



الرقم : أ.هـ/53/2025

التاريخ : 2025/3/3

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : التقرير السنوي 2024

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 2024/12/31 مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا.

وتفضلوا بقبول الإحترام

شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

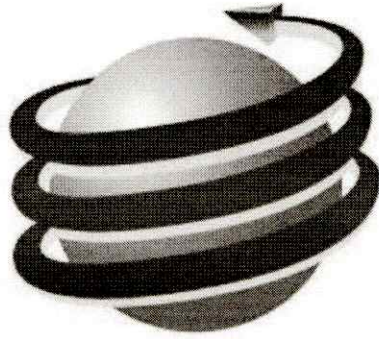
المدير التنفيذي

د. هيثم عبدالله أبو خديجة



- نسخة السادة بورصة عمان

الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية ..  
*Al-Omana'a Portfolio and Investment Co. L.L.C*



---

التقرير السنوي لعام 2024

---



## التقرير السنوي لعام 2024

- 2 متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005) :-
- 4 1- الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها التشغيلية
- 5 2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي
- 5 3- تطور راس مال الشركة و حقوق الملكية
- 6 4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية
- 8 5- أ - بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وعدد الأسهم المملوكة
- 9 5- ب- بيان بأسماء الأعضاء الذين انتهت عضويتهم في هيئة المديرين عام 2024، وعدد الأسهم المملوكة
- 10 5- ج- كشف بأسماء الموظفين و مؤهلاتهم ورتبتهم الوظيفية.
- 11 6- الهيكل التنظيمي
- 12 7- وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها
- 12 8- الإنجازات التي حققتها الشركة
- 12 9- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
- 13 10- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية
- 13 11- التطورات المستقبلية والخطة المستقبلية للشركة
- 13 12- مقدار أتعاب التدقيق



## التقرير السنوي لعام 2024

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

الفقرة (أ)	
3-	الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية
4-	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي
4-	تطور رأس مال 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 للمخاطر 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 الهامة والخطط المستقبلية للشركة
11-	مقدار ائاعات تدقيق للشركة ومقدار اي ائاعات عن خدمات اخرى للمدقق
الفقرة (ب)	
12	البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023 تتضمن.
13	قائمة المركز المالي
14	قائمة الدخل الشامل
15	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
16	قائمة التدفقات النقدية
17-32	إيضاحات حول القوائم المالية





## التقرير السنوي لعام 2024

الفقرة (ج)	
34-33	تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية السنوية
الفقرة (د)	
35	اقرار من هيئة المديرين بمسؤوليته عن اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية
35	اقرار من هيئة المديرين بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال
35	اقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس هيئة المديرين والقائم بأعمال المدير التنفيذي والمدير المالي



## التقرير السنوي لعام 2024

### 1- الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها التشغيلية

تأسست شركة الأماناء 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 الاصدار 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



## التقرير السنوي لعام 2024

### 2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي

الترتيب	النسبة	حجم التداول	السنة
22	%1.49	32503009	2020
30	%1.02	40270788	2021
33	%0.93	37561532	2022
37	%0.73	22055721	2023
38	%0.61	15472438	2024

### 3- تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية

البند	2020	2021	2022	2023	2024
رأس المال	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
صافي حقوق الملكية	9,389,242	9,913,272	9,740,442	9,876,915	8,218,539





## التقرير السنوي لعام 2024

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

النسبة المالية	2024	2023	2022
نسبة السيولة	%253	%237	%323
نسبة المديونية	%5.63	%7.66	%4.7
نسبة الدين إلى حقوق الملكية	%5.97	%8.3	%4.90
معدل العائد على الأصول	-	%1.07	-
معدل العائد على حقوق الملكية	-	%1.16	-

### ◀ قائمة الدخل

#### الإيرادات :

- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية في نهاية عام 2024 ما قيمته 52414 دينار مقارنة بالإيرادات التشغيلية لعام 2023 والتي بلغت 83765 دينار.
- بلغ إجمالي الإيرادات غير التشغيلية في نهاية عام 2024 ما قيمته 273082 دينار مقارنة بالإيرادات غير التشغيلية لعام 2023 والتي بلغت 279111 دينار.

#### المصاريف :

- وبالنسبة لمصاريف الشركة فقد بلغت في نهاية عام 2024 مبلغ 722052 دينار مقارنة بمصاريف الشركة لعام 2023 و التي بلغت 207053 دينار.





## التقرير السنوي لعام 2024

- وعليه فان نتيجة أعمال الشركة خلال السنة المالية 2024 بالصافي خسارة (432,841) دينار بعد اقتطاع مخصص ضريبة الدخل، مقارنة بمبلغ 115,145 دينار صافي ربح لعام 2023 دينار بعد اقتطاع مخصص ضريبة الدخل.

### الميزانية العمومية

- الموجودات : بلغ حجم الموجودات في نهاية عام 2024 مبلغ وقدره 8,709,242 دينار أردني مقارنة بمبلغ وقدره 10,697,169 دينار أردني لعام 2023 بنسبة انخفاض 18.6% .
- المطلوبات: بلغ حجم المطلوبات في نهاية عام 2024 مبلغ وقدره 490,885 دينار أردني مقارنة بمبلغ وقدره 820,254 دينار أردني في نهاية عام 2023 بنسبة انخفاض (40%) حيث جاء هذه الانخفاض بشكل اساسي الى انخفاض بند الذمم المتبادلة مع اطراف ذات علاقة .
- حقوق المساهمين : بلغ صافي حقوق المساهمين لعام 2024 مبلغ قدره 8,218,539 دينار مقارنة بمبلغ وقدره 9,876,915 دينار للعام 2023 بانخفاض بلغت نسبته 16.8% عن العام الماضي.



## التقرير السنوي لعام 2024

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة
السيدة هجرة محمد الفارس حماد	رئيس هيئة المديرين منذ 2024-08-20	الأردنية	179,552
الدكتور / احمد عبد الله أبو خديجة	نائب رئيس هيئة المديرين منذ 2024-08-20	الأردنية	327,520
الدكتور / محمد عبد الله أبو خديجة	عضواً منذ 2024-12-15	الأردنية	318,520
الفاضلة / هبه عبد الله أبو خديجة	عضواً منذ 2024-08-15	الأردنية	114,261
الفاضلة / سوسن عبد الله أبو خديجة	عضواً منذ 2024-08-15	الأردنية	114,261



## التقرير السنوي لعام 2024

5- ب- بيان بأسماء الأعضاء الذين انتهت عضويتهم في هيئة المديرين عام 2024، وعدد الأسهم المملوكة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة
الدكتور / ابراهيم عبد الله أبو خديجة	عضواً حتى تاريخ 2024-08-15	الأردنية	452,061
الفاضلة / سحر عبد الله أبو خديجة	عضواً حتى تاريخ 2024-12-15	الأردنية	114,261
السادة / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	رئيس هيئة المديرين حتى تاريخ 2024-08-15	الأردنية	3,732,424
ويمثلها السيدة هجرة محمد الفارس حماد		الأردنية	179,552
السادة / شركة مستشفى ابن الهيثم	نائب رئيس هيئة المديرين حتى تاريخ 2024-08-15	الأردنية	666,667
ويمثلها الدكتور / هيثم عبد الله أبو خديجة		الأردنية	321,853





## التقرير السنوي لعام 2024

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

الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
لؤي مصطفى الزرعي	المدير المالي حتى يوم 2024-08-31	بكالوريوس محاسبة	مدير مالي بخبره اكثر من عشر سنوات في مجال شركات الوساطة
رعدة فارس محمد عبد المجيد	المدير المالي بداية العمل 2024-09-01	بكالوريوس تمويل	مدير مالي بخبره اكثر من عشر سنوات في مجال شركات و اربع سنوات في مجال شركات الوساطة
محمد يزن محمد فؤاد مسعود	وسيط مالي	بكالوريوس ادارة اعمال	وسيط مالي معتمد بخبرة اكثر من ثمانية سنوات
احمد محمود عبدالرحمن عبد	وسيط مالي	بكالوريوس محاسبة	وسيط مالي معتمد بخبره اكثر من ستة سنوات
رنا خالد عبد الرحمن مرعي	ضابط امتثال	بكالوريوس اقتصاد اعمال	خبرة اكثر من ثمانية سنوات في شركات الوساطة
ريم محمود احمد ابوقليين	امين صندوق	بكالوريوس تسويق	خدمة عملاء ومحاسبة في شركات مختلفة بخبرة اكثر من سبع سنوات
هناء احمد راضي السيد	خدمه عملاء حتى يوم 2024-03-31	دبلوم هندسة معمارية	خدمة عملاء بخبرة اكثر من خمسة سنوات
سالي رضوان احمد عياد	خدمه عملاء بداية العمل 2024-04-24	بكالوريوس محاسبة وقانون اعمال	----
وائل احمد حماد مصلح	مراسل بداية العمل 2019-09-10	يستكمل تعليمه (دبلوم)	---

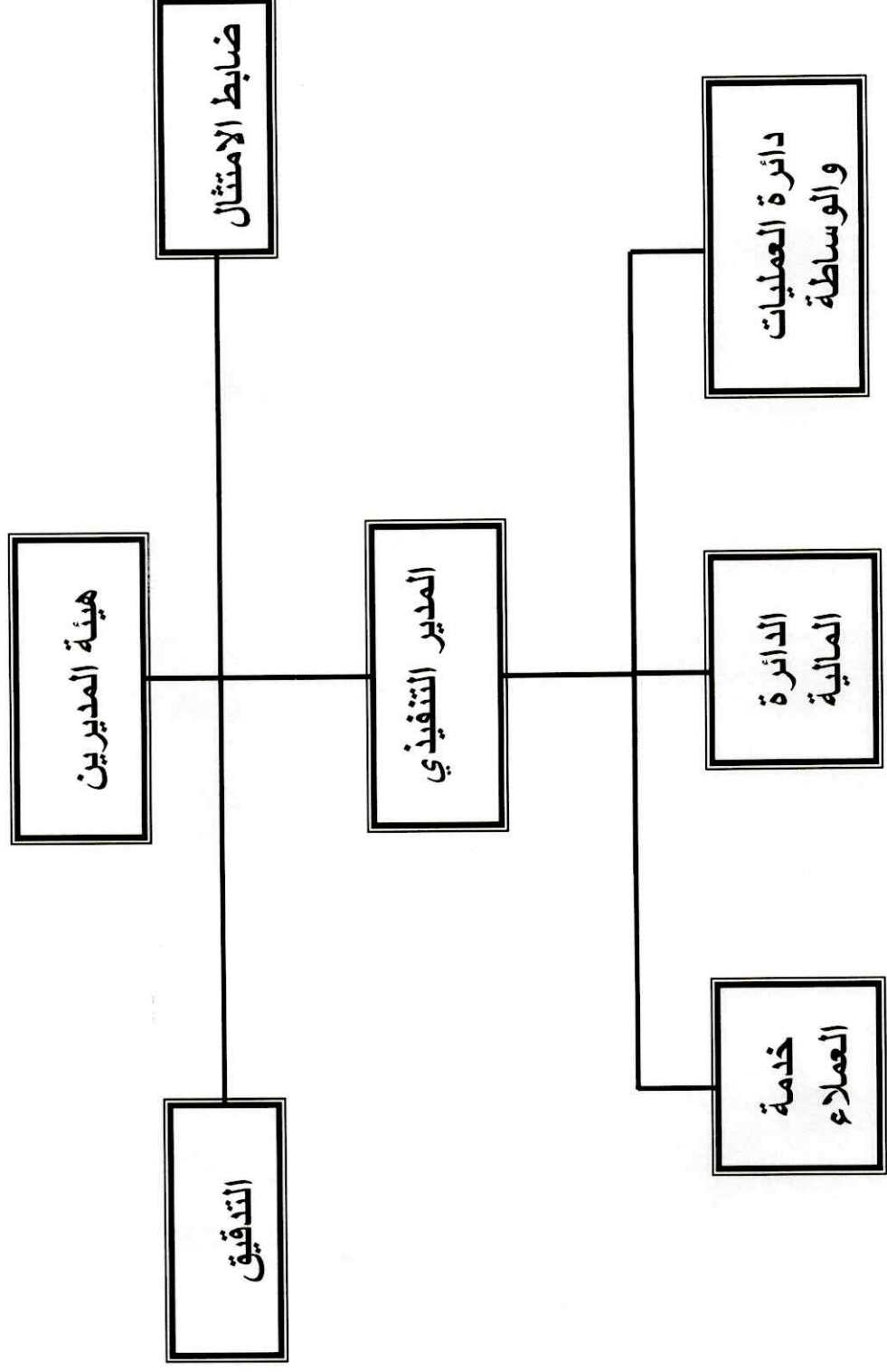
بلغ عدد موظفي الشركة (7) خلال العام 2024 بمؤهلات علمية مختلفة ، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة المبين سابقاً.

المؤهل العلمي	العدد
بكالوريوس	6
دبلوم	1



## التقرير السنوي لعام 2024

### 6- الهيكل التنظيمي





## التقرير السنوي لعام 2024

### 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 بالعملية المحلية .

### 8- الإنجازات التي حققتها الشركة

تعرضت الشركة خلال عام 2024 من تحقيق خسائر بلغت (432,841) دينار اردني بعد خصم الضريبة ,حيث بلغ اجمالي ايرادات 330,571 دينار اردني وقد يعزى ذلك الى تراجع الاسواق المالية بشكل كبير خلال العام الفائت بالاضافة الى اخذ مخصصات اضافية بحسب تعليمات هيئة الاوراق المالية وتوصيات المدقق الخارجي .

### 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 .





## التقرير السنوي لعام 2024

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

البند	2020	2021	2022	2023	2024
الأرباح ( الخسائر )	109,525	139,057	(48161)	115145	(432,841)
الأرباح (الخسارة) المدورة	425,083	544,843	495629	769526	336,685
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-
نسبة التوزيع من رأس المال	-	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية	9,389,242	9,913,272	9,740,442	9,876,915	8,218,539

### 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 2024 مبلغ وقدره 5220 دينار اردني سنويا شاملة ضريبة المبيعات .

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية  
وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٤	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٢-٥	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء المحترمين  
شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية لشركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة)، والمكونة من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية وملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية.

برأينا إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، بالإضافة لإلتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

أمر آخر

إن الأرصدة الافتتاحية مدققة من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر تقريراً غير معدل عليها بتاريخ ١٩ آذار ٢٠٢٤.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية والإفصاح، عندما ينطبق ذلك عن أمور تتعلق بالإستمرارية واستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم توجد نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء أ كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا حولها. التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف دائماً أي خطأ جوهري إن وجد، إن التحريفات يمكن أن تنشأ عن الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي يمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

MEMBER OF THE  
FORUM OF FIRMS

TAG.Global Corporate House  
46 Abdel Rahim Al-Waked St., Shmeisani  
Tel: +962 6 5100 900  
Fax: +962 6 5100 901  
P.O.Box: 921100 Amman 11192, Jordan tagco.amman@tagi.com



tagi.com

مبنى الإدارة العامة - طلال أبوغزاله العالمية  
٤٦ شارع عبد الرحيم الواكد، الشميساني  
هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٩٠٠  
فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٩٠١  
ص.ب: ٩٢١١٠٠ عمان ١١١٩٢، الأردن

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق ملائمة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا. إن خطر عدم إكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، كما أن الإحتيال قد يشمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، التحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية انظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
  - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
  - الإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الإستمرارية كمنشأة مستمرة. فإذا إستنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فنحن مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، 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 كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية نحددنا خلال تدقيقنا.
- لقد زدنا أيضاً الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على إستقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.
- من تلك الأمور التي تم إيصالها إلى الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، قمنا بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الأساسية. نقوم بوصف هذه الأمور في تقريرنا إلا إذا كان هنالك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً، والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا، لوجود آثار سلبية متوقع أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية، تتفق من النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

محمد الأزرق  
(إجازة رقم ١٠٠٠)

عمان في ١١ شباط ٢٠٢٥





**شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية**  
**شركة ذات مسؤولية محدودة**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إيضاحات	٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
٣ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,١٨٩,٢٥٢	٨,٤٠٩,٠٠٣	٨,٥٥٩,٧٤٦
٤ الاستثمار في شركة زميلة	٦١,٣٤٢	٦٦,٤٤٧	٦٩,٢٣٣
٥ موجودات غير ملموسة	٢٠٢,٠٦٤	٢٠٢,٧٢٦	٢٠١,٤٧٦
٦ ممتلكات ومعدات	١٥,٢٦٠	٢٥,١٦٠	٣٦,٢٩٢
٧ حق استخدام الاصل	-	٤٩,٧٢٣	٦,٢١٦
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>	<b>٧,٤٦٧,٩١٨</b>	<b>٨,٧٥٣,٠٥٩</b>	<b>٨,٨٧٢,٩٦٣</b>
<b>الموجودات المتداولة</b>			
حسابات جارية لدى البنوك	٤٦٦,٠٩٧	٦٧٤,٨٣٣	٤٨١,٥٢٨
٨ ذمم عملاء الوساطة	١٠٣,١٦٢	٧٨٩,٦٢٩	٨٩٥,٣٨٨
٩ ارصدة مدينة أخرى	١٦٨,٤٤٦	١٢٧,٨٦٢	١٣٨,٢٣٠
١٠ ذمم اطراف ذات علاقة مدينة - وساطة	٥٠٣,٨٠١	٣٥١,٧٨٦	٣٠,٨٤٠
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>	<b>١,٢٤١,٥٠٦</b>	<b>١,٩٤٤,١١٠</b>	<b>١,٥٤٥,٩٨٦</b>
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٨,٧٠٩,٤٢٤</b>	<b>١٠,٦٩٧,١٦٩</b>	<b>١٠,٤١٨,٩٤٩</b>
<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>			
<b>حقوق الملكية</b>			
١ رأس المال	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
١١ احتياطي إجباري	٨٢٥,٦٢٦	٨٢٥,٦٢٦	٨٠٨,٥٧٧
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١,٩٤٣,٧٧٢)	(٧١٨,٢٣٧)	(٥٦٣,٧٦٤)
ارباح محتفظ بها	٣٣٦,٦٨٥	٧٦٩,٥٢٦	٦٧١,٤٣٠
<b>صافي حقوق الملكية</b>	<b>٨,٢١٨,٥٣٩</b>	<b>٩,٨٧٦,٩١٥</b>	<b>٩,٩١٦,٢٤٣</b>
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
بنك دانن	-	٣٦,٨٥٥	-
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٢٠,٣٩٠	١٤١,٦٨٤	٢٣٤,٠٧٦
١٠ ذمم اطراف ذات علاقة دائنة - وساطة	١٧٧,٧٤٣	٥٣٤,٠٤٢	١١٨,٠٤٢
٧ التزامات عقود ايجار - قصيرة الاجل	-	٣٨,٠٣٨	-
١٢ ارصدة دائنة أخرى	٩٢,٧٥٢	٦٩,٦٣٥	١٥٠,٥٨٨
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>	<b>٤٩٠,٨٨٥</b>	<b>٨٢٠,٢٥٤</b>	<b>٥٠٣,٧٠٦</b>
<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>	<b>٨,٧٠٩,٤٢٤</b>	<b>١٠,٦٩٧,١٦٩</b>	<b>١٠,٤١٨,٩٤٩</b>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
بعد التعديل			
			الإيرادات
دينار أردني	دينار أردني		صافي عمولات الوساطة
٨٣,٧٦٥	٥٢,٤١٤		إيراد توزيعات ارباح
٢٧٩,١١١	٢٧٣,٠٨٢		إيرادات أخرى
٣,١٥٧	٤,٣٩٦		حصة الشركة في نتائج اعمال الشركة الزميلة
٩٤٤	٦٧٩	٤	مجموع الإيرادات
٣٦٦,٩٧٧	٣٣٠,٥٧١		المصاريف
			مصاريف إدارية
(٢٠٢,٠٨٦)	(٢١٩,١٧٥)	١٣	خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٥٠٠,٠٠٠)	٨	مصاريف تمويلية
(٤,٩٦٧)	(٢,٨٧٧)		مجموع المصاريف
(٢٠٧,٠٥٣)	(٧٢٢,٠٥٢)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
١٥٩,٩٢٤	(٣٩١,٤٨١)		ضريبة الدخل
(٣٨,٣٨٢)	(٢٥,٨٨١)		المساهمة الوطنية
(٦,٣٩٧)	(٤,٣١٣)		ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٩,٥٥٩)		مساهمة وطنية سنوات سابقة
-	(١,٦٠٧)		(الخسارة) الربح
١١٥,١٤٥	(٤٣٢,٨٤١)		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
(١٥٤,٤٧٣)	(١,٢٢٥,٥٣٥)		العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٩,٣٢٨)	(١,٦٥٨,٣٧٦)		الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الانماء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	الفائز المحتفظ به	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي إجباري	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٩,٧١٦,٢٤٣	٤٧١,٤٣٠	(٥٦٣,٧٦٤)	٨٠٨,٥٧٧	٩,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ قبل التعديل
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	تعديلات ايضاح رقم (١٧)
٩,٩١٦,٢٤٣	٦٧١,٤٣٠	(٥٦٣,٧٦٤)	٨٠٨,٥٧٧	٩,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ بعد التعديل
١١٥,١٤٥	١١٥,١٤٥	-	-	-	الربح
(١٥٤,٤٧٣)	-	(١٥٤,٤٧٣)	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٧,٠٤٩)	-	١٧,٠٤٩	-	احتياطي اجباري
٩,٨٧٦,٩١٥	٧٦٩,٥٢٦	(٧١٨,٢٣٧)	٨٢٥,٦٢٦	٩,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
(٤٣٢,٨٤١)	(٤٣٢,٨٤١)	-	-	-	الربح
(١,٢٢٥,٥٣٥)	-	(١,٢٢٥,٥٣٥)	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٢١٨,٥٣٩	٣٣٦,٦٨٥	(١,٩٤٣,٧٧٢)	٨٢٥,٦٢٦	٩,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٥٩,٩٢٤	(٣٩١,٤٨١)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
		تعديلات - :
١١,٥٨٢	١٠,٧٥٨	إستهلاكات وإطفاءات
٣١,٠٧٦	١٨,٠٣١	استهلاك حق استخدام الاصل
٤,٩٦٧	٢,٨٧٧	فوائد التزام عقد ايجار
(٩٤٤)	(٦٧٩)	حصة الشركة في نتائج اعمال الشركة الزميلة
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٠٥,٧٥٩	٦٨٦,٤٦٧	ذمم عملاء الوساطة
٩٥,٠٥٤	(٥٠٨,٣١٤)	ذمم اطراف ذات علاقة
١٠,٣٦٨	(٤٠,٥٨٤)	أرصدة مدينة أخرى
(٩٢,٣٩٢)	٧٨,٧٠٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٨٩,٠٤٤)	٣٨,٥٩٠	أرصدة دائنة أخرى
٢٣٦,٣٥٠	(١٠٥,٦٢٩)	ضريبة دخل مدفوعة
(٥٠,٥٢٦)	(٣٨,٣٨٢)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
١٨٥,٨٢٤	(١٤٤,٠١١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
	-	اضافات موجودات غير ملموسة
(١,٧٠٠)	(١٩٦)	اضافات ممتلكات ومعدات
-	(١٩٦)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
(١,٧٠٠)	(١٩٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٦,٨٥٥	(٣٦,٨٥٥)	بنك دائن
(٢٧,٦٧٤)	(٢٧,٦٧٤)	دفعات التزام عقود ايجار
٩,١٨١	(٦٤,٥٢٩)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٩٣,٣٠٥	(٢٠٨,٧٣٦)	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٤٨١,٥٢٨	٦٧٤,٨٣٣	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٦٧٤,٨٣٣	٤٦٦,٠٩٧	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ٢٩ آب ٢٠٠٥ وسجلت لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٠٦٥٤) كشركة محدودة المسؤولية.
- من غايات الشركة الرئيسية:
- الوساطة المالية.
- إدارة الاستثمار.
- امانة الاستثمار.
- التمويل على الهامش.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الجوهرية

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

- الإطار العام لإعداد القوائم المالية

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية
- تم إعداد القوائم المالية استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض البنود التي تم قياسها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية.

- العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للمنشأة.

٢-٢ استخدام التقديرات

- عند إعداد القوائم المالية تقوم الإدارة باجتهادات وتقديرات وإفتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات على نحو مستمر. يتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.
- إن الأمثلة حول استخدام التقديرات هي الخسائر الانتمانية المتوقعة، الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات القابلة للإستهلاك، المخصصات، وأية قضايا مقامة ضد المنشأة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣-٢ معايير وتفسيرات أصدرت وأصبحت سارية المفعول

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على لمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - عقود الإيجار.	تعديل يوضح كيف يقوم البائع - المستأجر بالقياس اللاحق لعملية بيع وإعادة الاستئجار.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١).	التعديلات على عرض القوائم المالية توضح بأن الالتزامات تم تصنيفها كاللتزامات إما متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيف لا يتأثر بتوقعات المنشأة أو الاحداث التي تظهر بعد تاريخ التقرير المالي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤ (تأجل من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧). المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧).	التعديل يتطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤.

معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)	عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية في الوضع الاعتيادي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٥
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) و (٩).	تعديلات متعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية.	١ كانون ثاني ٢٠٢٦.
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٨)	العرض والافصاح للقوائم المالية الذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١).	١ كانون ثاني ٢٠٢٧
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٩)	الإفصاح عن الشركات التابعة التي لا يوجد لها مسائل عامة.	١ كانون ثاني ٢٠٢٧.

٢-٤ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجوداً مالياً لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

الموجودات المالية

- الموجود المالي هو أي موجود يكون عبارة عن:
  - أ. نقد، أو
  - ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو
  - ج. حق تعاقدى لإستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو
  - د. عقد من الممكن أو ستنتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى إمتلاك الموجود المالي. أما في حالة الموجودات المالية المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم تسجيل تكاليف المعاملات في قائمة الدخل.
- تصنف الموجودات المالية إلى ثلاث فئات وهي على النحو التالي:
  - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
  - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
  - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:
  - تم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
  - ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تحقق الشرطان التاليان:
  - تم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
  - ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى (باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- عند الإقرار المبدئي بالإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة وقررت المنشأة منذ الإقتناء معالجة فروقات تقييم القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإن إختارت المنشأة هذه المعالجة لا تستطيع الرجوع عنها.



إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

#### القياس اللاحق للموجودات المالية

لاحقاً يتم قياس الموجودات المالية كما يلي:

الموجودات المالية	القياس اللاحق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. صافي الأرباح أو الخسائر متضمناً ذلك أي فوائد دائنة أو توزيعات أرباح، فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمبلغ خسائر التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. أي أرباح أو خسائر تنشأ عن عملية الاستبعاد فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كدخل في الربح أو الخسارة ما لم تكن تمثل بشكل واضح إسترداد لجزء من تكلفة الإستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بإيراد الفائدة المحسوب باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، فيتم تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

#### إستبعاد الموجودات المالية

- يتم إستبعاد الموجود المالي (أو جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عند:
  - إنتهاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي؛ أو
  - قيام المنشأة بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي أو إلزامها بتسديد التدفقات النقدية المستلمة من الموجود المالي بالكامل إلى طرف ثالث.

#### المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:
  - أ. إلزام تعاقدي لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة، أو
  - ب. عقد من الممكن أو ستتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على إمتلاك أو إصدار هذه المطلوبات، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.
- بعد الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بقياس جميع المطلوبات المالية حسب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة وبعض المطلوبات المالية الأخرى المحددة والتي لا تقاس حسب التكلفة المطفأة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

#### الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي التزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إستلامها أو التزود بها سواء تم تقديم فواتير أو تم الإتفاق رسمياً بشأنها مع المورد أم لا.

#### مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والالتزامات المالية مع إظهار صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني حالي واجب النفاذ لمقاصة المبالغ المعترف بها ووجود نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية الالتزامات في نفس الوقت.

#### النقد والنقد المعادل

هو النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك ذات فترات إستحقاق لثلاثة أشهر أو أقل، والتي لا تكون معرضة لمخاطر هامة للتغير في القيمة.

#### الذمم التجارية المدينة

الذمم التجارية المدينة هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط.  
تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحاً منها مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يمثل تدني القيمة القابلة لتحصيل الذمم.

#### تدني قيمة الموجودات المالية

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المنشأة بتقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تدنت إئتمانياً. يعتبر الأصل المالي قد تدنى إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المتوقعة للموجودات المالية.  
تعترف المنشأة بمخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة لـ:  
الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.  
الإستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.  
موجودات العقود.  
تقيس المنشأة مخصص الخسارة بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.  
يتم قياس مخصص الخسارة للذمم التجارية المدينة وموجودات العقود دائماً بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.  
عند تحديد فيما إذا كان خطر الإئتمان لأصل مالي قد زاد بشكل جوهري منذ الإعتراف المبدئي وعند تقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة، فإن المنشأة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعززة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة زائدة أو جهد مفرط بناءً على خبرة المنشأة التاريخية والمعلومات الإستشرافية.  
تعتبر المنشأة الأصل المالي متعثراً عندما:  
من غير المرجح أن يسدد العميل التزاماته الإئتمانية إلى المنشأة بالكامل، دون رجوع المنشأة إلى إتخاذ إجراءات مثل تحصيل أوراق مالية (إن وجدت)؛ أو  
يتجاوز إستحقاق الأصل المالي أكثر من ٣٦٠ يوم.  
يتم طرح مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة من القيمة الإجمالية المسجلة لهذه الموجودات.  
يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول باسترداد التدفقات النقدية التعاقدية. وتقوم المنشأة بشطب المبلغ الإجمالي للأصل المالي في حال تصفية المنشأة أو إعلان الإفلاس أو إصدار حكم محكمة برفض دعوى المطالبة بالأصل المالي.



#### الممتلكات والمعدات

- يتم الاعتراف مبدئياً بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة.
- بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة.
- يتم الاعتراف بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم احتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع إستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها باستخدام النسب السنوية التالية:

الفئة	نسبة الإستهلاك
مبنى	%
أثاث وديكورات	٢
أجهزة كهربائية ومكتبية	١٥-١٠
سيارات	١٥-١٠
أجهزة كمبيوتر	١٥

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغيير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغييرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسائر الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات أو المعدات في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.
- يتم تحميل المبالغ التي تدفع لإنشاء الممتلكات أو المعدات بداية إلى حساب مشاريع قيد التنفيذ. وعندما يصبح المشروع جاهزاً للإستخدام يتم نقله إلى البند الخاص به من ضمن الممتلكات والمعدات.

#### الممتلكات الإستثمارية

- الممتلكات الإستثمارية هي ممتلكات (أراضي أو مباني-أو جزء من مبنى-أو كليهما):
- محتفظ بها من المنشأة لاكتساب إيرادات إيجارية، أو
- إرتفاع قيمتها الرأسمالية،
- أو كلاهما، وليس لإستخدامها في الإنتاج أو لتزويد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية، أو للبيع من خلال عمليات التشغيل الاعتيادية.
- تقاس الممتلكات الإستثمارية مبدئياً بالتكلفة المتضمنة تكاليف المعاملات.
- بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات الإستثمارية في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة، ولا يتم إستهلاك الأراضي.
- يتم الاعتراف بإستهلاك المباني في كل فترة كمصروف. ويحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك به المنشأة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة من المباني خلال الأعمار الإنتاجية للمباني المقدرة خمسون سنة.
- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغيير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات الإستثمارية في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغييرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات الإستثمارية فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات الإستثمارية في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.



موجودات غير ملموسة

- الموجودات غير الملموسة هي موجودات غير نقدية قابلة للتحديد بدون أن يكون لها وجود مادي ملموس.
- تسجل الموجودات التي يتم إمتلاكها بشكل منفصل بالتكلفة ناقص الإطفاء المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة.
- تشمل تكاليف الإمتلاك سعر الشراء والتكاليف الأخرى المحملة على إعداد الموجودات لاستخداماتها المتوقعة. يتم الإعترااف بالموجودات التي يتم إمتلاكها من إندماج الأعمال بالتكلفة وهي قيمتها العادلة في تاريخ الإمتلاك بشكل منفصل عن الشهرة.
- يتم الإعترااف بالإطفاء كمصروف بشكل ثابت ومحدد خلال الأعمار الإنتاجية التالية للموجودات غير الملموسة:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	الفئة
-	رخصة مزاولة النشاط
٢٥	برامج كمبيوتر

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء إختبار لتدني القيمة التي يظهر بها الموجود غير الملموس في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

تدني قيمة الموجودات الغير مالية

- في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الموجودات غير المالية (الممتلكات والمعدات والممتلكات الإستثمارية) في قائمة المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الموجودات.
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدني، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي قيمته القابلة للإسترداد. وتمثل القيمة القابلة للإسترداد قيمة الموجود العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو قيمة المنفعة في الموجود أيهما أكبر. القيمة العادلة للموجود هي القيمة التي من الممكن تبادل الموجود عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الموجود هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تولدها من الموجود.
- لأغراض تقييم الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول في أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية بشكل مستقل (الوحدات المولدة للنقد). وتتم مراجعة إنخفاض القيمة السابق للأصول غير المالية (فيما عدا الشهرة) للنظر في إمكانية عكسها المحتمل في تاريخ القوائم المالية.
- يتم الإعترااف بخسارة التدني مباشرة من ضمن الخسائر.
- عند عكس خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للإسترداد بحيث لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسارة التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الإعترااف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الإعترااف بعكس خسارة التدني مباشرة من ضمن الربح.

المخصصات

- المخصصات هي إلتزامات مالية (قانونية أو إستنتاجية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الإلتزامات وتقدير مبالغها بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الإلتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي.
- تراجع المخصصات وتعديل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. إذا إنعدمت إمكانية حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصصات وتسجيلها كدخل.
- إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم التعويض عن جزء أو كامل أي مخصص، فيتم الإعترااف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كانت التعويضات فعلياً مؤكدة ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
- يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في قائمة الدخل بالصافي بعد طرح أي تعويضات.
- إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، يتم خصم المخصصات بإستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس المخاطر المحددة للإلتزام. وعند إستخدام الخصم يتم الإعترااف بالزيادة في المخصص بمرور الوقت على أنها تكلفة مالية.

#### - الأطراف ذات العلاقة

- تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تحويل الموارد والخدمات أو الإلتزامات ما بين الأطراف ذات العلاقة.
- يتم اعتماد أسس وشروط التعاملات بين الأطراف ذات العلاقة من قبل الإدارة.

#### حصة السهم الأساسية من الأرباح أو الخسائر

تحتسب حصة السهم الأساسية من الأرباح عن طريق تقسيم الربح أو الخسارة المخصصة، على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة.

#### - الاعتراف بالإيرادات

- تعترف المنشأة بالإيراد من بيع السلع أو تقديم الخدمة عند نقل السيطرة إلى المشتري.
- تقاس الإيرادات على أساس المقابل المحدد في أي عقد مبرم مع العميل والمتوقع إستلامه وتستبعد المبالغ المحصلة لصالح أطراف أخرى.

#### تقديم الخدمات

يتم الاعتراف بالإيراد عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

#### عقود الإيجار

- تصنف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلية عندما تحول بنود العقد جميع المخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. أما الأنواع الأخرى من العقود التأجيرية فتصنف على أنها عقود تشغيلية. ويتم تصنيف العقود عند بدء العمل بالعقد التأجيري.
- يتم الاعتراف بالدخل التأجيري من عقد التأجير التشغيلي بشكل ثابت ومتساوي خلال مدة العقد ذو العلاقة. وتضاف التكاليف المباشرة المبدئية التي تكبدتها المنشأة عند التفاوض وإعداد العقد إلى القيمة التي يظهر بها الموجود المؤجر في قائمة المركز المالي ويتم الاعتراف بها كمصاريف خلال مدة العقد بنفس الطريقة التي تعتمد للدخل التأجيري. ويتم إستهلاك الموجودات المؤجرة بموجب عقود تأجير تشغيلية إستناداً إلى نفس سياسات الإستهلاك التي تتبعها المنشأة للموجودات المشابهة.

#### توزيعات الأرباح وإيرادات الفوائد

- يتم الاعتراف بإيرادات توزيع أرباح الإستثمارات بعد أن يعلن حق المساهمين في إستلام دفعات.
- يستحق إيراد الفائدة على أساس الزمن وبالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر الفائدة الفعال المستخدم.

#### - ضريبة الدخل

- تحتسب ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

#### - العملات الأجنبية

- يتم تحويل التعاملات التي تتم بعملة أخرى غير العملة الوظيفية (العملات الأجنبية) بحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات.
- بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية حسب أسعار الصرف بتاريخ القائمة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة حسب التكلفة التاريخية بعملة أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.
- يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد إستخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي إستخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال الفترة أو في قوائم مالية سابقة من ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلالها.

#### - الإلتزامات الطارئة

- الإلتزامات الطارئة هي الإلتزامات محتملة تعتمد على احتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي إلتزامات حالية بدون احتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة.
- لا يتم الاعتراف بالإلتزامات الطارئة في القوائم المالية.



شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	داخل الأردن
٧,٤٥٥,٠٢٥	٧,٤٥٥,٠٢٥	محفظة الموجودات المالية - مدرجة
١,٦٣٧,٠٩٤	١,٦٣٧,٠٩٤	محفظة الموجودات المالية - غير مدرجة (*)
٩,٠٩٢,١١٩	٩,٠٩٢,١١٩	المجموع
(٦٨٣,١١٦)	(١,٩٠٢,٨٦٧)	يطرح : التغير المتراكم بالقيمة العادلة (**)
٨,٤٠٩,٠٠٣	٧,١٨٩,٢٥٢	الصافي

(\*) تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي لا يُمكن تحديد قيمتها العادلة بموثوقية بالكلفة وذلك لعدم وجود سوق نشط، هذا وقد قامت الشركة بإجراء اختبار تدني لهذه الاستثمارات بالاعتماد على القيمة الدفترية لصافي أصول هذه الشركات المستثمر بها وفيما يلي تفاصيل أسهم الشركات الغير مدرجة في بورصة عمان:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	شركة مدارس الاتحاد
٤٧٧,٨٥١	٤٧٧,٨٥١	شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمارات
٧٨٨,٣٩٦	٧٨٨,٣٩٦	شركة الدولية للاستثمارات الطبية
٣١٤,٠٠٢	٣١٤,٠٠٢	مجموعة البركات للإستثمار - تحت التصفية
٥٦,٨٤٥	٥٦,٨٤٥	المجموع
١,٦٣٧,٠٩٤	١,٦٣٧,٠٩٤	

(\*\*) فيما يلي بيان حركة التغير بالقيمة العادلة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد بداية السنة
٥٣٢,٣٧٣	٦٨٣,١١٦	التغير خلال السنة
١٥٠,٧٤٣	١,٢١٩,٧٥١	الرصيد نهاية السنة
٦٨٣,١١٦	١,٩٠٢,٨٦٧	

- من ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يوجد أسهم محجوزة (١٠٠,٠٠٠) سهم لعضوية مجلس الإدارة.



شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤. الاستثمار في شركة زميلة

البيان	٢٠٢٤		٢٠٢٣
	نسبة الإستثمار	المبلغ	المبلغ
	%	دينار أردني	دينار أردني
شركة عبر العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية (*)	١٠	٦١,٣٤٢	٦٦,٤٤٧
الأردن			

(\*) تم تصنيف الاستثمار اعلاه استثمار في شركة زميلة وذلك لوجود مؤشرات تدل على وجود تأثير هام وذلك بغض النظر عن نسبة الاستثمار.

- فيما يلي بيان حركة الاستثمارات خلال السنة:

٢٠٢٤		٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	
٦٦,٤٤٧	٦٩,٢٣٣	
٦٧٩	٩٤٤	
(٥,٧٨٤)	(٣,٧٣٠)	
٦١,٣٤٢	٦٦,٤٤٧	
الرصيد في نهاية السنة		

- فيما يلي بيان المعلومات الملخصة حول الشركات الزميلة:

٢٠٢٤			
مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الإيرادات	الربح
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦١٥,٧٧٥	٢,٣٥٨	١٣,٨٦٨	٦,٧٨٩
شركة عبر العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية			

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عقّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٥. موجودات غير ملموسة

٢٠٢٤	رخصة مزاولة النشاط (*)	برامج كمبيوتر	المجموع
الكلفة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠,٠٠٠	٤٠,٤٥٠	٢٤٠,٤٥٠
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠	٤٠,٤٥٠	٢٤٠,٤٥٠
الإطفاء المتراكم			
الرصيد في بداية السنة	-	٣٧,٧٢٤	٣٧,٧٢٤
إطفاءات	-	٦٦٢	٦٦٢
الرصيد في نهاية السنة	-	٣٨,٣٨٦	٣٨,٣٨٦
الصافي	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٤	٢٠٢,٠٦٤
٢٠٢٣			
الكلفة			
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠,٠٠٠	٣٨,٧٥٠	٢٣٨,٧٥٠
إضافات		١,٧٠٠	١,٧٠٠
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠	٤٠,٤٥٠	٢٤٠,٤٥٠
الإطفاء المتراكم			
الرصيد في بداية السنة	-	٣٧,٢٧٤	٣٧,٢٧٤
إطفاءات	-	٤٥٠	٤٥٠
الرصيد في نهاية السنة	-	٣٧,٧٢٤	٣٧,٧٢٤
الصافي	٢٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٦	٢٠٢,٧٢٦

(\*) رخصة مزاولة النشاط ليس لها عمر محدد ويتم إجراء إختبار تدني عليها.

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٦. ممتلكات ومعدات

٢٠٢٤	أثاث وديكورات دينار أردني	أجهزة كهربائية ومكتنية دينار أردني	عدد وأدوات دينار أردني	سيارات دينار أردني	المجموع دينار أردني
الكلفة					
الرصيد في بداية السنة	٧٤,٧٢٣	١٠٦,٧١٨	٥,٥٧٨	١١,٢٩٠	١٩٨,٣٠٩
إضافات	-	١٩٦	-	-	١٩٦
الرصيد في نهاية السنة	٧٤,٧٢٣	١٠٦,٩١٤	٥,٥٧٨	١١,٢٩٠	١٩٨,٥٠٥
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد في بداية السنة	٥٦,٠٩٢	١٠٠,٢٩٠	٥,٤٧٨	١١,٢٨٩	١٧٣,١٤٩
إستهلاكات	٥,٣٣٣	٤,٧٤١	٢٢	-	١٠,٠٩٦
الرصيد في نهاية السنة	٦١,٤٢٥	١٠٥,٠٣١	٥,٥٠٠	١١,٢٨٩	١٨٣,٢٤٥
الصافي	١٣,٢٩٨	١,٨٨٣	٧٨	١	١٥,٢٦٠
٢٠٢٣					
الكلفة					
الرصيد في بداية السنة	٧٤,٧٢٣	١٠٦,٧١٨	٥,٥٧٨	١١,٢٩٠	١٩٨,٣٠٩
الرصيد في نهاية السنة	٧٤,٧٢٣	١٠٦,٧١٨	٥,٥٧٨	١١,٢٩٠	١٩٨,٣٠٩
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد في بداية السنة	٥٠,٧٣٩	٩٤,٥٣٣	٥,٤٥٦	١١,٢٨٩	١٦٢,٠١٧
إستهلاكات	٥,٣٥٣	٥,٧٥٧	٢٢	-	١١,١٣٢
الرصيد في نهاية السنة	٥٦,٠٩٢	١٠٠,٢٩٠	٥,٤٧٨	١١,٢٨٩	١٧٣,١٤٩
الصافي	١٨,٦٣١	٦,٤٢٨	١٠٠	١	٢٥,١٦٠



شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٧. حق استخدام الاصل

٢٠٢٤	
الكلفة	حق استخدام أصل
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني
استيعادات خلال السنة	٨٠,٧٩٩
الرصيد في نهاية السنة	(٣١,٦٩٢)
الاستهلاك المتراكم	٤٩,١٠٧
الرصيد في بداية السنة	٣١,٠٧٦
إستهلاك السنة	١٨,٠٣١
الرصيد في نهاية السنة	٤٩,١٠٧
الصافي	-
٢٠٢٤	
إلتزامات عقود إيجار - رصيد بداية السنة	دينار أردني
استيعادات خلال السنة	٣٨,٠٣٨
مبالغ تم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل - فوائد مدينة	(١٣,٢٤١)
المدفوع من التزام عقود إيجار	٢,٨٧٧
إلتزامات عقود إيجار - رصيد نهاية السنة	(٢٧,٦٧٤)
	-
٢٠٢٣	
الكلفة	حق استخدام أصل
الرصيد في بداية السنة	دينار أردني
الرصيد في نهاية السنة	٨٠,٧٩٩
الاستهلاك المتراكم	٨٠,٧٩٩
الرصيد في بداية السنة	-
إستهلاك السنة	٣١,٠٧٦
الرصيد في نهاية السنة	٣١,٠٧٦
الصافي	٤٩,٧٢٣
٢٠٢٣	
إلتزامات عقود إيجار - رصيد بداية السنة	دينار أردني
مبالغ تم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل - فوائد مدينة	٦٠,٧٤٥
المدفوع من التزام عقود إيجار	٤,٩٦٧
إلتزامات عقود إيجار - رصيد نهاية السنة	(٢٧,٦٧٤)
الجزء قصير الاجل	٣٨,٠٣٨
الجزء طويل الاجل	٣٨,٠٣٨
	-

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨. ذمم عملاء الوساطة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم عملاء الوساطة (*)
١,٢٥٤,٧٦٩	١,٠٦٨,٣٠٢	
(٤٦٥,١٤٠)	(٩٦٥,١٤٠)	يطرح : مخصص خسائر انتمائية متوقعة (**)
٧٨٩,٦٢٩	١٠٣,١٦٢	الصافي

(\*) فيما يلي بيان اعمار ذمم عملاء الوساطة وهي على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	١ - ٣٠ يوم
٢٦٨,٩٧٥	١٦,١٥٥	
١٣٨,٨٣٧	١٩,٩٦١	٣١ - ٩٠ يوم
٨٤٦,٩٥٧	١,٠٣٢,١٨٦	٩٠ يوم فأكثر
١,٢٥٤,٧٦٩	١,٠٦٨,٣٠٢	المجموع

(\*\*) إن الحركة الحاصلة على مخصص خسائر انتمائية خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد بداية السنة
(٤٦٥,١٤٠)	(٤٦٥,١٤٠)	
-	(٥٠٠,٠٠٠)	المكون خلال السنة
(٤٦٥,١٤٠)	(٩٦٥,١٤٠)	الرصيد في نهاية السنة

٩. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	صندوق ضمان التسوية
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	
٣٧,٦٨٣	٤٩,٣٥٥	ذمم قضايا
-	٢٠,٨٧٥	حجوزات لدى البنك مقابل امانات قضية
٥,٨٦٣	١٦,٩٩٠	مصاريف مدفوعة مقدما
١٢٨	٦٥٨	سلفة تنثرية
٢٤٢	٢٤٢	تأمينات مستردة
٢,٣٣٥	٣٢٦	امانات ضريبة الدخل
١,٦١١	-	ذمم موظفين
١٢٧,٨٦٢	١٦٨,٤٤٦	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

#### ١٠. ذمم أطراف ذات علاقة

- تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالمعاملات مع الشركاء والشركات التي يمتلك فيها الشركاء حصص مؤثرة.
- إن طبيعة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي تجارية.

#### ١١. الإحتياطي الإجباري

- يتم تكوين الإحتياطي الإجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني بإستقطاع نسبة ١٠% من صافي ربح السنة، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي رأسمال الشركة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.
- للهيئة العامة وبعد إستنفاد الإحتياطيات الأخرى أن تقرر في إجتماع غير عادي إطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الإحتياطي الإجباري، على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

#### ١٢. أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	تسوية التداول
١١,٠١٤	٣٥,٢٦٠	مخصص ضريبة الدخل (*)
٣٨,٣٨٢	٢٥,٨٨١	امانات قضية مقابل جاري محجوز لدى البنك
-	٢٠,٨٧٥	امانات المساهمة الوطنية
٦,٣٩٧	٤,٣١٣	أخرى
٥٦٦	٢,٧٠٧	مصاريف مستحقة
١,٨٣٩	٢,٦٩٧	امانات الضمان الاجتماعي
٨٦٦	١,٠١٩	مخصص مكافآت هيئة مديرين
١٠,٥٧١	-	المجموع
٦٩,٦٣٥	٩٢,٧٥٢	

(\*) إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد بداية السنة
٥٠,٥٢٦	٣٨,٣٨٢	المكون خلال السنة
٣٨,٣٨٢	٢٥,٨٨١	المدفوع خلال السنة
(٥٠,٥٢٦)	(٣٨,٣٨٢)	الرصيد في نهاية السنة
٣٨,٣٨٢	٢٥,٨٨١	



شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

— ملخص الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني
١٥٩,٩٢٤	(٣٩١,٤٨١)
-	-
-	٥٠٠,٠٠٠
١٥٩,٩٢٤	١٠٨,٥١٩
٣٨,٣٨٢	٢٥,٨٨١
٦,٣٩٧	٤,٣١٣
٤٤,٧٧٩	٣٠,١٩٤

الربح المحاسبي  
ارباح غير خاضعة ضريبيا  
مصروفات غير مقبولة ضريبيا  
الربح الضريبي  
مخصص ضريبة الدخل ٢٤%  
مخصص مساهمة وطنية ٤%  
المجموع

١٣. مصاريف إدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار أردني	دينار أردني
١٩,١٩٥	٤٨,٤٣٧
٤٨,٥٥٢	٤٦,٢٩١
٢٤,٦٠٠	٢٤,٥٥٠
٣٧٥	١٨,٥٦٧
٣١,٠٧٦	١٨,٠٣١
١١,٥٨٢	١٠,٧٥٨
-	١٠,٦٣٣
١٤,٢٧٠	٩,٩٦٩
١٦,٩٠٧	٩,٥٧٧
٦,٧٢٨	٦,٥١١
٥,٣٠٣	٤,٧٣٢
١,٢٦١	٣,٨٨٢
١,٩١٨	١,٧١٣
١,٧٠٥	١,٦٣٤
٨٤٦	١,٢٠٣
١,٠٦٨	٩٩٧
٨٠٧	٧٧٣
١,٥٤٢	٦٥٥
٣٦٤	١٣٢
٣,٤١٦	١٣٠
١٠,٥٧١	-
٢٠٢,٠٨٦	٢١٩,١٧٥

أتعاب مهنية  
رواتب وأجور وملحقاتها  
تنقلات مجلس الادارة  
اخطاء تداول  
استهلاك حق استخدام اصل  
استهلاكات واطفاءات  
ديون معدومة  
إشتراكات  
عمولات بنكية  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
إتصالات  
متفرقة  
ماء وكهرباء  
ضيافة  
مواصلات  
قرطاسية ومطبوعات  
تأمين صحي  
مصاريف سيارات  
دعاية وإعلان  
صيانة  
مكافأة هيئة مديرين  
المجموع

١٤. القضايا

— بلغت القضايا المقامة من الشركة على الغير بقيمة ٥٥٣,٣٦٣ دينار أردني، وقضايا مقامة من الغير على الشركة بقيمة ٤٣,٨٠٠ دينار أردني ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة

١٥. الوضع الضريبي للشركة

تم تسوية الوضع الضريبي للشركة مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢١، وحسب رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات.

١٦. الإلتزامات الطارئة

المبلغ
دينار أردني
٤٠٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠
٤٥٠,٠٠٠

تعهدات عملاء / كفالات دفع  
تعهدات عملاء / كفالات حسن تنفيذ  
المجموع

١٧. تعديلات سنوات سابقة

تم تعديل القوائم المالية للسنوات السابقة لتتماشى مع المعيار الدولي رقم (٨) والذي يتيح تعديل القوائم المالية في حال اكتشاف أخطاء من الفترات السابقة نتيجة عدم توفر المعلومات الملائمة حيث تم اطفاء رخصة مزاولة النشاط الممنوحة للشركة من قبل هيئة الأوراق المالية والبالغ قيمتها ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني على عمر محدد خلال السنوات السابقة مع العلم ان هذه الرخصة ليس لها عمر محدد لذا قررت ادارة الشركة بإعادة إثبات قيمة الرخصة وذلك تماشياً مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير ملموسة وكان اثرها على النحو التالي:

الرصيد قبل التعديل	التعديل	الرصيد بعد التعديل	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٧٦	٢٠٠,٠٠٠	٢٠١,٤٧٦	موجودات غير ملموسة
(٤٧١,٤٣٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	(٦٧١,٤٣٠)	ارباح محتفظ بها
	-		الصافي

١٨. إدارة المخاطر

أ. مخاطر رأس المال

يتم مراجعة مكونات رأس المال بشكل منتظم ويتم الأخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة فيه، كما يتم التحكم برأس المال لضمان استمرارية الأعمال وزيادة العوائد من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون.

ب. مخاطر سعر الصرف

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.
- تنشأ مخاطر سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملة الأجنبية مما لا يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.
- إن المنشأة غير معرضة لمخاطر سعر الصرف.

ج. مخاطر سعر الفائدة

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق.
- تنشأ مخاطر سعر الفائدة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات بأسعار الفائدة السوقية الناتجة عن عمليات الإقراض أو الإيداع في البنوك.
- تتم إدارة المخاطر عن طريق المحافظة على الجمع ما بين أرصدة أسعار الفائدة المتقلبة والثابتة خلال السنة المالية بطريقة ملائمة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

#### د. مخاطر السعر الأخرى

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر سعر الصرف) سواء تسبب في هذه التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة التي أصدرتها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تنشأ مخاطر السعر الأخرى للأدوات المالية نتيجة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.
- إن المنشأة غير خاضعة لمخاطر السعر الأخرى.

#### هـ. مخاطر الائتمان

- هي المخاطر الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة مالية من القيام بتنفيذ إلتزاماته.
- إن ذمم عملاء الوساطة مضمونة التحصيل بموجب المحافظ الاستثمارية لتلك الذمم وكلما أنخفضت القيمة السوقية لتلك المحافظ زادت مخاطر تحصيل تلك الذمم.

#### و. مخاطر السيولة

- هي مخاطر عدم القدرة على سداد الإلتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال تسليم نقد أو موجود مالي آخر.
- تتم إدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة على التدفقات النقدية ومقارنتها مع تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.
- يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ كانون أول:

أقل من سنة		الوصف
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
		الموجودات المالية
٦٧٤,٨٣٣	٤٦٦,٠٩٧	حسابات جارية لدى البنوك
٧٨٩,٦٢٩	١٠٣,١٦٢	ذمم عملاء الوساطة
١٢٧,٨٦٢	١٦٨,٤٤٦	أرصدة مدينة أخرى
٣٥١,٧٨٦	٥٠٣,٨٠١	ذمم اطراف ذات علاقة مدينة - وساطة
١,٩٤٤,١١٠	١,٢٤١,٥٠٦	المجموع
		المطلوبات المالية
٣٦,٨٥٥	-	بنك دائن
١٤١,٦٨٤	٢٢٠,٣٩٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٥٣٤,٠٤٢	١٧٧,٧٤٣	ذمم اطراف ذات علاقة دائنة - وساطة
٢٤,٨٥٦	٦٢,٥٥٨	أرصدة دائنة أخرى
٧٣٧,٤٣٧	٤٦٠,٦٩١	المجموع

#### ١٩. الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية

نتيجة النزاع العالمي الحالي حيث اخذت المنشأة بعين الاعتبار أي تأثير محتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية في مدخلات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.





## التقرير السنوي لعام 2024

### الاقارات المطلوبة :

#### إقرار (1)

تقر هيئة المديرين لشركة الأمانء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

#### إقرار (2)

تقر هيئة المديرين لشركة الأمانء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

الاسم	المنصب	التوقيع
الفاضلة هجرة محمد الفارس حماد	رئيس هيئة المديرين	
الدكتور احمد عبدالله ابو خديجة	نائب رئيس هيئة المديرين	
الدكتور محمد عبدالله ابو خديجة	عضو هيئة المديرين	
السيدة سوسن عبدالله ابو خديجة	عضو هيئة المديرين	
السيدة هبة عبدالله ابو خديجة	عضو هيئة المديرين	

#### إقرار (3)

تقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للشركة للعام 2024

رئيس هيئة المديرين  
الفاضلة هجرة محمد الفارس حماد

الرئيس التنفيذي  
د. هيثم عبدالله ابو خديجة

المدير المالي  
رعدة فارس عبدالمجيد