



الرقم : أ.هـ/66/2022

التاريخ : 2022/3/30

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين  
تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : التقرير السنوي 2021

بالإشارة الى الموضوع أعلاه واستناداً الى تعليمات هيئة الأوراق المالية، نرفق لكم طياً نسخة عن التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية كما في 2021/12/31 مدققة حسب الأصول من مدقي حساباتنا.

وتفضلوا بقبول الإحترام

شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

نائب رئيس هيئة المديرين

د. هيثم عبدالله أبو خديجة



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

## الفقرة (أ)

3-	الوضع القانوني للشركة ووصفها لأنشطتها الرئيسية
4-	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي
4-	تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية
5-6	تحليل المركز المالي للشركة ونتائج الأعمال
7-8	بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم
9-	الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم
10-	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة
10-	الإنجازات التي حققتها الشركة
10-	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
11-	السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية
11-	التطورات المستقبلية الإثابة والخطط المستقبلية للشركة
11-	مقدار اتعاب تدقيق للشركة ومقدار اي اتعاب عن خدمات أخرى للمدقق

## الفقرة (ب)

12	البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021 تتضمن.
13	قائمة المركز المالي
14	قائمة الدخل الشامل
15	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
16	قائمة التدفقات النقدية
17-34	إيضاحات حول القوائم المالية

## الفقرة (ج)

36-35 تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية السنوية

## الفقرة (د)

37 اقرار من هيئة المديرين بمسؤوليته عن اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية

38 اقرار من هيئة المديرين بمسؤوليته عن اعتداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال

38 اقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس هيئة المديرين والقائم بأعمال المدير التنفيذي والمدير المالي

## 1- الوضع القانوني للشركة ووصفها لأنشطتها التشغيلية

تأسست شركة الأمناء للاستثمار 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 الإصدار البالغ (1,716,400) دينار وإطفاء جزء من الخسائر المدورة بقيمة (2,783,600) دينار ليصبح رأسمال الشركة (9,000,000) دينار أردني وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2010/2/18

وقد مارست الشركة نشاطها من خلال غاياتها التالية:-

- 1- الوساطة المالية .
- 2- إدارة الاستثمار .
- 3- أمانة الاستثمار .
- 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
23	%1.0	58,615,404	2017
18	%1.2	54,916,315	2018
12	%3.0	98,066,748	2019
22	%1.49	9,389,242	2020
30	%1.02	40,270,788	2021

## 3- تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية

2021	2020	2019	2018	2017	البند
9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	رأس المال
9,913,272	9,389,242	8,715,255	9,506,613	9,865,577	صافي حقوق الملكية

#### 4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

2020	2021	النسبة المالية
1.9	1.82	نسبة السيولة
%11	%11.5	نسبة المديونية
%12	%13	نسبة الدين إلى حقوق الملكية
%2	%1.3	معدل العائد على الأصول
%1.9	%1.4	معدل العائد على حقوق الملكية

#### ◀ قائمة الدخل

##### الإيرادات :

- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية في نهاية عام 2021 ما قيمته 169,587 دينار مقارنة بالإيرادات التشغيلية لعام 2020 والتي بلغت 131,266 دينار.
- بلغ إجمالي الإيرادات غير التشغيلية في نهاية عام 2021 ما قيمته 235,269 دينار مقارنة بالإيرادات غير التشغيلية لعام 2020 والتي بلغت 281,238 دينار.

##### المصاريف :

- وبالنسبة لمصاريف الشركة فقد بلغت في نهاية عام 2021 مبلغ 211,882 دينار مقارنة بمصاريف الشركة لعام 2020 والتي بلغت 257,868 دينار.

- وعليه فان نتيجة أعمال الشركة خلال السنة المالية 2021 صافي ربح 139,057 دينار بعد اقتطاع مخصص ضريبة الدخل، مقارنة بمبلغ 109,525 دينار صافي ربح لعام 2020

#### الميزانية العمومية

- الموجودات : بلغ حجم الموجودات في نهاية عام 2021 مبلغ وقدره 11,245,408 دينار أردني مقارنة في 10,638,994 دينار أردني لعام 2020 بنسبة زيادة مقدارها 5.69% حيث جاءت هذه الزيادة بشكل اساسي نتيجة زيادة القيمة السوقية لاستثمارات الشركة وزيادة الذمم المدينة .
- المطلوبات : بلغ حجم المطلوبات في نهاية عام 2021 مبلغ وقدره 1,332,136 دينار أردني مقارنة بمبلغ وقدره 1,249,752 دينار أردني في نهاية عام 2020 وبنسبة زياده مقدارها 6.59% ، لزيادة بند ذمم بنداطراف ذات علاقه .
- حقوق المساهمين : بلغ صافي حقوق المساهمين لعام 2021 مبلغ قدره 9,913,272 دينار مقارنة بمبلغ وقدره 9,454,729 دينار للعام 2020 بزيادة بلغت نسبته 5.58% عن العام الماضي.

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة
السادة / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	رئيس هيئة المديرين	الأردنية	3,732,424
ويمثلها السيدة هجرة محمد الفارس حماد		الأردنية	179,552
السادة / شركة مستشفى ابن الهيثم	نائب رئيس هيئة المديرين	الأردنية	666,667
ويمثلها الدكتور / هيثم عبد الله أبو خديجة		الأردنية	321,853
السيد / إبراهيم عبد الله أبو خديجة	عضواً	الأردنية	452,061
الدكتور / احمد عبد الله أبو خديجة	عضواً	الأردنية	327,520
السيد / محمد عبد الله أبو خديجة	عضواً	الأردنية	318,520

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

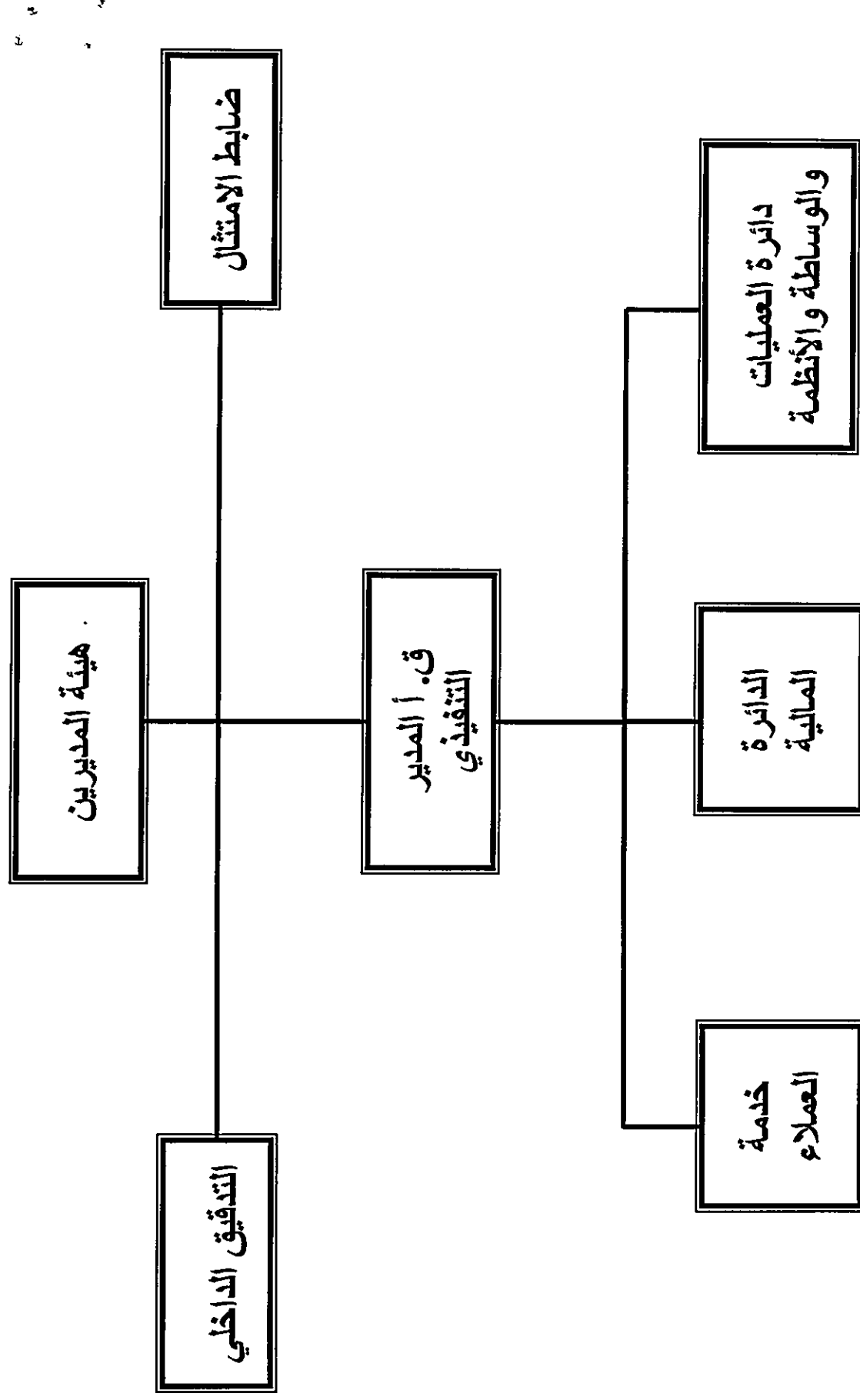




الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
بور يوسف عبد الرحيم المصري	ق. أ المدير التنفيذي مدير الوساطة	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	وسيط مالي وضابط امتثال معتمد في عدة شركات بخبرة أكثر من عشر سنوات
لؤي مصطفى الزرعي	المدير المالي	بكالوريوس محاسبة	مدير مالي بخبرة أكثر من عشر سنوات في مجال شركات الوساطة
رنا خالد عبد الرحمن مرعي	ضابط امتثال	بكالوريوس اقتصاد إعمال	خبرة أكثر من أربع سنوات في شركات الوساطة
ريم محمود احمد ابوقلبين	أمين صندوق	بكالوريوس تسويق	خدمة عملاء ومحاسبة في شركات مختلفة بخبرة أكثر من خمسة سنوات
احمد محمود عبد الرحمن عبد	وسيط مالي	بكالوريوس محاسبة	وسيط مالي معتمد بخبرة أكثر من أربع سنوات
هناء احمد راضي السيد	خدمة عملاء	دبلوم هندسة معمارية	خدمة عملاء بخبرة أكثر من خمسة سنوات

بلغ عدد موظفي الشركة (6) خلال العام 2021 بمؤهلات علمية مختلفة ، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة المبين سابقاً.

المؤهل العلمي	العدد
بكالوريس	5
دبلوم	1





## 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 2021 من تحقيق ارباح صافية بلغت 192,974 دينار قبل الضريبة بالرغم من تراجع الاسواق بشكل كبير خلال العام ويرجع ذلك الى الرؤية المستقبلية النافذة لادارة الشركة ونظام الرقابة الفعال سواء بالتداول بمحفظة 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	2017	2018	2019	2020	2021
الأرباح ( الخسائر )	531,924	462,160	217,786	109,525	139,057
الأرباح ( الخسارة ) المدورة	912,677	780,640	512,551	425,083	544,843
الأرباح الموزعة	540,000	450,000	180,000	-	-
نسبة التوزيع من رأس المال	6 %	5 %	2 %	-	-
صافي حقوق الملكية	9,865,577	9,506,613	8,715,255	9,389,242	9,913,272

\*أرباح عام 2021 المقترح 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 2021 مبلغ وقدره 2030 دينار شاملة ضريبة المبيعات .

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول 2021

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
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 - بالصادفي
53,245	43,708	8	الممتلكات والمعدات - بالصادفي
55,938	31,077	9	حق استخدام اصول
<b>8,476,525</b>	<b>8,827,514</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
395,715	489,095		النقد في الصندوق ولدى البنوك
1,684,604	1,758,146	10	الذمم المدينة - بالصادفي
-	87,450	21	ذمم من اطراف ذات علاقة
80,000	80,000	11	صندوق ضمان التسوية
2,150	3,203	12	الحسابات المدينة المتنوعة
<b>2,162,469</b>	<b>2,417,894</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>10,638,994</b>	<b>11,245,408</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
665,085	611,883	13	البنوك الدائنة
267,004	257,238	14	الذمم الدائنة
152,258	367,779	21	ذمم لاطراف ذات علاقة
66,350	45,664		تسوية التداول - مركز ايداع الاوراق 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
<b>1,223,838</b>	<b>1,332,136</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>25,914</b>	<b>-</b>	9	التزامات عقود الايجار - طويلة الاجل
			<b>حقوق الملكية</b>
9,000,000	9,000,000	16	راس المال
788,227	807,524	16	الاحتياطي الاجباري
(824,068)	(439,095)	16	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
425,083	544,843		الأرباح المدورة
<b>9,389,242</b>	<b>9,913,272</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>10,638,994</b>	<b>11,245,408</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

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

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

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

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية *	الأرباح المدورة			الصافي
				الأرباح المتحققة	الأرباح غير المتحققة *	مجموع الأرباح المدورة	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
<b>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021</b>							
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 الإجمالي	-	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
<b>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020</b>							
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
الأرباح الموزعة على الشركاء	-	-	-	(180,000)	-	(180,000)	(180,000)
المحول للاحتياطي الإجمالي	-	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 فإنه يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية و رصيد الأرباح غير المتحققة بالتوزيع على الشركاء أو الرسملة أو اطفاء خسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى .

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



شركة الامناء للاستثمار وإدارة 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 والإطفاءات
18,646	24,861	9	استهلاكات حق استخدام أصول
4,967	2,878	9	فوائد التزامات عقود الإيجار
6,475	(414)	6	حصة الشركة في (ارباح) خسائر الشركة الحليفة
189,425	232,095		الربح التشغيلي قبل التغيير 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	الأرباح الموزعة على الشركاء
(41,512)	(27,676)	9	دفعات التزامات عقود الإيجار
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

## شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

### شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

#### 1- الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة الامناء للاستثمار وإدارة 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 حصص/ دينار، ومن اهم غايات الشركة الوساطة المالية وإدارة الاستثمار وامانة الاستثمار والتمويل على الهامش وإدارة الاصدارات الأولية (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 واولقاتها . 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 التغيرات 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 مبكراً :

تسرى 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.

تسرى 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 أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي لاعداد 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 .

## شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

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 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 ونسب مئوية كما يلي :

15%-10%

25%-10%

10%

15%

25%

اثاث ومفروشات و ديكورات

اجهزه ومعدات

عدد وادوات

سيارات

تمديدات شبكات

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 وخسائر التدني في القيمة، و يتم تعديل القيمة عند اعادة تقييم التزامات الايجار.  
تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الايجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الاولى 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 تنوي 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 للالتزامات 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.

## شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

### شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

### الذمم المدينة

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

### تندي الموجودات المالية

تعترف الشركة بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة 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 وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصصة عند تقدير سعر الفائدة الاصلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع ضمانات محتفظ بها أو 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 الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل مؤدي الخدمة أو لم تتم .

### ضريبة الدخل

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

### تحقق الإيرادات

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

#### الخطوة الاولى : تحديد العقد مع العميل

يعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر 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 أو تنفيذ خدمة الى العميل

#### الخطوة الثالثة : تحديد سعر المعاملة

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

#### الخطوة الرابعة : تخصيص سعر المعاملة

بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر 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 فعليا 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 الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها .  
مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .  
تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة 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 الأدوات المالية ، وفي حال وجود أدوات 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 الأجنبية

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 وإدارة 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
1,323,092	1,323,092
9,092,119	9,092,119
(793,401)	(419,065)
8,298,718	8,673,054

داخل الأردن

محفظة الموجودات المالية - مدرجة (ايضاح 5 أ)

محفظة الموجودات المالية - غير مدرجة (ايضاح 5 ب)

المجموع

احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

القيمة العادلة

ب. لأغراض عضوية الشركة في مجالس إدارة بعض الشركات المستثمر بها (المدرجة) فإن 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
(30,667)	(20,030)
68,610	79,661

داخل الأردن

شركة عبر العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية - محدودة المسؤولية (غير مدرجة)

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
(6,475)	414
1,393	10,637
68,610	79,661

الرصيد في بداية السنة

حصة الشركة في ارباح (خسائر) الشركة الحليفة

صافي التغير في حصة الشركة في احتياطي القيمة العادلة

الرصيد في نهاية السنة



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

6- تابع - الاستثمار في شركة حليقة

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

2020	2021	
دينار اردني	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 - بالصافي

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 وإدارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

8- الممتلكات والمعدات - بالوصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

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

التكلفة

التكلفة في بداية السنة

إضافات 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 والمعدات المستهلكة بالكامل ولا زالت قيد الاستخدام 168,400 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2021 (129,391 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2020).

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
إيضاحات 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	الرصيد في بداية السنة
-	(24,861)	استهلاكات حق استخدام اصول
2,878	-	فوائد التزامات عقود الايجار
(27,676)	-	دفعات التزامات عقود الايجار
13,241	31,077	الرصيد في نهاية السنة

ب. التزامات عقود الايجار

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
12,125	13,241	التزامات عقود الايجار - قصيرة الاجل
25,914	-	التزامات عقود الايجار - طويلة الاجل
38,039	13,241	المجموع

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

2020	2021	
دينار أردني	دينار أردني	
1,949,744	2,023,286	ذمم عملاء الوساطة (10 ب)
(265,140)	(265,140)	ينزل : تدني الذمم المدينة
1,684,604	1,758,146	الصافي

ب. فيما يلي جدول اعمار الذمم المدينة:

2020	2021	
دينار اردني	دينار اردني	
1,204,717	1,254,900	من يوم حتى 30 يوم
444,348	321,641	من 31 يوم حتى 90 يوم
300,679	446,745	اكثر من 90 يوم
1,949,744	2,023,286	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 الأوراق 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	أخرى
-	700	أمانات ضريبة الدخل
<u>2,150</u>	<u>3,203</u>	المجموع

13- البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية الممنوحة للشركة من قبل البنك العربي بسقف مليون ونصف دينار، وبمعدل فائدة 7.75% سنوياً ، 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
<u>267,004</u>	<u>257,238</u>	المجموع

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات 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
<u>17,245</u>	<u>14,177</u>	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 وتفاصيله 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
<u>(824,068)</u>	<u>(439,095)</u>	الرصيد في نهاية السنة

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
إيضاحات حول القوائم المالية

17- الإيرادات الأخرى  
يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021
دينار أردني	دينار أردني
4,924	3,577
180	110
60	2,309
<b>5,164</b>	<b>5,996</b>

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

18- المصاريف الإدارية والعمومية  
أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2020	2021
دينار أردني	دينار أردني
72,622	54,165
15,294	11,500
24,600	24,600
10,428	10,175
15,400	-
5,894	3,960
1,546	962
5,976	16,176
8,126	3,068
1,421	1,408
2,895	2,328
4,243	3,870
526	436
1,040	258
18,646	24,861
4,967	2,878
335	1,411
<b>193,959</b>	<b>162,056</b>

تكلفة الموظفين (18 ب)  
مكافأة أعضاء هيئة المديرين  
تنقلات أعضاء هيئة المديرين  
رسوم ورخص واشتراكات  
الإيجارات  
بريد وهاتف وإنترنت  
قرطاسية ومطبوعات و لوازم كمبيوتر  
اتعاب مهنية و استشارات  
مياه وكهرباء  
ضيافة و نظافة  
مصاريف متفرقة  
مصاريف صيانة  
دعاية و اعلان  
محروقات  
استهلاكات حق استخدام أصول  
فوائد التزامات عقود الإيجار  
أخطاء تداول  
المجموع

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
إيضاحات 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
<b>72,622</b>	<b>54,165</b>	<b>المجموع</b>

**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 (إيضاح 19 ج)
-	(30,388)	ضريبة دخل نصف سنوية مدفوعة
(97,438)	(45,146)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
<b>43,771</b>	<b>22,154</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

**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
<b>161,111</b>	<b>192,560</b>	<b>الربح الضريبي</b>
24%	24%	نسبة ضريبة الدخل القانونية
<b>38,667</b>	<b>46,214</b>	<b>مخصص ضريبة الدخل</b>
<b>6,444</b>	<b>7,702</b>	<b>ضريبة المساهمة الوطنية (4% من الربح الضريبي)</b>
<b>45,111</b>	<b>53,917</b>	<b>مخصص ضريبة الدخل</b>

**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.

### ايضاحات حول القوائم المالية

## 21



شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

23- تابع - إدارة المخاطر وأهدافها

إن 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

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

- مخاطر أسعار الفائدة

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

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

في ظل استمرار تأثير فايروس 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.



تقرير المحاسب القانوني المستقل

110:22 01

السادة الشركاء المحترمين  
شركة الأمان للاستثمار و إدارة المحافظ المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الأمان للاستثمار و إدارة المحافظ المالية - شركة محدودة المسؤولية ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 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 والمعلومات 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 وتدقيقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فترة مسؤولية التدقيق حول تدقيق القوائم المالية .  
إننا نعتبر أن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين الملتزمين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق القوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ومتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين الملتزمين".

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لإبداء رأينا.

من آخر

تم تدقيق القوائم المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2020 من متحقق 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 ضرورياً 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 ، والانضاج ( عندما ينطبق ذلك ) عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك .

### مسؤولية التدقيق حول تدقيق القوائم المالية

أن أهدافنا 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 بأن 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 إلى :

• 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 لتوفير أساساً لرأينا . إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ ، حيث أن الاحتيال قد يتضمن على التواطؤ أو التزوير أو التحريف أو التغاضي أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية .

• الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس الغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة .

• تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من الإدارة .

• الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، فيما إذا كان هناك وجود لعدم يقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . فإذا توصلنا إلى ذلك ، وجوب إعلام يقن جوهري ، فنحن مطالبون بلتفت الانتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في الشققات المالية ، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ ، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا . إن استنتاجاتنا تستند على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا . ومع ذلك ، فبجهد من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الاستمرار كمشاة مستمرة .

• تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعلومات 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 تحييدها خلال تدقيقنا .

• لقد زودنا 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 كلفة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي البيئة العامة بالمصادقة عليها .

شركة عبيدات والصالح



نبيل محمد عبيدات  
إجازة رقم 877

# التقرير السنوي لعام 2021



الاسماء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية وم.م  
Al-Oman'a Portfolio and Investment LLC.

## ➤ الاقراءات المطلوبة

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

الدكتور / هيثم عبدالله أبو خديجة  
ممثل شركة مستشفى ابن الهيثم  
(نائب رئيس هيئة مديرين)

هجره محمد الفارس حماد  
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار  
(رئيس هيئة المديرين)

ابراهيم عبدالله عبدالحليم ابو خديجه

محمد عبدالله عبد الحليم أبو خديجة

الدكتور/ أحمد عبدالله ابو خديجة

# التقرير السنوي لعام 2021



الأمانة للاستثمار وإدارة المحافظ المالية م.م.  
Al-Omana'a Portfolio and Investment LLC

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

الدكتور / هيثم عبدالله أبو خديجة  
ممثل شركة مستشفى ابن الهيثم  
نائب رئيس هيئة مديرين

هجره محمد الفارس حماد  
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار  
رئيس هيئة المديرين

ابراهيم عبدالله عبدالحليم ابو خديجه

محمد عبدالله عبد الحليم أبو خديجة

الدكتور/ أحمد عبدالله عبدالحليم ابو خديجة

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي

المدير المالي

لوي الزرعي

ق.أ المدير التنفيذي

نور المصري

رئيس هيئة المديرين

هجره محمد الفارس حماد