

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

فهرس المحتويات

صفحة

2-1	تقرير مدقق الحسابات المستقل
3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الدخل الشامل
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
6	قائمة التدفقات النقدية
22-7	ايضاحات حول القوائم المالية



تقرير المحاسب القانوني المستقل

110 22 01

السادة الشركاء المحترمين
شركة الأمناء للاستثمار و ادارة المحافظ المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الأمناء للاستثمار و ادارة المحافظ المالية - شركة محدودة المسؤولية ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2021 ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، والإيضاحات حول القوائم المالية ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة و المعلومات التوضيحية الأخرى .

برأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2021 ، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية .

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ومتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملزمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للشركة كما في 31 كانون الاول 2020 من مدقق حسابات آخر و الذي أصدر تقريراً غير متحفظ حولها بتاريخ 30 آذار 2021.

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضروريا لغرض إعداد قوائم مالية ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ .

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار ، والافصاح (عندما ينطبق ذلك) عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك .

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدفنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية .

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد ، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري (إن وجد) .

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت (بشكل فردي أو إجمالي) ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق بالإضافة الى :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ ، حيث إن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية .
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة .
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات ذات العلاقة المعدة من الإدارة.
- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم يقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم يقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية ، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمُنشأة مستمرة
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل .
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الإدارة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.
- لقد زدنا الإدارة أيضاً بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية ، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالصادقة عليها.

شركة عبيدات والصالح



نبيل محمد عبيدات
اجازة رقم 877

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
14 آذار 2022

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات غير المتداولة
8,298,718	8,673,054	5	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
68,610	79,661	6	الاستثمار في شركة حليفة
14	14	7	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
53,245	43,708	8	الممتلكات والمعدات - بالصافي
55,938	31,077	9	حق استخدام أصول
8,476,525	8,827,514		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
395,715	489,095		النقد في الصندوق ولدى البنوك
1,684,604	1,758,146	10	الذمم المدينة - بالصافي
-	87,450	21	ذمم من أطراف ذات علاقة
80,000	80,000	11	صندوق ضمان التسوية
2,150	3,203	12	الحسابات المدينة المتنوعة
2,162,469	2,417,894		مجموع الموجودات المتداولة
10,638,994	11,245,408		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
665,085	611,883	13	البنوك الدائنة
267,004	257,238	14	الذمم الدائنة
152,258	367,779	21	ذمم لأطراف ذات علاقة
66,350	45,664		تسوية التداول - مركز ايداع الأوراق المالية
12,125	13,241	9	التزامات عقود الايجار - قصيرة الاجل
43,771	22,154	19	مخصص ضريبة الدخل
17,245	14,177	15	الحسابات الدائنة المتنوعة
1,223,838	1,332,136		مجموع المطلوبات المتداولة
25,914	-	9	التزامات عقود الايجار - طويلة الاجل
			حقوق الملكية
9,000,000	9,000,000	16	رأس المال
788,227	807,524	16	الاحتياطي الإجباري
(824,068)	(439,095)	16	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
425,083	544,843		الأرباح المدورة
9,389,242	9,913,272		صافي حقوق الملكية
10,638,994	11,245,408		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من رقم (1) حتى (25) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الإيرادات
131,266	169,587		إيرادات عمولات الوساطة
276,074	228,859		ارباح موزعة
5,164	5,996	17	الإيرادات الأخرى
-	414	6	حصة الشركة في أرباح الشركة الحليفة
412,504	404,856		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(193,959)	(162,056)	18	مصاريف إدارية وعمومية
(4,701)	(11,796)	8	استهلاكات واطفاءات
(52,733)	(38,030)		مصاريف تمويلية
(6,475)	-	6	حصة الشركة في (خسائر) الشركة الحليفة
(257,868)	(211,882)		مجموع المصاريف
154,636	192,974		ربح السنة قبل الضريبة
(45,111)	(53,917)	19	ضريبة الدخل
109,525	139,057		ربح السنة
			يضاف بنود الدخل الشامل الآخر :
			صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال
744,462	384,973		الدخل الشامل
853,987	524,030		مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم (1) حتى (25) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية *	الارباح المدورة			الصافي
				الارباح المتحققة	الارباح غير المتحققة *	مجموع الارباح المدورة	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021							
الرصيد في 1 كانون الثاني 2021	9,000,000	788,227	(824,068)	412,461	12,622	425,083	9,389,242
ربح السنة بعد الضريبة	-	-	-	138,643	414	139,057	139,057
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	384,973	-	-	-	384,973
مجموع الدخل الشامل	-	-	384,973	138,643	414	139,057	524,030
المحول للاحتياطي الإجباري	-	19,297	-	(19,297)	-	(19,297)	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2021	9,000,000	807,524	(439,095)	531,807	13,036	544,843	9,913,272
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020							
الرصيد في 1 كانون الثاني 2020	9,000,000	771,234	(1,568,530)	499,929	12,622	512,551	8,715,255
ربح السنة بعد الضريبة	-	-	-	109,525	-	109,525	109,525
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	744,462	-	-	-	744,462
مجموع الدخل الشامل	-	-	744,462	109,525	-	109,525	853,987
الارباح الموزعة على الشركاء	-	-	-	(180,000)	-	(180,000)	(180,000)
المحول للاحتياطي الإجباري	-	16,993	-	(16,993)	-	(16,993)	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2020	9,000,000	788,227	(824,068)	412,461	12,622	425,083	9,389,242

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فانه يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية و رصيد الارباح غير المتحققة بالتوزيع على الشركاء او الرسملة او اطفاء خسائر او اي وجه من اوجه التصرف الاخرى .

ان الايضاحات المرفقة من رقم (1) حتى (25) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
154,636	192,974		ربح السنة قبل الضريبة
4,701	11,796	8	الاستهلاكات والاطفاءات
18,646	24,861	9	استهلاكات حق استخدام اصول
4,967	2,878	9	فوائد التزامات عقود الايجار
6,475	(414)	6	حصة الشركة في (ارباح) خسائر الشركة الحليفة
189,425	232,095		الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
(152,774)	(73,542)		الذمم المدينة
-	(87,450)		ذمم من أطراف ذات علاقة
12,317	(1,053)		الحسابات المدينة المتنوعة
			<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(5,648)	(9,766)		الذمم الدائنة
(368,438)	215,521		ذمم لأطراف ذات علاقة
(12,042)	(20,686)		تسوية التداول - مركز ايداع الأوراق المالية
(5,630)	(3,068)		الحسابات الدائنة المتنوعة
(342,790)	252,051		صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			قبل الضريبة المدفوعة
(97,438)	(75,534)	19	الضريبة المدفوعة
(440,228)	176,517		صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(51,614)	(2,259)	8	شراء ممتلكات ومعدات
(51,614)	(2,259)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
315,040	(53,202)		البنوك الدائنة
(180,000)	-	16	الارباح الموزعة على الشركاء
(41,512)	(27,676)	9	دفعات التزامات عقود الايجار
93,528	(80,878)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية
(398,314)	93,380		صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد
794,029	395,715		النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
395,715	489,095		النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم (1) حتى (25) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

1- الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية كشركة محدودة المسؤولية بتاريخ 29 آب 2005 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم (10654) في سجل الشركات المحدودة المسؤولية برأسمال قدره 9 مليون حصّة/ دينار، ومن اهم غايات الشركة الوساطة المالية وادارة الاستثمار وامانة الاستثمار والتمويل على الهامش وادارة الاصدارات الاولى (تعهد جزئي) والاستثمارات المالية والخدمات الاستشارية المحاسبية المالية .

2- اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .
تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

3- 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 وواقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن 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 اعتمادا على اساس 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 اعتمادا 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 اعتمادا 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 .

4- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية :

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020، باستثناء تطبيق الشركة للمعايير التالية:

أ. المعايير الجديدة و التعديلات و التفسيرات التي تم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2021 :

- * تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، و معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 ، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 ، و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 اصلاح معدل الفائدة المعياري - المرحلة الثانية .
- * تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 - عقود الايجار، امتيازات الايجار ذات الصلة بفيروس كورونا .

ب. المعايير الجديدة و التعديلات و التفسيرات الصادرة و غير سارية المفعول بعد و غير المطبقة مبكرًا :

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2022 .

- * تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 3 - مجموعات الاعمال .
- * تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات و المعدات و الآلات .
- * تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 - المخصصات و المطلوبات الطارئة و الاصول المحتملة.

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2023 .

- * تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية - تصنيف المطلوبات .
- * الموجودات الضريبية المؤجلة و الالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12.
- * بيع أو المساهمة في الاصول بين مستثمر و شركته التابعة او مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية الدولي رقم 10 و معيار المحاسبة الدولي رقم 28 .

لم يكن للتعديلات و التفسيرات السابقة و كذلك المعايير غير النافذة تأثير مادي على الشركة خلال السنة الحالية او المستقبلية و على المعاملات المستقبلية المتوقعة .

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 المتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة من خلال قائمة الدخل الشامل التي يتوفر لها اسعار سوقية في اسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل خسائر التدني المتراكمة في قيمتها 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 ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين التي تحمل فوائد ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

الاستثمار في الشركة الحليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمتلك الشركة ما يزيد عن 20% و لغاية 50% من حق التصويت فيها و تمارس فيها الشركة تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية .

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن المركز المالي بالتكلفة ، بالإضافة الى حصة الشركة من التغيرات في صافي موجودات الشركات الحليفة وفقاً لطريقة حقوق الملكية ، يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في الشركات الحليفة كجزء في حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفائها في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركات الحليفة فانه يتم اظهار هذه التغيرات ان وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للشركة .

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاكها (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب مئوية كما يلي :

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة 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 .

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او حذف اي من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل .

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية المحددة بالتكلفة بشكل منفصل بعد تنزيل الاطفاء المتراكم وخسائر التدني المتراكمة ، ويتم رسملة تكاليف الاستحواذ عليها واعدادها للاستفادة منها .
يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة ، او لفترة غير محددة ، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن 5 سنوات من تاريخ الشراء ، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية ويتم اخذ التدني في قيمتها الى قائمة الدخل الشامل .
يتم مراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة وطريقة الاطفاء كما بتاريخ القوائم المالية حيث يتم احتساب أي أثر للتغيرات في التقديرات على اساس مستقبلي .

حق الانتفاع من الاصل

تقوم الشركة بالاعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الايجار (التاريخ الذي يكون فيه الاصل قابل للاستخدام) ، يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و خسائر التدني في القيمة، و يتم تعديل القيمة عند اعادة تقييم التزامات الايجار.
تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الايجار المعترف بها، بالاضافة الى التكاليف المباشرة الاولية المتكبدة، و دفعات الايجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الايجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الاصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الاصل المعترف به على اساس القسط الثابت على مدى العمل الانتاجي للأصل أو مدة الايجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام الى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الايجار

تقوم الشركة بتاريخ بدء عقد الايجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الايجار بالقيمة الحالية لدفعات الايجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الايجار الدفعات الثابتة (و التي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات ايجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الايجار المستحقة و دفعات الايجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، و المبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الايجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء و الذي من المؤكد أن تمارسه الشركة و قيمة غرامات انتهاء عقد الايجار، اذا كانت الشركة تتوي ان تمارس خيار الانهاء وفقاً لشروط العقد.
يتم الاعتراف بدفعات الايجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الايجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الايجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الايجار اذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الايجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الايجار بقيمة الفائدة المستحقة و يتم تخفيضها بقيمة دفعات الايجار الفعلية. اضافة لذلك يتم اعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الايجار اذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الايجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات ايجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الاصل.

عقود الايجار قصيرة الاجل و عقود ايجار الاصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الاعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الايجار قصيرة الاجل على بعض عقود الايجار قصيرة الاجل (العقود التي تبلغ مدتها 12 شهراً او اقل من تاريخ البدء و لا تتضمن خيار شراء الاصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الاعفاء المتعلق بعقود الايجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الايجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الايجار لعقود الايجار قصيرة الاجل و عقود ايجار الاصول منخفضة القيمة كمصروفات على اساس القسط الثابت على مدة الايجار.

الذمم المدينة

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

تدنى الموجودات المالية

تعترف الشركة بمخصص خسائر ائتمانية متوقعه لجميع ادوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة الى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد و جميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصصة عند تقدير سعر الفائدة الاصيلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع ضمانات محتفظ بها او تحسينات ائتمانية أخرى تعد جزءاً من الشروط التعاقدية (ان وجدت). تقوم ادارة الشركة باحتساب المخصص استناداً الى خبرتها التاريخية في خسارة الائتمان وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين و البيئة الاقتصادية.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة ووفقاً للقانون رقم 38 لسنة 2018 ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في قائمة الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات .

تحقق الايرادات

تحقق الشركة الايرادات بموجب المعيار الدولي المالي رقم 15 باستخدام نموذج الخمس خطوات التالية :

الخطوة الاولى : تحديد العقد مع العميل

يعرف العقد بانه اتفاق بين طرفين او اكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير لكل عقد التي يجب الوفاء بها .

الخطوة الثانية : تحديد التزامات الاداء

التزام الاداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة او تنفيذ خدمة الى العميل

الخطوة الثالثة : تحديد سعر المعاملة

سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في نظير نقل السلع او الخدمات التي وعد بها العميل ، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن اطراف ثالثة .

الخطوة الرابعة : تخصيص سعر المعاملة

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على اكثر من التزام اداء ، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام اداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الاداء .

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.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الموقف المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .
تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام ، عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .
عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص ، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية .
في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها .
مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .
تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وإية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية ، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

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 .

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

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

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
7,769,027	7,769,027	داخل الاردن
1,323,092	1,323,092	محفظة الموجودات المالية - مدرجة (ايضاح 5 أ)
9,092,119	9,092,119	محفظة الموجودات المالية - غير مدرجة (ايضاح 5 ب)
(793,401)	(419,065)	المجموع
8,298,718	8,673,054	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
		القيمة العادلة

ب. لأغراض عضوية الشركة في مجالس ادارة بعض الشركات المستثمر بها (المدرجة) فان عدد الاسهم المحجوزة من الاسهم المملوكة بلغ 10,000 سهم و بقيمة سوقية اجمالية بلغت 10,600 دينار اردني .

ج. تتمثل الموجودات المالية غير المدرجة في شركات تم تحويل صفتها القانونية من شركات مساهمة عامة محدودة الى شركات محدودة المسؤولية .

6- الاستثمار في شركة حليفة أ. تتلخص الحركة التي تمت على الاستثمار في شركة حليفة فيما يلي :

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
99,277	99,691	داخل الأردن
(30,667)	(20,030)	شركة عبر العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية - محدودة المسؤولية (غير مدرجة)
68,610	79,661	الاستثمار في الشركة الحليفة
		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
		المجموع

ب. يبلغ عدد الحصص المملوكة في رأس مال الشركة الحليفة 10,200 حصة و بنسبة تملك تبلغ 10% من رأس المال، و قد تم تصنيف الاستثمار اعلاه استثمار حليف لوجود مؤشرات من المستثمر في التأثير في القرارات المالية والتشغيلية للشركة.

ج. تتلخص الحركة التي تمت على الاستثمار في شركة حليفة فيما يلي:

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
73,692	68,610	الرصيد في بداية السنة
(6,475)	414	حصة الشركة في ارباح (خسائر) الشركة الحليفة
1,393	10,637	صافي التغير في حصة الشركة في احتياطي القيمة العادلة
68,610	79,661	الرصيد في نهاية السنة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

6- تابع - الاستثمار في شركة حليفة

د. فيما يلي ملخص موجودات و مطلوبات و ايرادات و حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الحليفة :

2020 دينار اردني	2021 دينار اردني	
689,804	799,256	الموجودات
3,709	2,648	المطلوبات
24,679	12,761	الايرادات
(6,475)	414	حصة الشركة من نتائج الاعمال

7- الموجودات غير الملموسة - بالصادفي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	أنظمة الحاسوب والبرامج	رخصة وساطة مالية
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
236,950	36,950	200,000
236,936	36,936	200,000
14	14	-
36	36	-

التكلفة في نهاية السنة

الاطفاء المتراكم في نهاية السنة

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020

ب. تبلغ تكلفة الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل و لا زالت قيد الاستخدام 235,848 دينار اردني كما في 31 كانون

الاول 2021 (235,848 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2020) .

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

8- الممتلكات والمعدات - بالصافي

أ. يتألف هذا البند ممايلي:

أثاث ومفروشات	اجهزة ومعدات	عدد وادوات	سيارات	تمديدات شبكات	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
73,693	101,301	788	11,290	4,790	191,862
1,030	1,229	-	-	-	2,259
74,723	102,530	788	11,290	4,790	194,121
39,873	82,078	634	11,288	4,744	138,617
5,438	6,301	22	1	34	11,796
45,311	88,379	656	11,289	4,778	150,413
29,412	14,151	132	1	12	43,708
33,820	19,223	154	2	46	53,245

التكلفة

التكلفة في بداية السنة

اضافات السنة

التكلفة في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم

الاستهلاك المتراكم في بداية السنة

استهلاكات السنة

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل و لا زالت قيد الاستخدام 168,400 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2021 (129,391 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2020) .

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

9- حق استخدام اصول و التزامات عقود الايجار

أ. تتلخص الحركة التي تمت على حق استخدام اصول و التزامات عقود الايجار فيما يلي :

التزامات عقود الايجار	حق استخدام اصول
دينار اردني	دينار اردني
38,039	55,938
-	(24,861)
2,878	-
(27,676)	-
13,241	31,077

الرصيد في بداية السنة

استهلاكات حق استخدام اصول

فوائد التزامات عقود الايجار

دفعات التزامات عقود الايجار

الرصيد في نهاية السنة

ب. التزامات عقود الايجار

2020	2021
دينار أردني	دينار أردني
12,125	13,241
25,914	-
38,039	13,241

التزامات عقود الايجار - قصيرة الاجل

التزامات عقود الايجار - طويلة الاجل

المجموع

10- الذمم المدينة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021
دينار أردني	دينار أردني
1,949,744	2,023,286
(265,140)	(265,140)
1,684,604	1,758,146

ذمم عملاء الوساطة (10 ب)

ينزل : تدني الذمم المدينة

الصافي

ب. فيما يلي جدول اعمار الذمم المدينة:

2020	2021
دينار اردني	دينار اردني
1,204,717	1,254,900
444,348	321,641
300,679	446,745
1,949,744	2,023,286

من يوم حتى 30 يوم

من 31 يوم حتى 90 يوم

اكثر من 90 يوم

المجموع

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل، كما ان معظم الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

11- صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة رقم (90) من قانون الاوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 و النظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة 2004 .

12- الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
1,675	1,575	مصاريف مدفوعة مقدما
242	242	تأمينات مستردة
23	-	ذمم الموظفين
210	686	اخرى
-	700	أمانات ضريبة الدخل
2,150	3,203	المجموع

13- البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية الممنوحة للشركة من قبل البنك العربي بسقف مليون ونصف دينار، وبمعدل فائدة 7.75% سنويا ، و قد تم منح التسهيلات بضمان اسم الشركة، و تستحق بتاريخ 8 شباط 2022 .

14- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
262,406	252,640	ذمم عملاء الوساطة
4,598	4,598	ذمم عملاء التمويل على الهامش
267,004	257,238	المجموع

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

15- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
785	795	امانات الضمان الاجتماعي و ضريبة الدخل
963	566	ذمم دائنة اخرى
203	1,316	عمولات و مصاريف مستحقة
15,294	11,500	مكافأة اعضاء هيئة المديرين
17,245	14,177	المجموع

16- حقوق الملكية

- رأس المال

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

- احتياطي اجباري

يمثل هذا البند ما تم تحويله من ارباح السنة و السنوات السابقة بنسبة 10% من الارباح السنوية و قد تم اقتطاع الاحتياطي لهذا العام بما يتناسب مع بلوغه رأس المال ، و لا يجوز توزيعه على الشركاء ، و للهيئة العامة للشركاء و بعد استنفاد الاحتياطيات الاخرى ان تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على ان يعاد بناؤه وفقاً للقانون .

- احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

يمثل احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية قيمة (النقص) او الزيادة في القيمة العادلة لتلك الموجودات وتفصيله كما يلي :

تتلخص الحركة التي تمت على احتياطي القيمة العادلة فيما يلي :

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
(1,568,530)	(824,068)	الرصيد في بداية السنة
744,462	384,973	صافي التغير في الاحتياطي خلال السنة
(824,068)	(439,095)	الرصيد في نهاية السنة

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

17- الايادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
4,924	3,577	ايراد المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية
180	110	ايرادات فتح حسابات
60	2,309	ايرادات اخرى
5,164	5,996	المجموع

18- المصاريف الادارية والعمومية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
72,622	54,165	تكلفة الموظفين (18 ب)
15,294	11,500	مكافأة اعضاء هيئة المديرين
24,600	24,600	تنقلات اعضاء هيئة المديرين
10,428	10,175	رسوم ورخص واشتراكات
15,400	-	الايارات
5,894	3,960	بريد وهاتف وانترنت
1,546	962	قرطاسية ومطبوعات و لوازم كمبيوتر
5,976	16,176	اتعاب مهنية و استشارات
8,126	3,068	مياه وكهرباء
1,421	1,408	ضيافة و نظافة
2,895	2,328	مصاريف متفرقة
4,243	3,870	مصاريف صيانة
526	436	دعاية و اعلان
1,040	258	محروقات
18,646	24,861	استهلاكات حق استخدام أصول
4,967	2,878	فوائد التزامات عقود الايجار
335	1,411	اخطاء تداول
193,959	162,056	المجموع

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

ب. تكلفة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
60,220	46,981	الرواتب والاجور
6,899	5,041	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
3,274	1,305	المكافآت والمياومات
2,229	160	تأمين صحي
-	678	بدل اجازات
72,622	54,165	المجموع

19- ضريبة الدخل

أ. تم قبول ضريبة دخل عام 2018 ضمن نظام العينات كما تم تقديم كشوف التقدير الذاتي لعامي 2019 و 2020 و لم تراجع بعد .

ب. تتلخص الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل فيما يلي:

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
96,098	43,771	الرصيد في بداية السنة
45,111	53,917	ضريبة دخل السنة (ايضاح 19 ج)
-	(30,388)	ضريبة دخل نصف سنوية مدفوعة
(97,438)	(45,146)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
43,771	22,154	الرصيد في نهاية السنة

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
154,636	192,974	الربح المحاسبي
-	(414)	ارباح غير خاضعة للضريبة
6,475	-	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
161,111	192,560	الربح الضريبي
24%	24%	نسبة ضريبة الدخل القانونية
38,667	46,214	مخصص ضريبة الدخل
6,444	7,702	ضريبة المساهمة الوطنية (4% من الربح الضريبي)
45,111	53,917	مخصص ضريبة الدخل

20- القضايا

يوجد قضايا مقامة من الشركة بمواجهة الغير بقيمة 81,143 دينار اردني و قضية غير محددة القيمة و موضوعها اساءة امانة ، و برأي المستشار القانوني للشركة فان نتيجة هذه القضايا ستكون لصالح الشركة، و قد تم تكوين مخصصات كافية لها ضمن القوائم المالية ، كما يوجد قضايا مقامة من الغير بمواجهة الشركة بقيمة 61,500 دينار في مرحلة البداية و لا تزال منظورة.

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

21- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
		- <u>فيما يلي ملخص الارصدة من أطراف ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي:</u>
-	87,450	ذمم من أطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي
		- <u>فيما يلي ملخص الارصدة لأطراف ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي:</u>
152,258	367,779	ذمم لأطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي
		- <u>فيما يلي ملخص التعاملات مع اطراف ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل</u>
5,465	(1,599)	تعاملات اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة الدخل الشامل - بالصافي
276,074	228,859	أرباح موزعة
		- <u>فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ، مكافآت ، منافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة :</u>
35,150	45,380	رواتب ومنافع اخرى

22- الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة **450,000** دينار و بدون تأمينات.

23- ادارة المخاطر وأهدافها

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى ادارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات والمطلوبات المالية .
إن الإفصاحات التالية توضح طبيعة المخاطر التي تواجه الشركة كما بتاريخ المركز المالي :

- ادارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الملكية والدين ، كما انه لم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة خلال العام 2021.

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر اخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة ، هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع شركات مؤهلة ائتمانياً اضافة الى الحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً من أجل تخفيف مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات ، كما ان موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من النقد في الصندوق ولدى البنوك وشيكات مؤجلة التحصيل والذمم المدينة والمطلوبات من أطراف ذات علاقة لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان ويتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حده بشكل مستمر .

- مخاطر السيولة

تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، وهي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطيائات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية و موائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية .

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

23- تابع - ادارة المخاطر وأهدافها

ان السيولة في الشركة كما بتاريخ القوائم المالية كما يلي :

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	
2,162,469	2,417,894	الموجودات المتداولة
(1,223,838)	(1,332,136)	المطلوبات المتداولة
938,631	1,085,758	رأس المال العامل

- مخاطر العملات

ان خطر العملات هو ذلك الخطر المتعلق بالتغير في قيمة الادوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الاجنبية ، هذا وكون أن العمليات الرئيسة للشركة تتم بالدينار الاردني ، فإن ادارة الشركة تعتقد أن مخاطر العملات الاجنبية غير جوهرية .

- مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر اسعار الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير في قيمة الاداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية . تقوم الشركة بادارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة بشكل مستمر ، بحيث تقوم بتقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل ، تعتقد الادارة بأن مخاطر أسعار الفائدة غير جوهرية .

24- أثر تفشي فايروس كورونا (كوفيد-19) على الشركة

في ظل استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على الاقتصاد العالمي و قطاعات الاعمال المختلفة و ما رافق ذلك من قيود و اجراءات فرضتها الحكومة الاردنية . ان مدى و مدة هذه الآثار غير محددة و تعتمد على تطورات مستقبلية لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي مثل معدل انتشار الفايروس و مدى فعالية الاجراءات المتخذة لاحتوائه. في ضوء الاضطراب الاقتصادي الحالي لا يمكن القيام بتقديرات موثوقة حول أثر الفايروس حتى تاريخ اقرار القوائم المالية. ان التطورات المستقبلية قد تؤثر على نتائج الشركة المستقبلية و تدفقاتها النقدية و وضعها المالي.

25- الأرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف و تبويب بعض أرقام المقارنة لتلائم وتصنيف و تبويب أرقام السنة المالية الحالية، و لم ينتج عن اعادة التصنيف و التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية للعام السابق.