



التاريخ: ٢٠١٦/٠٣/١٥

الرقم: أ.هـ. / ٧٠ / ٢٠١٦

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع: التقرير السنوي ٢٠١٥

تحية طيبة وبعد،،،

إشارة الى الموضوع اعلاه ، واستنادا الى المادة ( ٣٣ ) من النظام الداخلي لبورصة عمان للسنة ٢٠٠٤ نرفق لكم طياً نسخة عن التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية كما ٢٠١٥/١٢/٣١ ، مدققة حسب الاصول من مدققي حساباتنا السادة ابراهيم العباسي وشركاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

ق.أ. المدير التنفيذي  
خلال الزيماري

ضابط الامتثال  
ورود الفاعوري

بورصة عمان  
الدائسرة الإدارية والمالية  
المدىوان  
١٦ آذار ٢٠١٦  
الرقم التسلسلي: ١١١  
رقم الملف: ٦٦  
الجهة المختصة: إدارة السراة والمحاسبة

مرفقات :

نسخة التقرير السنوي



691 16 01

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

**الموضوع: مدى تطبيق تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015**

لقد قمنا بأجراءات التأكد من مدى تطبيق شركة الأمانة 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 الاجراءات التي قمنا بها . ان هذه الاجراءات لا تشكل اجراءات للتدقيق ولا للمراجعة وفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية ، لذا فاننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

استناداً للاجراءات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي :-

- تم اعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الاموال بحيث أصبح يتماشى مع متطلبات وتعليمات مكافحة غسل الأموال.
- 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 لتقيد 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 شركة إبراهيم العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 25 شباط 2016

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

متطلبات المادة (٧١) تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (٢٠٠٥) :-

الفقرة (أ)	
١	الوضع القانوني للشركة ووصفها لانشطتها الرئيسية
٢	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي
٣	تطور راس مال الشركة وحقوق الملكية
٤	تحليل المركز المالي للشركة ونتائج الاعمال
٥	بيان باسماء اعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم
٦	الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم
٧	وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة
٨	الانجازات التي حققتها الشركة
٩	الاثار المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
١٠	السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق الملكية
١١	التطورات المستقبلية الهامة والخطط المستقبلية للشركة
١٢	مقدار اتعاب تدقيق للشركة ومقدار اي اتعاب عن خدمات اخرى للمدقق
الفقرة (ب)	
	<p>البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ 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 بمسؤوليتهم عن اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية.</li> <li>● إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتهم 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>

عند

## شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

### التقرير السنوي لعام ٢٠١٥

#### ١- الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها التشغيلية

تأسست شركة الأمان للاستثمار وإدارة المحافظ المالية في ٢٩/٠٨/٢٠٠٥ 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 ٩/٣/٢٠٠٦ تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح (١٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني وخلال العام ٢٠٠٩ تم رفع رأس مال الشركة ليصبح (١٣,٥٠٠,٠٠٠) مليون دينار أردني .

قررت الهيئة العامة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨/١/٢٠١٠ على تخفيض رأسمال الشركة بقيمة (٤,٥٠٠,٠٠٠) مليون دينار عن طريق إطفاء خصم الإصدار البالغ (١,٧١٦,٤٠٠) دينار وإطفاء جزء من الخسائر المدورة بقيمة (٢,٧٨٣,٦٠٠) دينار ليصبح رأسمال الشركة (٩,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢/١٨/٢٠١٠

وقد مارست الشركة نشاطها من خلال غاياتها التالية:-

- 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

مكتبة

٢- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي

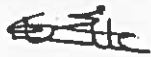
الترتيب	النسبة	حجم التداول	السنة
٣٠	% ١.١	٦٣,٣١٢,٣٩٦	٢٠١١
٢٢	% ١.٤	٥٥,٥٩٢,٦٧٥	٢٠١٢
٢٣	% ١.٤	٨٦,٢٨٤,٢٤٤	٢٠١٣
٢٤	% ١.٦	٧٣,٤٦٩,٠٨٦	٢٠١٤
١٥	% ١.٧	١١٤,١٩١,٣٦٥	٢٠١٥

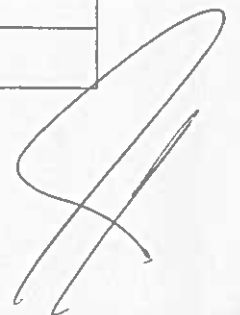
٣- تطور راس مال الشركة و حقوق الملكية

البند	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
راس المال	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
صافي حقوق الملكية	٧,٥٨٠,٦١٢	٨,٨١١,١٠٣	١١,٧٠٢,٧٩٢	١٤,٥٣٣,١٩٠	١٣,٨٥٢,٨٦٨

٤- تحليل المركز المالي للشركة ونتاج أعمالها خلال السنة المالية

النسبة المالية	٢٠١٤	٢٠١٥
نسبة السيولة	٢.١٦	١.٨١
نسبة المديونية	%٧	%١١
نسبة الدين إلى حقوق الملكية	%٦	%١٣
معدل العائد على الأصول	%٥	%٦
معدل العائد على حقوق الملكية	%٥.٥	%٦.٥





## ◀ قائمة الدخل

### الايرادات :

- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية في نهاية عام ٢٠١٥ ما قيمته ٤٥٣,٧٧٥ دينار مقارنة بالإيرادات التشغيلية لعام ٢٠١٤ والتي بلغت ٢٩١,٩١٨ دينار .
- بلغ إجمالي الإيرادات غير التشغيلية في نهاية عام ٢٠١٥ ما قيمته ٨٢٢,٣٩٣ دينار مقارنة بالإيرادات غير التشغيلية لعام ٢٠١٤ والتي بلغت ٨٢٧,٥٦٣ دينار .

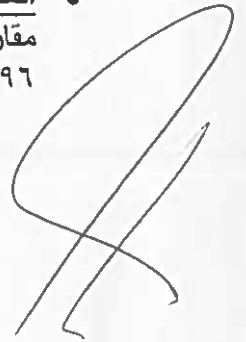
### المصاريف :

- وبالنسبة لمصاريف الشركة فقد بلغت في نهاية عام ٢٠١٥ مبلغ ٢٧٨,٩٠٧ دينار مقارنة بمصاريف الشركة لعام ٢٠١٤ والتي بلغت ٢٥٩,١٦٠ .
- وعليه فان نتيجة أعمال الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٥ صافي ربح ٩٠٦,٠٧٩ دينار بعد اقتطاع مخصص ضريبة الدخل، مقارنة بمبلغ ٨٠١,٥٥٢ دينار صافي ربح لعام ٢٠١٤

## ◀ الميزانية العمومية

- **الموجودات :** بلغ حجم الموجودات في نهاية عام ٢٠١٥ مبلغ وقدره (١٥,٧١٨,٤٣٤) دينار دينار أردني مقارنة في (١٥,٤٨١,٢١٤) دينار أردني لعام ٢٠١٤ بنسبة ارتفاع مقدارها ١.٥٣% حيث جاء هذا الارتفاع بشكل اساسي نتيجة ارتفاع القيمة السوقية لاستثمارات الشركة .
- **المطلوبات:** بلغ حجم المطلوبات في نهاية عام ٢٠١٥ مبلغ وقدره ١,٨٦٥,٥٦٦ دينار أردني مقارنة بحجم مقداره ٩٤٨,٠٢٤ دينار أردني في نهاية عام ٢٠١٤ وبنسبة انخفاض مقدارها ٩٦%، لانخفاض بند الذمم الدائنة .

عائشة

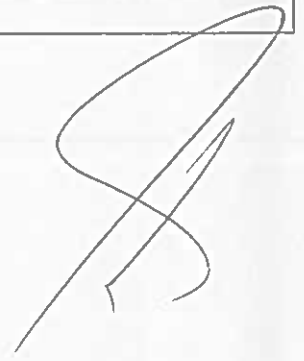


- **حقوق المساهمين** : بلغ صافي حقوق المساهمين لعام ٢٠١٥ مبلغ قدره ١٣,٨٥٢,٨٦٨ دينار مقارنة بمبلغ وقدره ١٤,٥٣٣,١٩٠ دينار للعام ٢٠١٤ وبنخفاض بلغت نسبته ٤.٦٨% عن العام الماضي.

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة
السادة / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار ويمثلها السيد / عبد الله أبو خديجة	رئيس هيئة المديرين بصفته الشخصية	الأردنية الأردنية	٣,٧٣٢,٤٢٤ ١,٢٩٦,٠٠٠
السادة / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار ويمثلها السيد / احمد عبد الله أبو خديجة	عضواً بصفته الشخصية	الأردنية الأردنية	٣,٧٣٢,٤٢٤ ٩٩,٠٠٠
السادة / شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار ويمثلها السيد / محمد عبد الله أبو خديجة	عضواً بصفته الشخصية	الأردنية الأردنية	٨٩٨,٥٩٣ ٩٠,٠٠٠
السادة / شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار ويمثلها السيد / حمزة جميل كلوب	عضواً بصفته الشخصية	الأردنية الأردنية	٨٩٨,٥٩٣ —
السادة / شركة مستشفى ابن الهيثم ويمثلها الدكتور / هيثم عبد الله أبو خديجة	عضواً بصفته الشخصية	الأردنية الأردنية	٦٦٦,٦٦٧ ٩٣,٣٣٣
السيد / إبراهيم عبد الله أبو خديجة	عضواً	الأردنية	٢٢٠,٠٠٠
السيد / احمد راتب الخفش	عضواً	الأردنية	٢٠٠,٠٠٠

التوقيع



٥- 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 دبش	المدير المالي	دبلوم محاسبة	- مدقق خارجي لمدة عام ونصف - محاسب لمدة ٥ سنوات
ورود عبد الكريم الفواعير	ضابط امتثال	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية	خبره عملية لمدة ٤ سنوات كضابط امتثال
فراس وحيد علي القصاص	وسيط مالي	بكالوريوس علم حاسوب	وسيط مالي لمدة ٩ 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
هناء احمد راضي السيد	خدمه عملاء	دبلوم هندسة معمارية	خدمة عملاء في شركات مختلفة
ريم محمود احمد ابو قليبين	مساعد وسيط مالي	بكالوريوس تسويق	خدمة عملاء في شركات مختلفة

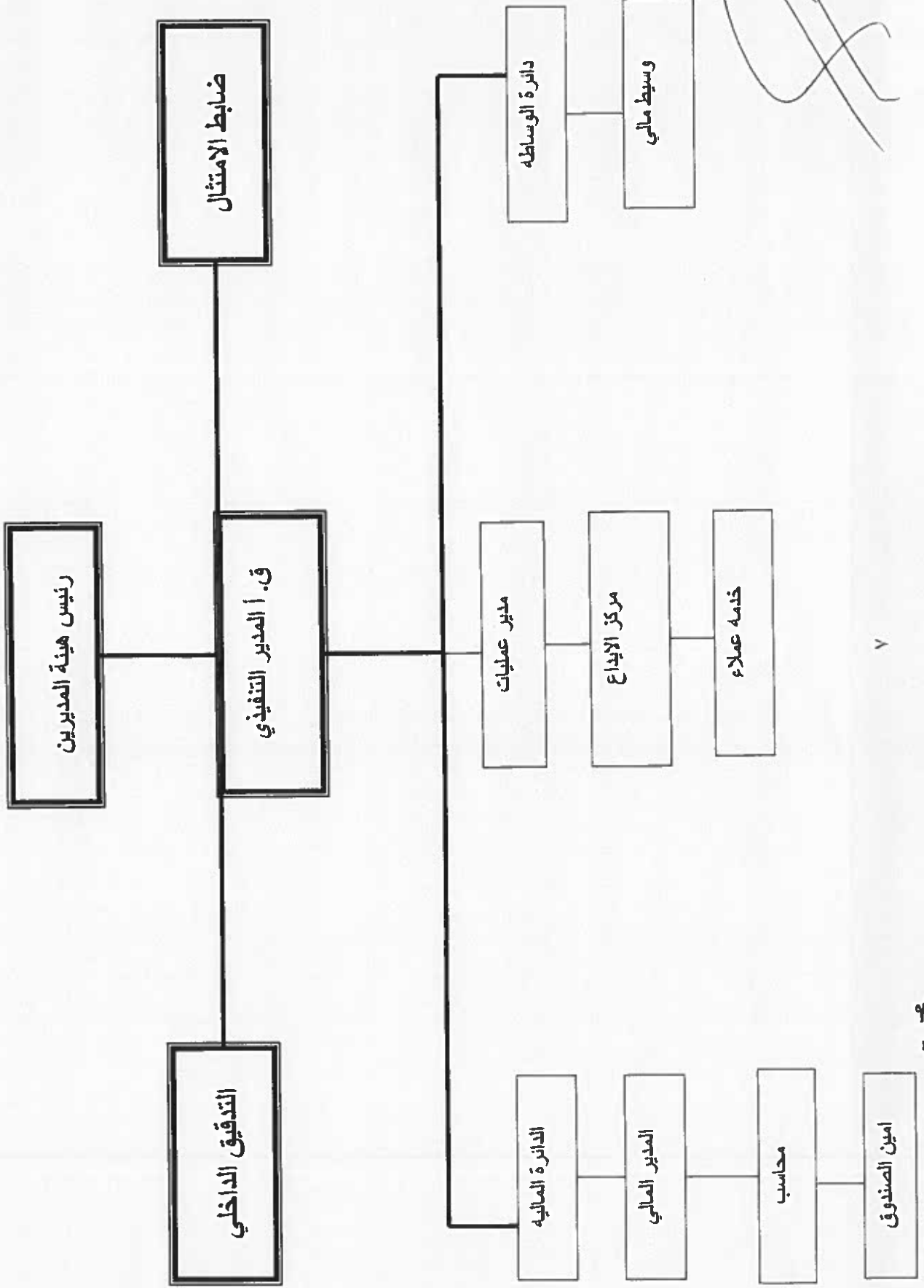
بلغ عدد موظفي الشركة (٨) خلال العام ٢٠١٥ بمؤهلات علمية مختلفة ، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة المبين سابقاً.

المؤهل العلمي	العدد
دبلوم عالي	١
بكالوريوس	٥
دبلوم	٢

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

٦- الهيكل التنظيمي



## ٧- 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 وعمالها .
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث ان التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية .

## ٨- الانجازات التي حققتها الشركة

تمكنت الشركة خلال عام ٢٠١٥ من تحقيق ارباح صافية بلغت ٩٩٧,٢٦١ دينار قبل الضريبة بالرغم من تراجع الاسواق بشكل كبير خلال العام ويرجع ذلك الى للرؤية المستقبلية النافذة لادارة الشركة ونظام الرقابة الفعال سواء بالتداول بمحفظة الشركة او منح تسهيلات للعملاء ومن خلال تخفيض النفقات والمصاريف التمويلية .

## ٩- 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 .

## ١٠- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق الملكية

البند	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
الارباح ( الخسائر)	٣٤٩,٧٣٦	٤٧٩,٢٨٥	٥٨٣,٤٩٠	٨٠١,٥٥٢	٩٠٦,٠٧٩
الأرباح (الخسارة) المدورة	(٤٢٣,٦٩٥)	(٣٤٩,١٦٤)	١٦٥,٧٠٦	٨٤٧,٨٤٤	١,١٠٨,٠٥٢
الأرباح الموزعة	-	-	-	٥٤٠,٠٠٠	*٦٣٠,٠٠٠
نسبة التوزيع من رأس المال	-	-	-	%٦	%٧*
صافي حقوق الملكية	٧,٥٨٠,٦١٢	٨,٨١١,١٠٣	١١,٧٠٢,٧٩٢	١٤,٥٣٣,١٩٠	١٣,٨٥٢,٨٦٨

التوقيع

التوقيع

\* أرباح العام ٢٠١٥ مقترح توزيعها.


### ١١- 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 .

### ١٢- مقدار أتعاب التدقيق

بلغت أتعاب التدقيق لعام ٢٠١٤ مبلغ وقدره ٢٣٢٠ دينار شاملة ضريبة المبيعات .



## 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

.....

احمد أبو خديجة

.....

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

.....  



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

.....  


احمد أبو خديجة

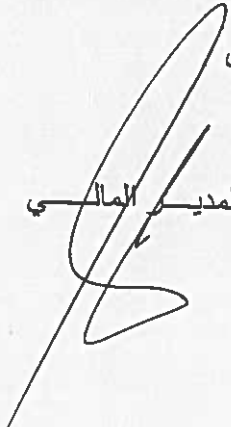
.....  


احمد راتب الخفش

.....  


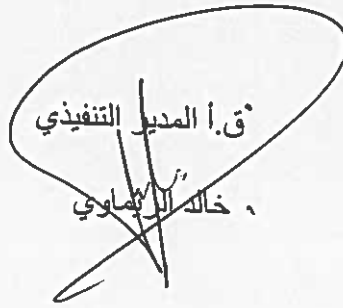
نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي

المدير المالي

.....  



ق.أ المدير التنفيذي

خالد الزماوي

.....  


رئيس هيئة المديرين

عبد الله أبو خديجة

.....  


شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2015

تقرير المحاسب القانوني المستقل

691 16 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 2015 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 الإدارة 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي:

برأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2015 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.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 18 كانون الثاني 2016

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2015

قاذ

2014	2015	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
13,295,464	12,206,355	4	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
104,388	110,392	5	الاستثمار في الشركة الحليفة
3,980	1,748	6	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
20,499	16,384	7	الممتلكات والمعدات - بالصافي
<u>13,424,331</u>	<u>12,334,879</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
			<u>الموجودات المتداولة</u>
687,245	1,483,273		النقد في الصندوق ولدى البنوك
1,317,619	1,840,981	8	الذمم المدينة - بالصافي
9,854	-	18	ذمم اطراف ذات علاقة
42,165	59,301	9	الحسابات المدينة المتنوعة
<u>2,056,883</u>	<u>3,383,555</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>15,481,214</u>	<u>15,718,434</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
181,530	147,095	10	البنوك الدائنة
303,867	1,208,307	11	الذمم الدائنة
285,694	254,983	18	ذمم اطراف ذات علاقة
95,432	144,584		ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
44,762	71,218	17	مخصص ضريبة الدخل
36,739	39,379	12	الحسابات الدائنة المتنوعة
<u>948,024</u>	<u>1,865,566</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
9,000,000	9,000,000	13	رأس المال المصرح به والمدفوع
449,239	552,465	13	الاحتياطي الإجمالي
4,236,107	3,192,351	13	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
847,844	1,108,052	13	الأرباح المدورة في نهاية السنة (قائمة ج)
<u>14,533,190</u>	<u>13,852,868</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>15,481,214</u>	<u>15,718,434</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة ب

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2014	2015	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<b>الإيرادات</b>
288,579	451,250		صافي إيرادات عمولات الوساطة
848,461	820,239		عوائد توزيعات ارباح الاسهم
3,339	2,525	14	الإيرادات الاخرى
-	2,154		حصة الشركة في أرباح الشركة الحليفة
<b>1,140,379</b>	<b>1,276,168</b>		<b>صافي الإيرادات</b>
			<b>المصاريف</b>
(70,553)	(75,275)	15	منافع الموظفين
(99,481)	(114,662)	16	مصاريف إدارية وعمومية
(9,676)	(8,926)		استهلاكات واطفاءات
(35,477)	(45,044)		مصاريف تمويلية
(20,898)	-		حصة الشركة في (خسائر) الشركة الحليفة
(8,973)	-		الديون المعدومة
(35,000)	(35,000)		مكافأة اعضاء هيئة المديرين
<b>(280,058)</b>	<b>(278,907)</b>		<b>مجموع المصاريف</b>
<b>860,321</b>	<b>997,261</b>		<b>ربح السنة قبل الضريبة</b>
(58,769)	(91,182)	17	ضريبة الدخل
<b>801,552</b>	<b>906,079</b>		<b>ربح السنة</b>
			<b>يضاف بنود الدخل الشامل الاخر :</b>
2,058,728	(1,043,756)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
(3,636)	(1,954)		(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية
<b>2,856,644</b>	<b>(139,631)</b>		<b>مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ج)</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 التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

قائمة ج

المجموع	دينار أردني	الارباح المدورة	دينار أردني	للموجودات المالية	دينار أردني	الاحتياطي		رأس المال	دينار أردني
						الاحتياطي	الاجباري		
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					
(691)	(691)	-	-	-	-	-	-	-	-
14,532,499	847,153	4,236,107	449,239	9,000,000					
906,079	906,079	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,954)	(1,954)	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,043,756)	-	(1,043,756)	-	-	-	-	-	-	-
(139,631)	904,125	(1,043,756)	-	-	-	-	-	-	-
(540,000)	(540,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(103,226)	-	103,226	-	-	-	-	-	-
13,852,868	1,108,052	3,192,351	552,465	9,000,000					

ان الايضاحات المرتقة 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 التدفقات النقدية

قائمة د للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2014	2015	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
860,321	997,261	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
9,676	8,926	ربح السنة قبل الضريبة
(3,636)	(1,954)	الاستهلاكات والاطفاءات
(3,317)	(691)	(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية
(22,929)	-	مصاريف سنوات سابقة
840,115	1,003,542	ضريبة دخل سنوات سابقة
		الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
302,862	-	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
(607,160)	(523,362)	الذمم المدينة
1,850	9,854	ذمم أطراف ذات علاقة
821	(17,136)	الحسابات المدينة المتنوعة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
45,127	904,440	الذمم الدائنة
(2,088)	-	ذمم الشركات الزميلة
(358,778)	(30,711)	ذمم أطراف ذات علاقة
95,432	49,152	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
(19)	2,640	الحسابات الدائنة المتنوعة
318,162	1,398,419	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(38,908)	(64,726)	الضريبة المدفوعة
279,254	1,333,693	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
33,406	39,349	الاستثمار في الشركة الحليفة و المحددة بالقيمة العادلة
(4,239)	(2,579)	شراء ممتلكات ومعدات
(608)	-	موجودات غير ملموسة
28,559	36,770	صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
181,530	(34,435)	البنوك الدائنة
-	(540,000)	الارباح الموزعة على الشركاء
181,530	(574,435)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية
489,343	796,028	صافي الزيادة في رصيد النقد
197,902	687,245	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
687,245	1,483,273	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة ا)

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 اب 2005 وسجلت لدى وزارة التجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم (10654) في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة برأسمال قدره 9 مليون ومن اهم غايات الشركة الوساطة المالية وادارة الاستثمار وامانة الاستثمار والتمويل على الهامش وادارة الاصدارات الاولية (تعهد والاستثمارات المالية والخدمات الاستشارية المحاسبية المالية).

2- اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادر 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 المود والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمص والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اد احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وواقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وـ متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن او 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 بما متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية.  
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للانظمة والقوانين .  
تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على ا 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 ز 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 ال المالية :

التغيرات 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 كانون الاول 2014.

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 بها كمتوفرة للبيع وليس المناجرة 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 تظهر الموجودات المالية المحددة القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل التي يتوفر لها اسعار سوقية في اسواق مالية نشطة بالقيمة تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي لا يتوفر لها اسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها - يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.  
- في حالة بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم تسجيل الارباح او الخسائر الناتجة عن وذلك 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 .

الذمم المدينة

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

التقاص

يتم اجراء 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 والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم اهتلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

15-10 %	اثاث ومفروشات و ديكورات
25-10 %	اجهزه ومعدات
10 %	عدد وادوات
15 %	سيارات
25 %	تمديدات شبكات

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 الإنتاجي 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 تتم .

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 34 لسنة 2014 والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الاردنية الهاشمية ويتم الاستدراك وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على اساس الربح المعدل .

تحويل العملات الاجنبية

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

الاعتراف بالايراد

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات شراء وبيع الأسهم لصالح عملاء الشركة واصدار الفاتورة للعميل .  
يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.  
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.  
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

القيمة العادلة

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

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 خسار التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للإسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في قائم الدخل الشامل.

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

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

2014	2015
دينار أردني	دينار أردني
13,238,619	12,169,069
56,845	37,286
<u>13,295,464</u>	<u>12,206,355</u>

اسهم مدرجة  
اسهم غير مدرجة - موقوفة عن التداول  
الاجمالي

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

2014	2015
دينار أردني	دينار أردني
100,646	104,388
(20,898)	2,154
24,640	3,850
<u>104,388</u>	<u>110,392</u>

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

6- الموجودات غير الملموسة - بالصادف  
يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	أنظمة الحاسوب والبرامج (نسبة الاطفاء 25%)	رخصة وساطة مالية (نسبة الاطفاء 20%)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
235,848	35,848	200,000
235,848	35,848	200,000
(234,100)	(34,100)	(200,000)
1,748	1,748	-
3,980	3,980	-

التكلفة في بداية السنة  
التكلفة في نهاية السنة  
الاطفاء المتراكم في نهاية السنة  
الرصيد في 31 كانون الأول 2015  
الرصيد في 31 كانون الأول 2014

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

المجموع	تمديدات شبكات	سيارات	عدد وادوات	اجهزة ومعدات	اثاث	
					دينار اردني	دينار اردني
126,842	4,583	11,290	568	72,060	38,341	التكلفة
2,579	-	-	125	2,095	359	الرصيد في بداية السنة
129,421	4,583	11,290	693	74,155	38,700	اضافات السنة
						الرصيد في نهاية السنة
106,343	4,577	3,458	467	65,960	31,881	الاستهلاك المتراكم
6,694	-	1,693	57	2,620	2,324	الرصيد في بداية السنة
113,037	4,577	5,151	524	68,580	34,205	اضافات السنة
						الرصيد في نهاية السنة
16,384	6	6,139	169	5,575	4,495	التكلفة
20,499	6	7,832	101	6,100	6,460	الرصيد في بداية السنة

القيمة الافتراضية كما في 31 كانون الاول 2015

القيمة الافتراضية كما في 31 كانون الاول 2014

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

2014	2015
دينار أر	دينار أردني
465,042	1,988,404
(147,423)	(147,423)
<u>317,619</u>	<u>1,840,981</u>

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

ذمم عملاء الوساطة (8 ج)  
المتراكم لفاء الديون المشكوك في تحصيلها (8 ب)  
الصافي

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

2014	2015
دينار أر	دينار أردني
213,997	147,423
(66,574)	-
<u>147,423</u>	<u>147,423</u>

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

ج. وفيما يلي جدول اعمار الذمم :

الاجه	من 31 يوم حتى		من يوم حتى 30 يوم	
	اكثر من 90 يوم	90 يوم		
988,404	170,508	724,620	1,093,276	31 كانون الاول 2015
465,042	155,650	75,156	1,234,236	31 كانون الأول 2014

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

9- الحسابات المدينة المتنوعة  
يتألف هذا البند مما يلي:

2014	2015
دينار ارد	دينار اردني
15,578	13,128
25,000	41,000
182	182
1,195	4,781
210	210
<u>42,165</u>	<u>59,301</u>

مصاريف مدفوعة مقدما  
امانات صندوق ضمان التسوية  
تامينات مستردة  
ذمم الموظفين  
ذمم مدينة اخرى  
المجموع

10- البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية الممنوحة للشركة من قبل البنك العربي بسقف مليون ونصف دينار، وبمعدل فائدة 7.875% سذ قد تم تعديلها بتاريخ 15 كانون الاول 2015 لتصبح 7.75% ، و بدون اية ضمانات .

11- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2014	2015
دينار ارد	دينار اردني
299,269	1,203,709
4,598	4,598
<u>303,867</u>	<u>1,208,307</u>

ذمم عملاء وساطة  
ذمم عملاء التمويل على الهامش  
المجموع

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

12- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

2014	2015
دينار أر	دينار أردني
908	1,299
284	-
-	2,324
547	756
35,000	35,000
<u>36,739</u>	<u>39,379</u>

امانات الضمان الاجتماعي  
امانات متنوعة  
ذمم دائنة اخرى  
عمولة بورصة عمان  
مكافأة اعضاء هيئة المدبرين  
المجموع

13- حقوق الملكية

أ- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 9,000,000 دينار اردني موزعاً على 9,000,000 حصة ، قيمة الحصة دينار اردني وا.

ب- احتياطي اجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية بنسبة 10 % خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قاد للتوزيع على الشركاء .

ج- احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

يتألف هذا البند مما يلي:

14	2015
دينار	دينار أردني
77,379	4,236,107
34,088	(1,047,607)
24,640	3,851
<u>36,107</u>	<u>3,192,351</u>

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

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

13- تابع - حقوق الملكية

د- الارباح المدورة

تم بموجب اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 16 نيسان 2015 الموافقة على توزيع ارباح نقدية بنسبة 6% من رأس  
بقيمة 540,000 دينار اردني .

14- اليرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2014	
دينار أردني	دينار أ	
1,244	3,035	ايراد المساهمة النقدية في صندوق التسوية
916	50	ايرادات فتح حسابات
365	254	ايرادات اخرى
<u>2,525</u>	<u>3,339</u>	المجموع

15- منافع الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2014	
دينار أردني	دينار أ	
60,163	57,259	الرواتب والاجور
7,908	7,123	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
3,835	3,082	المكافآت والمياومات
2,540	2,309	تأمين صحي
829	780	بدل اجازات
<u>75,275</u>	<u>70,553</u>	المجموع

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

16- المصاريف الادارية والعمومية  
يتألف هذا البند مما يلي:

2014	2015	
دينار أردني	دينار أردني	
6,791	9,832	رسوم ورخص واشتراقات
26,400	26,400	الايجارات
9,078	11,267	بريد وبرق وهاتف وانترنت
446	-	دعاية وعلان
3,002	3,626	قرطاسية ومطبوعات
4,586	4,713	اتعاب مهنية
7,272	7,302	مياه وكهرباء
1,454	1,490	ضيافة
23,900	27,000	تنقلات اعضاء هيئة المديرين
783	1,842	اخطاء تداول
5,282	3,630	مصاريف متفرقة
3,166	6,170	مصاريف صيانة
7,321	11,390	صندوق حماية المستثمر
<b>99,481</b>	<b>114,662</b>	<b>المجموع</b>

17- ضريبة الدخل

أ. تم الانتهاء من تدقيق ضريبة الدخل للشركة حتى نهاية عام 2014 .

ب. تتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كمايلي:

2014	2015	
دينار أردني	دينار أردني	
24,901	44,762	الرصيد في بداية السنة
58,769	91,182	ضريبة دخل السنة
(14,007)	(19,964)	ضريبة دخل نصف سنوية مدفوعة
<b>(24,901)</b>	<b>(44,762)</b>	المدفوع خلال السنة
<b>44,762</b>	<b>71,218</b>	الرصيد في نهاية السنة

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 أطراف ذات علاقة:

2014	2015
دينار أردني	دينار أردني

9,854 اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

- فيمايلي ملخص الارصدة الدائنة لأطراف ذات علاقة:

285,694	254,983
---------	---------

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

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

35,909	28,940
848,189	820,239

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 تتجم 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 الديور غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

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

19- تابع - الادوات المالية

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر الشركة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والمالية القابلة للتداول.

مخاطر أسعار الفائدة

نتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن 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 أن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار =

20- ادارة رأس المال

تقوم إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه 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 513,000 دينار.

22- الأرقام المقارنة

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