



التاريخ: ٢٠١٥/٠٣/١٥

الرقم: أ.هـ / ٧٥ / ٢٠١٥

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع: التقرير السنوي ٢٠١٤

تحية طيبة وبعد،،،

اشارة الى الموضوع اعلاه ، واستناداً الى المادة ( ٣٣ ) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة ٢٠٠٤ نرفق لكم طياً نسخة عن التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية كما ٢٠١٤/١٢/٣١ ، مدققة حسب الاصول من مدقي حساباتنا السادة ابراهيم العباسي وشركاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

ق.أ. المدير التنفيذي  
خالد الفاعوري

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان  
١٥ آذار ٢٠١٥  
الرقم التسلسلي: ١٥  
رقم المسند: ١٥  
الجهة المختصة: إدارة الاسواق المالية

ضابط الامتثال  
ورود الفاعوري

مرفقات:

نسخة: التقرير السنوي

**التقرير السنوي لعام 2014**

**شركة الامناء للاستثمار وادارة**

**المحافظ المالية**

شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
كما في 31 كانون الأول 2014

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2014 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (قائمة د)
17-6	ايضاحات حول القوائم المالية

هاتف: +962-6-566-0709

فاكس: +962-6-562-2168

www.abbasi-cpa.com

info@abbasi-cpa.com

شركة العباسي وسمان وشركاهم

محاسبون قانونيون ومستشارون ماليون

ص.ب. 925111

عمان 11190، الأردن

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

691 15 01

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

### تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2014 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

### مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال او الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة باعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة الى تقييم المرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

### الرأي:

برأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة الفواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2014 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

### تقرير حول المتطلبات القانونية

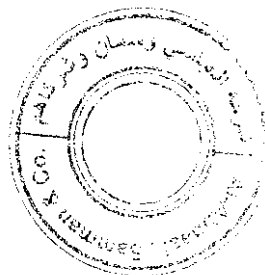
عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة.

العباسي وسمان وشركاهم

نبيل محمد عبيدات

إجازة رقم 877



12 كانون الثاني 2015

عمان - الأردن

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2014

قائمة

2013	2014	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
11,273,884	13,295,464	6	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
100,646	104,388	7	الاستثمار في الشركة الحليفة
6,597	3,980	8	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
22,711	20,499	9	الممتلكات والمعدات - بالصافي
<b>11,403,838</b>	<b>13,424,331</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
197,902	687,245		النقد في الصندوق ولدى البنوك
710,459	1,317,619	4	الذمم المدينة - بالصافي
11,704	9,854	18	ذمم اطراف ذات علاقة
42,986	42,165	5	الحسابات المدينة المتنوعة
302,862	-		ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
<b>1,265,913</b>	<b>2,056,883</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>12,669,751</b>	<b>15,481,214</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
-	181,530	10	البنوك الدائنة
258,740	303,867	11	الذمم الدائنة
644,472	285,694	18	ذمم اطراف ذات علاقة
2,088	-		ذمة الشركة الزميلة
-	95,432		ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
24,901	44,762	17	مخصص ضريبة الدخل
36,758	36,739	12	الحسابات الدائنة المتنوعة
<b>966,959</b>	<b>948,024</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
9,000,000	9,000,000	13	رأس المال المصرح به والمدفوع
359,707	449,239	13	الاحتياطي الإجمالي
2,177,379	4,236,107	13	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
165,706	847,844		الأرباح المدورة في نهاية السنة (قائمة ج)
<b>11,702,792</b>	<b>14,533,190</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>12,669,751</b>	<b>15,481,214</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

ان الايضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) حتى ( 22 ) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

قائمة

2013	2014	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<b>الإيرادات</b>
310,934	288,579		صافي إيرادات عمولات الوساطة
578,349	848,461		عوائد توزيعات ارباح الاسهم
1,855	3,339	14	الإيرادات الأخرى
1,619	(20,898)		حصة الشركة في (خسائر) الشركة الحليفة
<b>892,757</b>	<b>1,119,481</b>		<b>صافي الإيرادات</b>
			<b>المصاريف</b>
(68,184)	(70,553)	15	منافع الموظفين
(87,059)	(99,481)	16	مصاريف إدارية وعمومية
(9,951)	(9,676)		استهلاكات وإطفاءات
(62,743)	(35,477)		مصاريف تمويلية
-	(8,973)		مصاريف ديون معدومه
(35,000)	(35,000)		مكافأة اعضاء هيئة المديرين
<b>(262,937)</b>	<b>(259,160)</b>		<b>مجموع المصاريف</b>
<b>629,820</b>	<b>860,321</b>		<b>ربح السنة قبل الضريبة</b>
(46,330)	(58,769)	17	ضريبة دخل
<b>583,490</b>	<b>801,552</b>		<b>ربح السنة</b>
			<b>يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى :</b>
2,310,337	2,058,728		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
-	(3,636)		(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية
<b>2,893,827</b>	<b>2,856,644</b>		<b>مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ج)</b>

ان الايضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) حتى ( 22 ) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها

ذات المسؤولية المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

قائمة ج

المجموع	الإرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية		رأس المال
		دينار أردني	دينار أردني	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
8,811,103	(349,164)	(132,958)	293,225	9,000,000
(2,138)	(2,138)	-	-	-
8,808,965	(351,302)	(132,958)	293,225	9,000,000
583,490	583,490	-	-	-
2,310,337	-	2,310,337	-	-
2,893,827	583,490	2,310,337	-	-
-	(66,482)	-	66,482	-
11,702,792	165,706	2,177,379	359,707	9,000,000
(22,929)	(22,929)	-	-	-
(3,317)	(3,317)	-	-	-
11,676,546	139,460	2,177,379	359,707	9,000,000
801,552	801,552	-	-	-
(3,636)	(3,636)	-	-	-
2,058,728	-	2,058,728	-	-
2,856,644	797,916	2,058,728	-	-
-	(89,532)	-	89,532	-
14,533,190	847,844	4,236,107	449,239	9,000,000

الرصيد في 31 كانون الأول 2012  
مصاريف سنوات سابقة  
الرصيد الافتتاحي المعدل  
ربح السنة بعد الضريبة  
إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية  
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)  
المحول للاحتياطي الإجمالي  
الرصيد في 31 كانون الأول 2013  
ضريبة دخل سنوات سابقة  
مصاريف سنوات سابقة  
الرصيد الافتتاحي المعدل  
ربح السنة بعد الضريبة  
(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية  
إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية  
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)  
المحول للاحتياطي الإجمالي  
الرصيد في 31 كانون الأول 2014

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (1) حتى (22) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

قائمة

2013	2014	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
629,820	860,321	ربح السنة قبل الضريبة
9,951	9,676	الاستهلاكات والاطفاءات
-	(3,636)	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية
(2,138)	(3,317)	مصاريف سنوات سابقة
-	(22,929)	ضريبة دخل سنوات سابقة
<b>637,633</b>	<b>840,115</b>	الربح التشغيلي قبل التغيير في بنود رأس المال العامل (الزيادة) <u>النقص في الموجودات المتداولة</u>
(305,749)	302,862	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
498,359	(607,160)	الذمم المدينة
375,080	1,850	ذمم أطراف ذات علاقة
9,477	821	الحسابات المدينة المتنوعة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(152,817)	45,127	الذمم الدائنة
-	(2,088)	ذمم الشركات الزميلة
355,920	(358,778)	ذمم أطراف ذات علاقة
-	95,432	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
49,610	(19)	الحسابات الدائنة المتنوعة
<b>1,467,513</b>	<b>318,162</b>	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(32,197)	(38,908)	الضريبة المدفوعة
<b>1,435,316</b>	<b>279,254</b>	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(29,234)	33,406	الاستثمار في الشركة الحليفة و المحددة بالقيمة العادلة
(7,398)	(4,239)	شراء ممتلكات ومعدات
(2,000)	(608)	موجودات غير ملموسة
<b>(38,632)</b>	<b>28,559</b>	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(1,202,529)	181,530	البنوك الدائنة
<b>(1,202,529)</b>	<b>181,530</b>	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية
194,155	489,343	صافي الزيادة في رصيد النقد
3,747	197,902	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
<b>197,902</b>	<b>687,245</b>	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة أ)

17

ان الايضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) حتى ( 22 ) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
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 9 مليون دينار، ومن اهم غايات الشركة الوساطة المالية وادارة الاستثمار وامانة الاستثمار والتمويل على الهامش وادارة الاصدارات الاولية (تعهد جزئي) والاستثمارات المال والخدمات الاستثمارية 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 واورقاتها . 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 التغييرات 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 اسس 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 :

لتغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة الحالية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2013 .

## شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

### ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

#### الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي موجودات مالية غير مشتقة ، الغرض من امتلاكها هو الاحتفاظ به 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 وضمن حقوق الملكية.

تظهر الموجودات المالية المحددة القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل التي يتوفر لها اسعار سوقية في اسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي لا يتوفر لها اسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة .

- يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

- في حالة بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم تسجيل الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة الى الارباح المدورة.

#### الاستثمار في الشركة الحليفة

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

في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للشركة كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمار في الشركة الحليفة بالقيمة العادلة .

#### الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم المقتطع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم المقتطع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الإيرادات .

#### 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

تظهر الممتلكات والمعدات والألات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم اهتلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات و ديكورات	10-15 %
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 التذني في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم إستهلاك 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  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل مؤدي الخدمة او لم تتم .

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 22 لسنة 2009 والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الاردنية الهاشمية ، وبذ 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 اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.  
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.  
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

القيمة العادلة

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

4- الذمم المدينة - بالصافي  
أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2013	2014
دينار أردني	دينار أردني
924,456	1,465,042
(213,997)	(147,423)
<u>710,459</u>	<u>1,317,619</u>

ذمم عملاء الوساطة (4 ج)  
المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها (4 ب)  
الصافي

ب. تتلخص الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

2013	2014
دينار أردني	دينار أردني
213,997	213,997
-	(66,574)
<u>213,997</u>	<u>147,423</u>

الرصيد في بداية السنة  
حذوفات السنة ( اعدام ذمم )  
الرصيد في نهاية السنة

ج. وفيما يلي جدول اعمار الذمم :

الاجمالي	اكثر من 90 يوم	من 31 يوم حتى 90 يوم	من يوم حتى 30 يوم	
1,465,042	155,650	75,156	1,234,236	31 كانون الاول 2014
924,456	308,095	102,353	514,008	31 كانون الأول 2013

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

5- الحسابات المدينة المتنوعة  
يتألف هذا البند مما يلي:

2013	2014	
دينار أردني	دينار أردني	
12,983	15,578	مصاريف مدفوعة مقدما
25,000	25,000	امانات صندوق ضمان التسوية
182	182	تامينات مستردة
4,611	1,195	نعم الموظفين
210	210	نعم مدينة اخرى
<b>42,986</b>	<b>42,165</b>	<b>المجموع</b>

6- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل  
أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2013	2014	
دينار أردني	دينار أردني	
11,217,039	13,238,619	اسهم مدرجة
56,845	56,845	اسهم غير مدرجة - 6 ب
<b>11,273,884</b>	<b>13,295,464</b>	<b>الاجمالي</b>

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

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

7  
الاستثمار في الشركة الحليفة  
أ- يتألف هذا البند مما يلي:

2013	2014
دينار أردني	دينار أردني
80,199	100,646
1,619	(20,898)
18,828	24,640
<b>100,646</b>	<b>104,388</b>

شركة عبر العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية  
الرصيد في بداية السنة  
حصة الشركة في (خسائر) ارباح الشركة الحليفة  
حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة  
الرصيد في نهاية السنة

8  
الموجودات غير الملموسة - بالصادفي  
يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	أنظمة الحاسوب والبرامج (نسبة الاطفاء 25 %)	رخصة وساطة مالية (نسبة الاطفاء 20 %)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
235,240	35,240	200,000
608	608	-
235,848	35,848	200,000
(231,868)	(31,868)	(200,000)
<b>3,980</b>	<b>3,980</b>	<b>-</b>
<b>6,597</b>	<b>6,597</b>	<b>-</b>

التكلفة في بداية السنة  
إضافات السنة  
التكلفة في نهاية السنة  
الاطفاء المتراكم في نهاية السنة  
الرصيد في 31 كانون الأول 2014  
الرصيد في 31 كانون الأول 2013



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

10- البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية الممنوحة للشركة من قبل البنك العربي بسقف مليون ونصف دينار، وبمعدل فائدة 8.125% سنوياً، وبدون اية ضمانات .

11- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2013	2014	
دينار أردني	دينار أردني	
254,141	299,269	ذمم عملاء وساطة
4,599	4,598	ذمم عملاء التمويل على الهامش
<b>258,740</b>	<b>303,867</b>	<b>المجموع</b>

12- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

2013	2014	
دينار أردني	دينار أردني	
860	908	امانات الضمان الاجتماعي
414	284	امانات متنوعة
484	-	ذمم دائنة اخرى
-	547	عمولة بورصة عمان
35,000	35,000	مكافأة اعضاء هيئة المديرين
<b>36,758</b>	<b>36,739</b>	<b>المجموع</b>

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 بنسبة 10 % خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

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

ج- احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

يتألف هذا البند مما يلي:

2013	2014
دينار أردني	دينار أردني
(132,958)	2,177,379
2,291,509	2,034,088
18,828	24,640
<b>2,177,379</b>	<b>4,236,107</b>

الرصيد في بداية السنة  
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - الموجودات المالية  
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - الشركة الحليفة  
الرصيد في نهاية السنة

د- الأرباح المدورة

قررت هيئة المديرين في جلستها المنعقدة بتاريخ 24 شباط 2015 التنسيب للهيئة العامة للشركاء بتوزيع ارباح نقدية بنسبة 6% من رأس المال و بقيمة 540,000 دينار اردني ، و هذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركاء .

14- الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2013	2014
دينار أردني	دينار أردني
1,276	3,035
366	50
213	254
<b>1,855</b>	<b>3,339</b>

إيراد المساهمة النقدية في صندوق التسوية  
إيرادات فتح حسابات  
إيرادات أخرى  
المجموع

15- منافع الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

2013	2014
دينار أردني	دينار أردني
52,949	57,259
6,575	7,123
4,946	3,082
2,341	2,309
1,373	780
<b>68,184</b>	<b>70,553</b>

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

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

6 - المصاريف الادارية والعمومية  
يتألف هذا البند مما يلي:

2013	2014	
دينار أردني	دينار أردني	
17,893	14,112	رسوم ورخص واشتراكات
26,400	26,400	الايجارات
6,492	9,078	بريد وبرق وهاتف وانترنت
833	446	دعاية واعلان
1,960	3,002	قرطاسية ومطبوعات
4,103	4,586	اتعاب مهنية
10,450	7,272	مياه وكهرباء
1,352	1,454	ضيافة
8,400	23,900	تنقلات اعضاء هيئة المديرين
254	783	اخطاء تداول
4,811	5,282	مصاريف متفرقة
4,111	3,166	مصاريف صيانة
<b>87,059</b>	<b>99,481</b>	<b>المجموع</b>

17 - ضريبة الدخل

تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للسنوات 2010 , 2011 , 2012 و 2013 وتم تسديد الضرائب المعلنة لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة القانونية ولم يتم تدقيقها حتى تاريخه من قبل دائرة ضريبة الدخل.

تتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كمايلي:

2013	2014	
دينار أردني	دينار أردني	
10,768	24,901	الرصيد في بداية السنة
46,330	58,769	ضريبة دخل السنة
(21,429)	(14,007)	ضريبة دخل نصف سنوية مدفوعة
(10,768)	(24,901)	المدفوع خلال السنة
<b>24,901</b>	<b>44,762</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

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

18 - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

فيمايلي ملخص الارصدة المدينة من اطراف ذات علاقة:

2013	2014
دينار أردني	دينار أردني

11,704	9,854
--------	-------

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

- فيمايلي ملخص الارصدة الدائنة لأطراف ذات علاقة:

644,472	285,694
---------	---------

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

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

37,233	35,909
578,123	848,189

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة الدخل الشامل  
عوائد توزيعات ارباح اسهم

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 أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة التجارية، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية 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 بتبويب مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

8 - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

فيمايلي ملخص الارصدة المدينة من اطراف ذات علاقة:

2013	2014
دينار أردني	دينار أردني

11,704	9,854
--------	-------

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

- فيمايلي ملخص الارصدة الدائنة لأطراف ذات علاقة:

644,472	285,694
---------	---------

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

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

37,233	35,909
578,123	848,189

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة الدخل الشامل  
عوائد توزيعات ارباح اسهم

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 أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة التجارية، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية 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 آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
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 هم 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 وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركة.

21- الالتزامات المحتملة

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

22- الأرقام المقارنة

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



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

الفقرة (أ)	
1	الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية
2	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي
3	تطور راس مال الشركة وحقوق الملكية
4	تحليل المركز المالي للشركة ونتائج الاعمال
5	بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم
6	الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم
7	وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة
8	الانجازات التي حققتها الشركة
9	الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
10	السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية
11	التطورات المستقبلية الهامة والخطط المستقبلية للشركة
12	مقدار اتعاب تدقيق للشركة ومقدار اي اتعاب عن خدمات اخرى للمدقق
الفقرة (ب)	
	<p>البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014 تتضمن:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● قائمة المركز المالي</li> <li>● قائمة الدخل الشامل</li> <li>● قائمة التدفقات النقدية</li> <li>● الايضاحات حول البيانات المالية</li> </ul> <p>الفقرة ج ● تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية السنوية وان اجراءات التدقيق تمت وفقا للمعايير الدولية</p>
الفقرة (د)	
	<p>الاقراءات المطلوبة</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● إقرار من هيئة المديرين بمسؤولية عن اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية.</li> <li>● إقرار من هيئة المديرين بمسؤولية عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال .</li> <li>● إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس هيئة المديرين والقائم باعمال المدير التنفيذي والمدير المالي .</li> </ul>



## شركة الأمان للإستثمار وإدارة المحافظ المالية

### التقرير السنوي لعام 2014

#### 1- الوضع القانوني للشركة ووصفها لانشطتها التشغيلية

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

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

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

وقد مارست الشركة نشاطها من خلال غاياتها التالية:-

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

2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي

الترتيب	النسبة	حجم التداول	السنة
37	% 0.8	103,909,396	2010
30	% 1.1	63,312,396	2011
22	%1.4	55,592,675	2012
23	%1.4	86,284,244	2013
24	%1.6	73,469,086	2014

3- تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية

البند	2010	2011	2012	2013	2014
رأس المال	13,500,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
صافي حقوق الملكية	7,819,704	7,580,612	8,811,103	11,702,792	14,533,190

4- تحليل المركز المالي للشركة ونتاج أعمالها خلال السنة المالية

النسبة المالية	2013	2014
نسبة السيولة	1.3	2.16
نسبة المديونية	%6	%7
نسبة الدين إلى حقوق الملكية	%8	%6
معدل العائد على الأصول	%5	%5
معدل العائد على حقوق الملكية	%5.3	%5.5



## ◀ قائمة الدخل

### الإيرادات :

- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية في نهاية عام 2014 ما قيمته 291,918 دينار مقارنة بالإيرادات التشغيلية لعام 2013 والتي بلغت 312,789 دينار .
- بلغ إجمالي الإيرادات غير التشغيلية في نهاية عام 2014 ما قيمته 827,563 دينار مقارنة بالإيرادات غير التشغيلية لعام 2013 والتي بلغت 579,968 دينار .

### المصاريف :

- وبالنسبة لمصاريف الشركة فقد بلغت في نهاية عام 2014 مبلغ 259,160 دينار مقارنة بمصاريف الشركة لعام 2013 والتي بلغت 262,937 .
- وعليه فإن نتيجة أعمال الشركة خلال السنة المالية 2014 صافي ربح 801,552 دينار بعد اقتطاع مخصص ضريبة الدخل، مقارنة بمبلغ 583,490 دينار صافي ربح لعام 2013

## ◀ الميزانية العمومية

- الموجودات : بلغ حجم الموجودات في نهاية عام 2014 مبلغ وقدره (15,481,214) دينار دينار أردني مقارنة في (12,669,751) دينار أردني لعام 2013 بنسبة ارتفاع مقدارها 22% حيث جاء هذا الارتفاع بشكل اساسي نتيجة ارتفاع القيمة السوقية لاستثمارات الشركة
- المطلوبات: بلغ حجم المطلوبات في نهاية عام 2014 مبلغ وقدره 948,024 دينار أردني مقارنة بحجم مقداره 966,959 دينار أردني في نهاية عام 2013 وبنسبة انخفاض مقدارها 2%، لانخفاض بند الذمم الدائنة .
- حقوق المساهمين : بلغ صافي حقوق المساهمين لعام 2014 مبلغ قدره 14,533,190 دينار مقارنة بمبلغ وقدره 11,702,792 دينار للعام 2013 وبارتفاع بلغت نسبته 24% عن العام الماضي.



## 5- أ - بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وعدد الأسهم المملوكة

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



## 5- ب- كشف بأسماء الموظفين و مؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية:

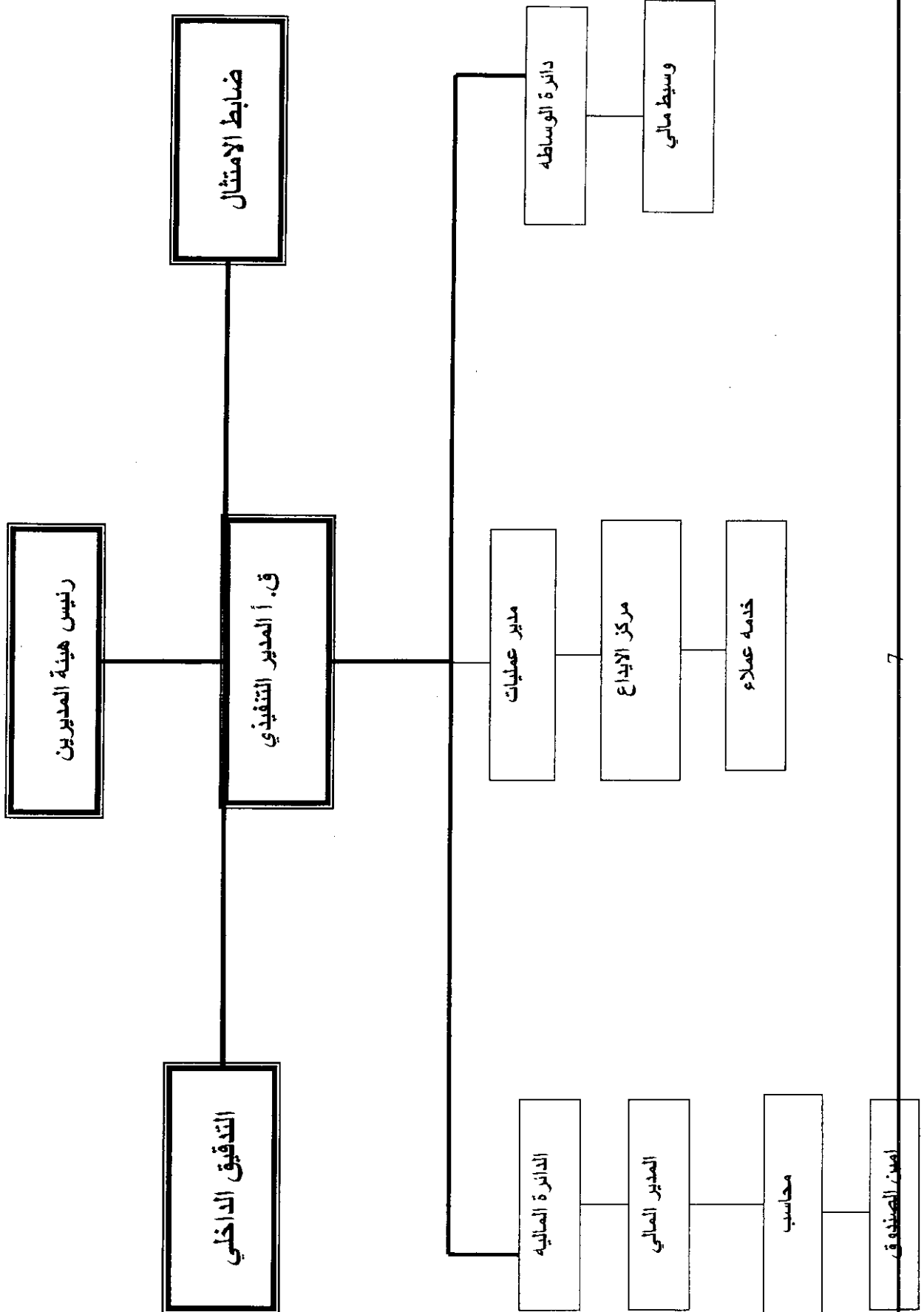
الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
خالد علي عبد القادر الريماوي	ق.أ المدير التنفيذي	دبلوم عالي ادارة مالية	وسيط مالي عشر سنوات - خبرة خمس سنوات في الاسواق العالمية - مدير اصدار - مستشار مالي - امين استثمار
حمزة عمر محمد ديش	المدير المالي	دبلوم محاسبة	- مدقق خارجي لمدة عام ونصف - محاسب لمدة 5 سنوات
ورود عبد الكريم الفواعير	ضابط امتثال	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية	خبره عملية لمدة 4 سنوات كضابط امتثال
فراس وحيد علي القصاص	وسيط مالي	بكالوريوس علم حاسوب	وسيط مالي لمدة 9 سنوات
محمد عزمي رئيس الخفش	وسيط مالي	بكالوريوس محاسبة	وسيط مالي لمدة سنة و محاسب لمدة سنتين
احمد محمود عبدالرحمن عبد	امين صندوق	بكالوريوس محاسبة	محاسب بمكتب استشارات لمدته سنة
ربي مصطفى كمال الخطيب	سكرتيرة	دبلوم هندسة كمبيوتر	خدمة عملاء 8 سنوات
هبة عبد الكريم اسماعيل الجولاني	مساعد وسيط مالي	دبلوم برمجة حاسوب	مسؤولة اشتراكات انترنت ومركز ايداع خبرة 7 سنوات

بلغ عدد موظفي الشركة (8) خلال العام 2014 بمؤهلات علمية مختلفة ، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة المبين سابقاً.

المؤهل العلمي	العدد
دبلوم عالي	1
بكالوريس	4
دبلوم	3



6- الهيكل التنظيمي





### 7- وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها

- لم تتعرض الشركة لمخاطر مباشرة أكثر من مخاطر السوق وهذا يرجع لسياسة التحوط المتبعة من الشركة وذلك لحماية مساهمي الشركة وعملائها .
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث ان التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية .

### 8- الإنجازات التي حققتها الشركة

تمكنت الشركة خلال عام 2014 من تحقيق ارباح صافية بلغت 860,321 دينار قبل الضريبة بالرغم من تراجع الاسواق بشكل كبير خلال العام ويرجع ذلك الى للرؤية المستقبلية النافذة لإدارة الشركة ونظام الرقابة الفعال سواء بالتداول بمحفظه الشركة او منح تسهيلات للعملاء ومن خلال تخفيض النفقات والمصاريف التمويلية .

### 9- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية

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

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

البند	2010	2011	2012	2013	2014
الأرباح ( الخسائر)	165,431	349,736	479,285	583,490	801,552
الأرباح (الخسارة) المدورة	(746,796)	(423,695)	(349,164)	165,706	847,844
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	*540,000
نسبة التوزيع من رأس المال	-	-	-	-	*%6
صافي حقوق الملكية	7,819,704	7,580,612	8,811,103	11,702,792	14,533,190

\* أرباح العام 2014 مقترح توزيعها.



### 11- التطورات المستقبلية والخطة المستقبلية للشركة

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

### 12- مقدار أتعاب التدقيق

- بلغت أتعاب التدقيق لعام 2014 مبلغ وقدره 2030 دينار شاملة ضريبة المبيعات .



شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات مسؤولية المحدودة

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل


كما في 31 كانون الاول 2014



## الإقرارات المطلوبة

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

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

  
.....

إبراهيم أبو خديجة

  
.....

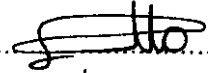
حمزة جميل كلوب  
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار

  
.....


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

  
.....


محمد أبو خديجة  
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار

  
.....

احمد أبو خديجة  
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار

  
.....


احمد راتب الخفش

  
.....



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

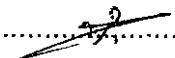
د / هيثم أبو خديجة  
ممثل شركة مستشفى ابن الهيثم  
نائب رئيس هيئة المديرين

  
.....


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

  
.....

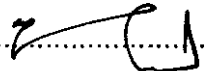
إبراهيم أبو خديجة

  
.....

محمد أبو خديجة  
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار

  
.....

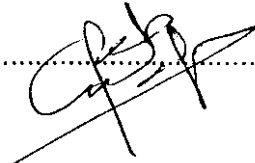
حمزة جميل كلوب  
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار

  
.....

احمد أبو خديجة  
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار

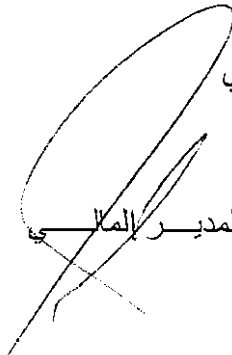
  
.....

احمد راتب الخفش

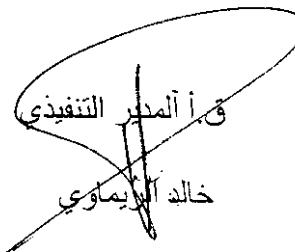
  
.....

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

المدير المالي



ق. أ المدير التنفيذي

  
خالد الزيموي

رئيس هيئة المديرين



عبد الله أبو خديجة

هاتف: +962-6-566-0709  
فاكس: +962-6-562-2163  
www.abbasi-cpa.com  
info@abbasi-cpa.com

شركة العباسي وسمان وشركاهم  
محاسبون قانونيون ومستشارون ماليون  
ص.ب. 925111 عمان  
عمان 11190 الاردن

691 15 01

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

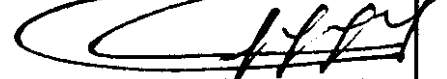
لقد قمنا بإجراءات التأكد من مدى تطبيق شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة لأحكام تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية الصادرة بمقتضى أحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 46 لسنة 2007. ان تطبيق أحكام التعليمات المشار إليها أعلاه هي مسؤولية هيئة مديري الشركة وأن مسؤوليتنا هي مراجعة مدى التزام الشركة بتطبيق تلك الأحكام استناداً الى الإجراءات التي قمنا بها . ان هذه الإجراءات لا تشكل اجراءات للتدقيق ولا للمراجعة وفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية ، لذا فاننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

استناداً للإجراءات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي :-

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

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

عن العباسي وسمان وشركاهم



نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 2 اذار 2015

