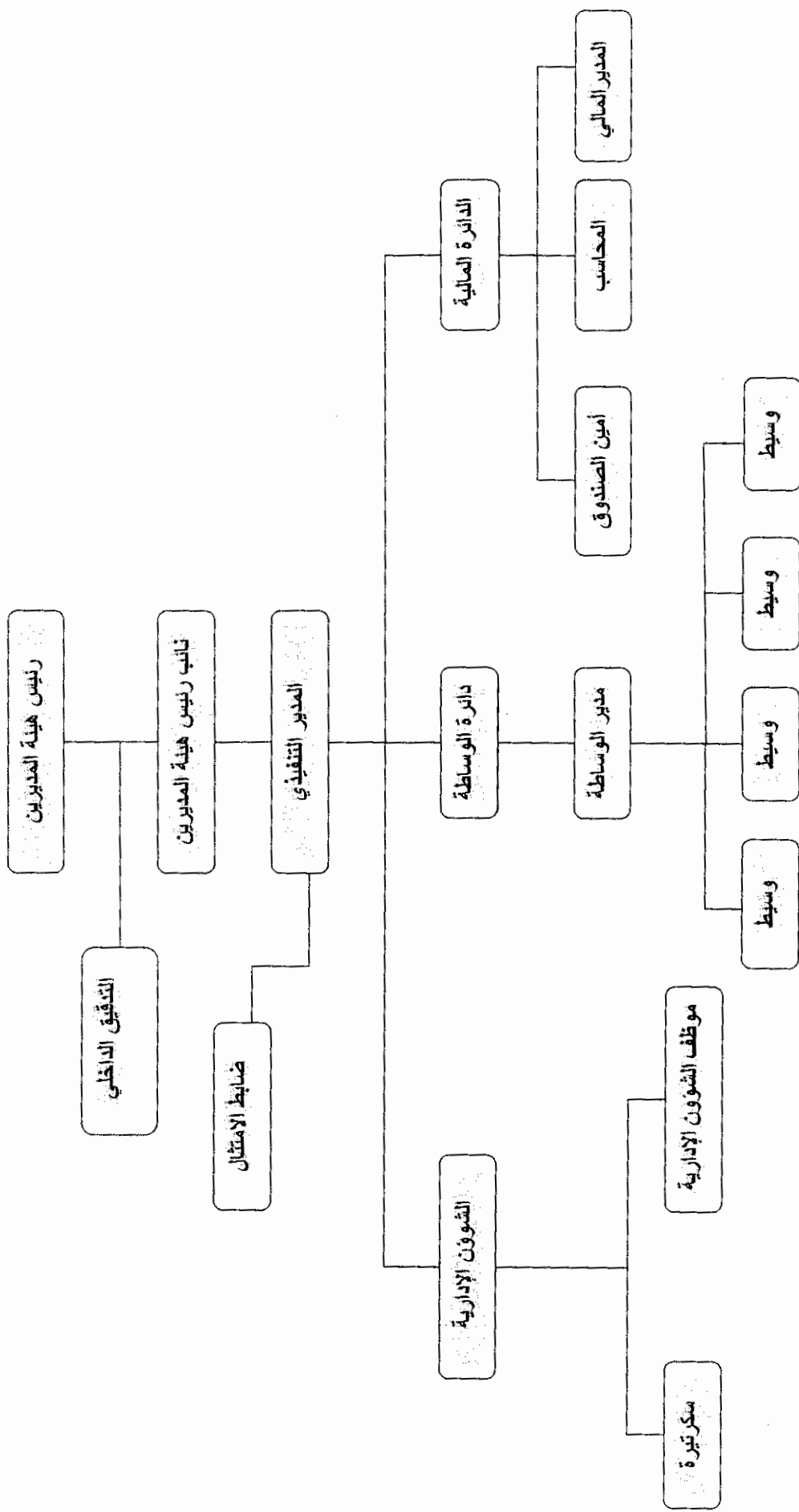
◀ بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وعدد الأسهم المملوكة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة
السادة / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	رئيس هيئة المديرين	الأردنية	٣,٢٢٠,٠٠٠
ويمثلها السيد / عبد الله أبو خديجة	بصفته الشخصية	الأردنية	١,٤٤٠,٠٠٠
السادة / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	عضوا	الأردنية	٣,٢٢٠,٠٠٠
ويمثلها السيد / احمد عبد الله أبو خديجة	بصفته الشخصية	الأردنية	١١٠,٠٠٠
السادة / شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار	عضوا	الأردنية	١,٢٦٧,٨٩٠
ويمثلها السيد / محمد عبد الله أبو خديجة	بصفته الشخصية	الأردنية	١٠٠,٠٠٠
السادة / شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار	عضوا	الأردنية	١,٢٦٧,٨٩٠
ويمثلها السيد / حمزة جميل كلوب	بصفته الشخصية	الأردنية	—
السادة / شركة مستشفى ابن الهيثم ويمثلها الدكتور / هيثم عبد الله أبو خديجة	عضوا	الأردنية	١,٠٠٠,٠٠٠
	بصفته الشخصية	الأردنية	١٠٠,٠٠٠
السيد / إبراهيم عبد الله أبو خديجة	عضوا	الأردنية	٢٠٠,٠٠٠
السيد / احمد راتب الخفش	عضوا	الأردنية	٣٠٠,٠٠٠

بيان بأسماء موظفين الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم

الخبرات العملية	سنة التخرج	الشهادة العلمية	سنة الميلاد	المسمى الوظيفي	الاسم
وسيط مالي لمدة أربع سنوات - خبرة خمس سنوات في الأسواق العالمية -- مدير إصدار - مدير استثمار - مستشار مالي - أمين استثمار	٢٠٠٧	دبلوم عالي إدارة مالية	١٩٧٣	ق.أ المدير التنفيذي	خالد علي عبد القادر الريماوي
محاسب رئيسي لمدة أربع سنوات - مدير مالي لمدة ثلاث سنوات	٢٠٠١	بكالوريوس محاسبة مالية ومصرفية	١٩٧٩	مدير مالي	أمين محمد أمين عبد الرحيم
محاسبة لمدة أربع سنوات - ضابط امتثال لمدة ثلاث سنوات	٢٠٠٠	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	١٩٧٨	ضابط امتثال	حنان عبد الرؤوف عبد الله خضر
وسيط مالي لمدة ثلاث سنوات	٢٠٠٥	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	١٩٨٢	وسيط مالي	سيرين عبد الله عبد القادر جعوان
وسيط مالي لمدة أقل من عام	١٩٩٧	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	١٩٧٥	وسيط مالي	لينيا وليد توفيق السيد
وسيط مالي لمدة أربع سنوات	٢٠٠٤	بكالوريوس إدارة نظم وشبكات الأعمال	١٩٨٢	وسيط مالي	أيهم عطا الله حسين الخصاونة
وسيط في الأسواق العالمية لمدة أقل من عام - وسيط مالي لمدة أربع سنوات	٢٠٠٣	بكالوريوس محاسبة	١٩٨١	وسيط مالي	وليد نبيل عبد الرؤوف زيدان
مسؤولة اشتراكات الانترنت ومتابعة خدمة العملاء لمدة سبع سنوات - مساعد وسيط مالي لمدة أقل من عام	١٩٩٩	دبلوم برمجة حاسوب	١٩٧٩	مساعد وسيط مالي	هبة عبد الكريم إسماعيل الجولاني
أمين صندوق لمدة عام ونصف	٢٠٠٧	بكالوريوس اقتصاد	١٩٨٤	أمين صندوق	مجدي محمود عبد القادر حوشيه
مديرة شؤون موظفين لمدة أربع سنوات - سكرتيرة لمدة عامين	٢٠٠٢	دبلوم هندسة كمبيوتر	١٩٧٧	سكرتيرة	ربي مصطفى كمال الخطيب
مراسل لمدة خمس سنوات	٢٠٠١	عاشر أساسي	١٩٨٤	مراسل	كمال كامل علي الشريف
سائق لمدة خمس سنوات	٢٠٠٨	توجيهي	١٩٨٦	سائق	علاء خليل محمود سعيغان

الهيكل التنظيمي للشركة



◀ برامج التدريب والتأهيل للموظفين

الرقم	اسم الدورة	عدد الموظفين
١	الوساطة المالية	٣
٢	التحليل المالي	١
٣	مدير إصدار	١
٤	مستشار استثماري	١
٥	ضابط الامتثال	١

◀ وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها

نظرا لنظام الرقابة القوي وللرؤيا المستقبلية النافذة لإدارة الشركة فلا يوجد مخاطر قد تتعرض الشركة لها ويمكن أن يكون لها تأثير مادي

◀ الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية

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

◀ السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية

البند	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨
الأرباح (الخسارة) المدورة القابلة للتوزيع	(٢٣٩,٩٥٦)	٩٥٧,٧٥٥	٩٦٣,٥٠٠
الأرباح الموزعة	-	-	-
صافي حقوق المساهمين	٨,٥٤٤,٧٦٥	١٠,٥٣٠,٤٥٧	١٠,٥٧٣,٢١١

شركة الأمانء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول 2008 (بيان أ)
3	بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008 (بيان ب)
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008 (بيان ج)
5	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008 (بيان د)
6-17	إيضاحات حول البيانات المالية

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

تقرير المحاسب القانوني المستقل

691 0901

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

تقرير حول البيانات المالية :

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تشمل الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2008 وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

اعتمدت الارصدة الافتتاحية من مدقق حسابات اخر وقد أصدر تقريراً نظيفاً بتاريخ 2008/1/3 .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف

مسؤولية المحاسب القانوني :

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لاداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .

شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2008

بيان أ

	إيضاح	2008 دينار أردني	2007 دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	5,062,313	34,089
الذمم المدينة - بالصافي	4	2,321,602	3,183,645
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		1,494,378	33,850
الموجودات المالية للمتاجرة	5	1,907,802	2,663,916
الحسابات المدينة المتنوعة	6	103,418	96,890
مجموع الموجودات المتداولة		10,889,513	6,012,390
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	7	11,548,301	11,763,148
الموجودات المالية في شركات زميلة	8	529,081	442,034
الممتلكات والمعدات - بالصافي	9	59,161	71,613
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	10	86,810	130,817
مجموع الموجودات		23,112,866	18,420,002
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
البنوك الدائنة	11	56	1,437,509
الذمم الدائنة	12	11,017,997	3,185,144
الحسابات الدائنة المتنوعة	13	146,602	391,892
قروض قصيرة الاجل	14	1,375,000	1,500,000
مجموع المطلوبات المتداولة		12,539,655	6,514,545
قروض طويلة الاجل	14	-	1,375,000
حقوق الملكية			
رأس المال		10,000,000	10,000,000
خصم الاصدار		(666,400)	(666,400)
الاحتياطي الاجباري		189,064	174,990
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		24,484	64,112
الارباح المدورة في نهاية السنة (بيان ج)	15	1,026,063	957,755
صافي حقوق الملكية		10,573,211	10,530,457
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		23,112,866	18,420,002

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

بيان ب

	ايضاح	2008 دينار أردني	2007 دينار أردني
الإيرادات			
عمولات الوساطة		853,069	1,781,782
أرباح محققة من بيع موجودات مالية وتوزيعات ارباح		647,433	1,147,589
حصة الشركة في ارباح الشركات الزميلة		62,563	-
الإيرادات الأخرى	17	35,893	112,520
مجموع الإيرادات		1,598,958	3,041,891
المصروفات			
المصاريف الإدارية والعمومية	16	(303,055)	(434,254)
(خسائر) غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة		(493,374)	(360,755)
(خسائر) محققة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع		(147,077)	-
مصاريف تمويلية		(373,759)	(432,137)
الاستهلاكات والإطفاءات		(64,904)	(70,324)
الديون المشكوك في تحصيلها		(76,049)	-
مجموع المصروفات		(1,458,218)	(1,297,470)
ربح السنة قبل المخصصات والصندوق		140,740	1,744,421
مخصص ضريبة الدخل		(75,983)	(327,989)
مكافأة أعضاء هيئة المديرين		-	(35,000)
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني		(690)	(14,219)
ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات (بيان ج)		64,067	1,367,213

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008

بيان ج

	رأس المال	خصم الاصدار	الاحتياطي الاجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	الارباح المدورة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2006	10,000,000	(666,400)	-	(548,879)	(239,956)	8,544,765
ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات (بيان ب)	-	-	-	-	1,367,213	1,367,213
إيرادات سنوات سابقة	-	-	-	-	5,488	5,488
المحول للاحتياطي الاجباري	-	-	174,990	-	(174,990)	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	612,991	-	612,991
الرصيد في 31 كانون الأول 2007 (بيان أ)	10,000,000	(666,400)	174,990	64,112	957,755	10,530,457
ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات (بيان ب)	-	-	-	-	64,067	64,067
إيرادات سنوات سابقة	-	-	-	-	18,315	18,315
المحول للاحتياطي الاجباري	-	-	14,074	-	(14,074)	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	(39,628)	-	(39,628)
الرصيد في 31 كانون الأول 2008 (بيان أ)	10,000,000	(666,400)	189,064	24,484	1,026,063	10,573,211

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008

بيان د

	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
ربح السنة بعد المخصصات والصندوق	64,067	1,367,213
الاستهلاكات والإطفاءات	64,904	70,324
إيرادات سنوات سابقة	18,315	5,488
الديون المشكوك في تحصيلها	76,049	-
الربح التشغيلي قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل	223,335	1,443,025
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
الذمم المدينة	785,994	267,162
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	(1,460,528)	40,810
الحسابات المدينة المتنوعة	(6,528)	42,653
<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>		
الذمم الدائنة	7,832,853	2,112,445
الحسابات الدائنة المتنوعة	(245,290)	382,548
صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية	7,129,836	4,288,643
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
الموجودات المالية للمتاجرة	756,114	(791,945)
شراء ممتلكات ومعدات	(6,865)	(21,660)
شراء موجودات غير ملموسة / برامج حاسوب	(1,580)	(5,880)
الموجودات المالية المتوفرة للبيع والزميلة	88,172	(4,801,388)
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	835,841	(5,620,873)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
البنوك الدائنة	(1,437,453)	(1,537,224)
القروض	(1,500,000)	2,875,000
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية	(2,937,453)	1,337,776
صافي الزيادة في رصيد النقد	5,028,224	5,546
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة	34,089	28,543
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (بيان أ)	5,062,313	34,089

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

إيضاحات حول البيانات المالية

شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

1- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 29 آب 2005 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (10654) في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة برأسمال قدره 10 مليون دينار ، ومن أهم غايات الشركة الوساطة المالية وإدارة الاستثمار وأمانة الاستثمار والتمويل على الهامش وإدارة الاصدارات الأولية (تعهد جزئي) والاستشارات المالية والخدمات الاستشارية المحاسبية المالية .

2- السياسات المحاسبية الهامة

أ. أسس اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات 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 البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .

ب. استخدام التقديرات

ان اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والايضاحات المرفقة بها ، ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن وعليه فان النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات .

ج. النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسليم الى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة .

د. الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ويتم شطب الذمم في حال عدم امكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها الى الايرادات .

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

و. الموجودات المالية للمتاجرة

هي الموجودات المكتتاه بشكل رئيسي بغرض بيعها او اعادة شرائها في وقت قريب لتحقيق ارباح في الاجل القصير ، تسجل هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء ولا يضاف لهذه القيمة التكاليف المرتبطة بعملية الشراء كالمعاملات المدفوعة التي يعترف بها فوراً كمصروف ، ويعاد تقييمها بتاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الفروقات في القيمة العادلة في بيان الدخل بنفس فترة حدوثها ، أما الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة فيتم تسجيلها في بيان الدخل ايضا .

شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم اثبات تلك الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافا إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ، يتم اثبات التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقا ضمن حقوق الملكية .

يتم اثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الدين بالعملة الأجنبية المدرجة تحت هذا البند في بيان الدخل في حين يتم اثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الملكية كجزء من التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

يتم اثبات الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يتم اثبات التدني في قيمة تلك الموجودات عند حدوثه في بيان الدخل .

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم اثبات أي تدني في قيمتها في بيان الدخل .

الموجودات المالية في شركات زميلة

تظهر الموجودات المالية في الشركات الزميلة عند الاقتناء بالكلفة ويعاد تقييمها باستخدام طريقة حقوق الملكية وتفيد حصة الشركة من الأرباح والخسائر في بيان الدخل .

التدني في قيمة الموجودات المالية

في نهاية الفترة المالية تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية لتحديد فيما إذا كان هناك أدلة موضوعية تدل على تدني قيمة الموجودات المالية افراديا أو بشكل مجموعة ، ويتم الاعتراف بالتدني عندما تصبح القيمة الدفترية تزيد عن المبلغ المتوقع استرداده من الموجود المالي .
يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة فإنه يتمثل في الفرق بين القيمة المسجلة دفتريا والقيمة العادلة لها .
- للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم القدرة على تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فإنه يتمثل بالفرق بين القيمة المسجلة دفتريا والقيمة الحالية للندفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة السوقي الحالي لموجودات مشابهة .

التقاص

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

شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

ك. الممتلكات والمعدات والاستهلاكات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب منوية تتراوح بين 15 - 20 بالمائة .

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى قيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل .

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام وفي حال اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد اعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها اعادة التقدير .

ل. موجودات غير الملموسة

يتم قياس وتسجيل الموجودات غير الملموسة التي يمكن تملكها بشكل منفصل عند الاعتراف الاولي بها بالتكلفة ، اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال عمليات الاندماج فتقاس وتسجل بقيمتها العادلة بتاريخ التملك .

ان الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد يتم اطفائها خلال هذا العمر ويتم قيد قيمة الاطفاء في بيان الدخل كما يتم مراجعة العمر المقدر وطريقة الاطفاء على الأقل مرة سنوياً وقيد اي تدني في قيمتها في بيان الدخل ومعالجة التغير في العمر المقدر على انه تغير في التقديرات المحاسبية .

ان الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في بيان الدخل ولا يتم اطفاء هذه الموجودات ، ويتم مراجعة عمرها سنوياً لتحديد فيما اذا حدث اي تغير كأن يصبح هناك عمر محدد لها وفي حال حدوث تغيير في العمر فإنه يعالج محاسبياً على اساس مستقبلي .

م. ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المترتبة والضرائب المؤجلة على الشركة ، ويتم احتساب مصاريف الضرائب المترتبة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة ، ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية والمؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها ، ويتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة ، يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بتاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً .

ن. تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة وهو تاريخ التزام الشركة ببيع او شراء الموجودات المالية .

شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

س. الإيرادات

- يتم إثبات إيرادات الوساطة وفقاً لمبدأ الاستحقاق .
- يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .
- يتم تحقق توزيعات أرباح الموجودات المالية عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها .
- يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

ع. تحويلات العملات الأجنبية

يتم 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 الميزانية العامة ، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في بيان الدخل .

3- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
الصندوق العام	-	20,000
صندوق السلفة النثرية	440	250
حسابات جارية لدى البنوك	5,061,873	13,839
المجموع	5,062,313	34,089

4- الذمم المدينة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	2,394,991	3,183,006
ذمم أخرى	2,660	-
ذمم عملاء التمويل على الهامش	-	639
المجموع	2,397,651	3,183,645
ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(76,049)	-
الصافي	2,321,602	3,183,645

شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

5- الموجودات المالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي:

		2008	2007
		مدرجة	مدرجة
	عدد الاسهم	دينار أردني	دينار أردني
الشركات المساهمة العامة	سهم		
داخل الاردن			
شركة المصانع العربية الدولية للاغذية والاستثمار	201,021	1,172,202	905,200
الشركة الدولية للاستثمارات الطبية	213,430	319,665	1,749,895
شركة مدارس الاتحاد	328,000	415,935	8,821
القيمة العادلة		<u>1,907,802</u>	<u>2,663,916</u>

6- الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مدفوعة مقدما	43,345	37,482
صندوق ضمان التسوية	25,000	54,000
تأمينات كفالات بنكية	10,000	-
تأمينات مستردة	182	182
ايرادات مستحقة القبض	5,000	5,000
ذمم موظفين	19,891	226
المجموع	<u>103,418</u>	<u>96,890</u>

شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

7- الموجودات المالية المتوفرة للبيع

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

		2008	2007
		مدرجة	مدرجة
	عدد الاسهم	دينار أردني	دينار أردني
داخل الأردن	سهم		
الشركات المساهمة العامة			
الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	2,645,967	11,548,301	11,763,148
القيمة العادلة		11,548,301	11,763,148

بلغت الرهونات والحجوزات على اسهم الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار كما يلي :

	عدد الاسهم	قيمة الرهن
البيانات	المرهونة	دينار أردني
	سهم	
مقابل كفالة لهيئة الاوراق المالية (ممارسة اعمال الوساطة)	150,000	425,000
مقابل تسهيلات بنكية من البنك العربي (جاري مدين + قرض)	1,065,000	3,375,000
مقابل كفالة لمركز ايداع الاوراق المالية (تأمينات)	75,000	562,000
بدل عضوية في مجلس ادارة الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	5,000	-
كفالة لهيئة الاوراق المالية (التمويل على الهامش)	25,000	250,000
المجموع	1,320,000	4,612,000

8- الموجودات المالية في شركات زميلة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
نسبة الملكية	عدد الاسهم	داخل الأردن
بالمائة	سهم	
10%	10,200	شركة عبر العالم للمعلوماتية والتكنولوجيا ذ.م.م
2.1%	429,884	شركة مستشفى ابن الهيثم م.ع.م
	529,081	442,034

شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

10- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
<u>رخصة مزاولة اعمال الوساطة المالية *</u>		
رخصة مزاولة اعمال الوساطة	200,000	200,000
مخصص الاطفاء المتراكم	(120,000)	(80,000)
الصافي	80,000	120,000
<u>برامج الحاسوب</u>		
برامج الحاسوب	22,461	20,880
مخصص الاطفاء المتراكم	(15,651)	(10,063)
الصافي	6,810	10,817
المجموع الكلي	86,810	130,817

* يمثل هذا البند قيمة رخصة اعمال الوساطة والتي يتم اطفائها على مدار 5 سنوات ابتدأت في 1 كانون الثاني 2006 .

11- البنوك الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
نسبة الفائدة		
الضمانات		
اسم البنك		
البنك العربي	56	1,437,509
رهن 225,000 سهم/الشركة العربية الدولية للتعليم	56	1,437,509
9.125%		

شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

12- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	11,013,399	3,185,144
ذمم عملاء التمويل على الهامش	4,598	-
المجموع	<u>11,017,997</u>	<u>3,185,144</u>

لف هـ

13- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
أمانات الضمان الاجتماعي	1,143	719
المصاريف المستحقة	11,514	8,325
أمانات ضريبة الدخل	212	198
مخصص ضريبة الدخل	132,425	327,989
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	690	14,219
أمانات للغير / حوالات	-	1,500
مكافأة أعضاء هيئة المديرين	-	35,000
بدل اجازات	-	3,598
ذمم الموظفين	618	344
المجموع	<u>146,602</u>	<u>391,892</u>

شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

17- الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
إيرادات أخرى	28,488	4,462
إيرادات فوائد وعمليات الهامش	20	97,342
إيرادات فتح حسابات	1,385	3,270
إيرادات إدارة الإصدار	1,000	2,500
إيرادات المساهمة في صندوق ضمان التسوية	5,000	4,946
المجموع	35,893	112,520

18- الأدوات المالية

- مخاطر تقلب أسعار العملات (التي قد تتجم عن تقلبات أسعار العملات الأجنبية)

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني / الدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي .
الدولار الأمريكي = 0.71 دينار أردني وذلك كما هو محدد من قبل البنك المركزي .

- مخاطر معدلات الفائدة (التي تتجم عن احتمال تقلب مبلغ الاداة المالية نتيجة تقلبات أسعار الفوائد في السوق)

الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك والبنوك الدائنة والقروض .

- مخاطر الائتمان (التي تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للاداة المالية عن الإيفاء بالتزاماته تجاه الشركة .

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان ، حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر .

كما تحتفظ الشركة بالأرصدة النقدية لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة أما بالنسبة للذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل فقد تم إظهارها بقيمتها العادلة والتي تتمثل بمقدار التدفق النقدي الذي سيتم الحصول عليه من خلال سنة لمواجهة الالتزامات التي تستحق على الشركة خلال نفس السنة .

19- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة المقارنة لتتلاءم وتصنيف وتبويب أرقام السنة المالية الحالية .