



التاريخ: ٢٠١٧/٠٣/٠٢

الرقم: أ.هـ. / ٤٤ / ٢٠١٧

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع: التقرير السنوي ٢٠١٦

تحية طيبة وبعد،،،

اشارة الى الموضوع اعلاه ، واستنادا الى تعليمات هيئة الاوراق المالية نرفق لكم طياً نسخة عن التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية كما ٢٠١٦/١٢/٣١ ، مدققة حسب الاصول من مدققي حساباتنا السادة ابراهيم العباسي وشركاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

ضابط الامتثال

ورود الفاعوري



مرفقات

سحة التقرير السنوي

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٠٢ آذار ٢٠١٧	
الرقم المتسلسل:	١٥٩٩
رقم الملف:	٦٦
الجهة المختصة:	٢٠١٧/٤٤/أ



شركة الامناء للاستثمار واداره المحافظ الماليه

ذات مسؤوليه محدوده

عمان - المملكه الاردنيه الهاشميه

التقرير السنوي ٢٠١٦

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

الفقرة (أ)	
١	الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية
٢	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي
٣	تصور رأس مال الشركة وحقوق الملكية
٤	تحليل المركز المالي للشركة ونتائج الأعمال
٥	بيان بأسماء أعضاء هيئة المدبرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم
٦	الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم
٧	وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة
٨	الإنجازات التي حققتها الشركة
٩	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
١٠	السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية
١١	التصورات المستقبلية الهامة والحظ المستقبلية للشركة
١٢	مقدار ألعاب تدقيق للشركة ومقدار أي ألعاب عن خدمات أخرى للتدقيق
الفقرة (ب)	
	البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ تتضمن: <ul style="list-style-type: none"> ● قائمة المركز المالي ● قائمة الدخل الشامل ● قائمة التدفقات النقدية ● الأيضاحات حول البيانات المالية الفقرة ج ● تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية السنوية وان اجراءات التدقيق تمت وفقا للمعايير الدولية
الفقرة (د)	
	الإقرارات المطلوبة <ul style="list-style-type: none"> ● إقرار من هيئة المدبرين بمسؤولية عن أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية شركة خلال السنة المالية. ● إقرار من هيئة المدبرين بمسؤولية عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال . ● إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس هيئة المدبرين والقائم بأعمال المدير التنفيذي والمدير المالي .

٢- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي

الترتيب	النسبة	حجم التداول	السنة
٢٢	%١.٤	٥٥,٥٩٢,٦٧٥	٢٠١٢
٢٣	%١.٤	٨٦,٢٨٤,٢٤٤	٢٠١٣
٢٤	%١.٦	٧٣,٤٦٩,٠٨٦	٢٠١٤
١٥	%١.٧	١١٤,١٩١,٣٦٥	٢٠١٥
١٥	%٢.٣	١٠٩,٧٢٧,٧٥٩	٢٠١٦

٣- تطور راس مال الشركة و حقوق الملكية

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	البند
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	راس المال
١١,٢٦١,٧٧٦	١٣,٨٥٢,٨٦٨	١٤,٥٣٣,١٩٠	١١,٧٠٢,٧٩٢	٨,٨١١,١٠٣	صافي حقوق الملكية

٤- تحليل المركز المالي للشركة ونتاج أعمالها خلال السنة المالية

٢٠١٦	٢٠١٥	النسبة المالية
٢.١٧	١.٨١	نسبة السيولة
%١٠	%١١	نسبة المديونية
%١١	%١٣	نسبة الدين الى حقوق الملكية
%٦	%٦	معدل العائد على الاصول
%٥.٧	%٦.٥	معدل العائد على حقوق الملكية

- حقوق المساهمين : بلغ صافي حقوق المساهمين لعام ٢٠١٦ مبلغ قدره ١١,٢٦١,٧٧٦ دينار مقارنة بمبلغ قدره ١٣,٨٥٢,٨٦٨ دينار للعام ٢٠١٥ وبنخفاض بلغت نسبته ١٨,٧٠% عن العام الماضي.

د-١ - بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وعدد الأسهم المملوكة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة
السادة / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار ويمثلها السيد / عبد الله أبو خديجة	رئيس هيئة المديرين	الأردنية	٣,٧٣٢,٥٢٥
السيد / احمد عبد الله أبو خديجة	عضوا	الأردنية	١,٣٩٩,٧٥٩
السيد / محمد عبد الله أبو خديجة	عضوا	الأردنية	٩٩,٠٠٠
السادة / شركة مستشفى ابن الهيثم ويمثلها الدكتور / هيثم عبد الله أبو خديجة	نائب رئيس هيئة المديرين	الأردنية	٦٦٦,٦٦٧
السيد / ابراهيم عبد الله أبو خديجة	عضوا	الأردنية	٩٣,٣٣٣
		الأردنية	٢٢٠,٠٠٠

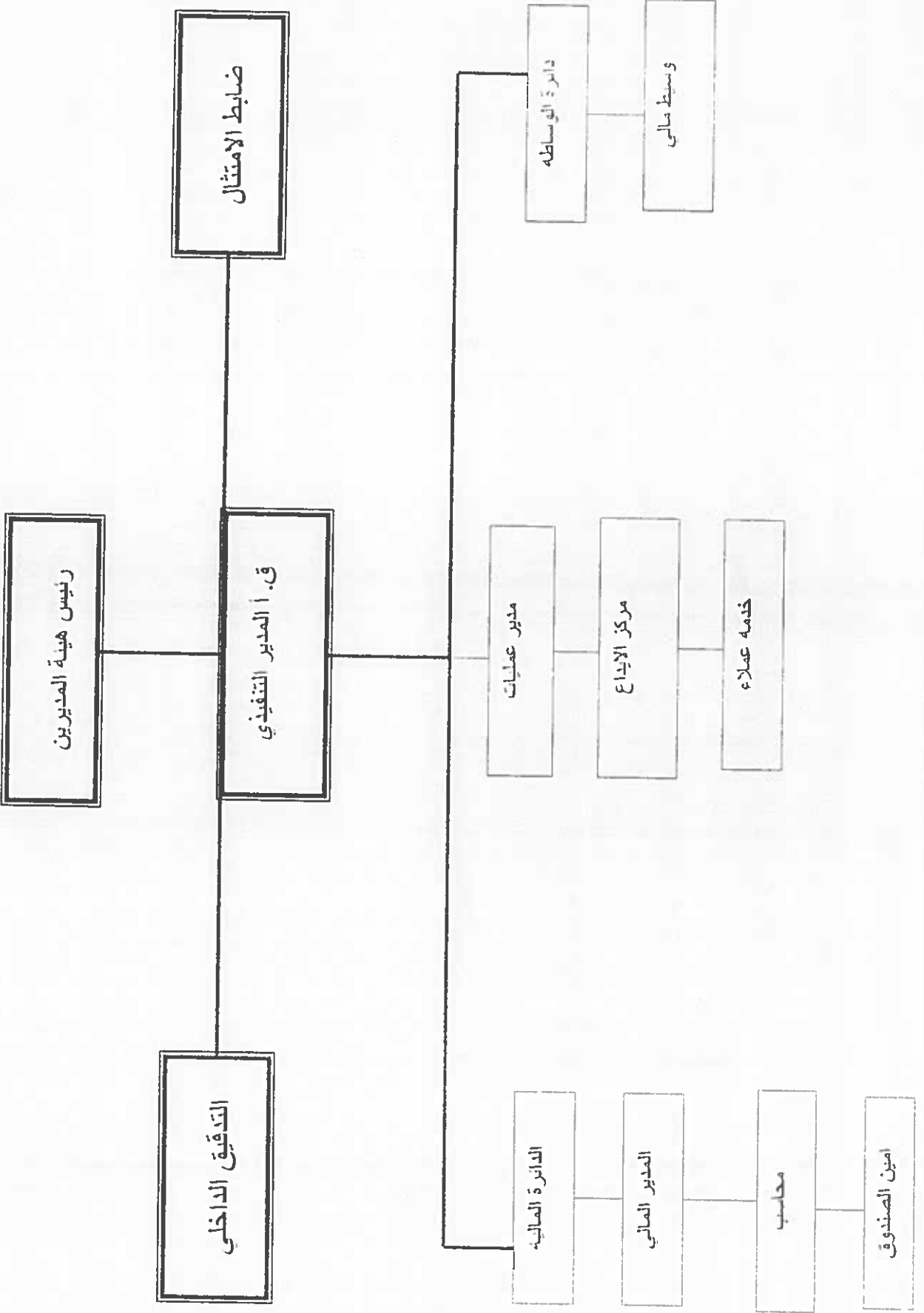
د- ب- كشف بأسماء الموظفين و مؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية:

الاسم	الرتبة الوظيفية	الموئل العلمي	الخبرات العملية
خالك علي عبد القادر الريناوي	ق.أ المدير التنفيذي	دبلوم عالي ادارة مالية	وسيط مالي عشر سنوات - خبرة خمس سنوات في الاسواق العالمية - مدير اصدار - مستشار مالي - امين استثمار - مدقق خارجي لمدة عام ونصف - محاسب لمدة 5 سنوات
حمزة عمر محمد بش	المدير المالي	دبلوم محاسبة	خبرة عملية لمدة 4 سنوات كضابط امتثال
ورود عبد الكريم الفواعير	ضابط امتثال	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية	وسيط مالي لمدة 9 سنوات
فراس وحيد علي القصاص	وسيط مالي	بكالوريوس علم حاسوب	وسيط مالي لمدة سنة و محاسب لمدة سنتين
محمد عزمي رئيس الخفص	وسيط مالي	بكالوريوس محاسبة	محاسب بمكتب استشارات لمدة سنة
احمد محمود عبدالرحمن عبد	امين صندوق	بكالوريوس محاسبة	خدمة عملاء في شركات مختلفة
هناء احمد راضي السيد	خدمه عملاء	دبلوم هندسة معمارية	خدمة عملاء في شركات مختلفة
ريم محمود احمد ابو قليب	مساعد وسيط مالي	بكالوريوس تسويق	خدمة عملاء في شركات مختلفة

بلغ عدد موظفي الشركة (٨) خلال العام ٢٠١٦ بمؤهلات علمية مختلفة ، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة الميين سابقا.

الموئل العلمي	العدد
دبلوم عالي	١
بكالوريس	٥
دبلوم	٢

الهيكل التنظيمي



٧- وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها

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

٨- الإنجازات التي حققتها الشركة

تمكنت الشركة خلال عام ٢٠١٦ من تحقيق ارباح صافية بلغت ٧١٦.٢٣٨ دينار قبل الضريبة بالرغم من تراجع الاسواق بشكل كبير خلال العام ويرجع ذلك الى للرؤية المستقبلية النافذة لادارة الشركة ونظام الرقابة الفعال سواء بالتداول بمحفظه الشركة او منح تسهيلات للعملاء ومن خلال تخفيض النفقات والمصاريف التمويلية .

٩- الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية

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

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

البند	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
الأرباح (الخسائر)	٤٧٩,٢٨٥	٥٨٣,٤٩٠	٨٠١,٥٥٢	٩٠٦,٠٧٩	٦٥١,٠٥٩
الأرباح (الخسارة) المدورة	(٣٤٩,١٦٤)	١٦٥,٧٠٦	٨٤٧,٨٤٤	١,١٠٨,٠٥٢	١,٠٦٦,٧٠٥
الأرباح الموزعة	-	-	٥٤٠,٠٠٠	٦٣٠,٠٠٠	*٦٣٠,٠٠٠
نسبة التوزيع من رأس المال	-	-	%٦	%٧	*%٧
صافي حقوق الملكية	٨,٨١١,١٠٣	١١,٧٠٢,٧٩٢	١٤,٥٣٣,١٩٠	١٣,٨٥٢,٨٦٨	١١,٢٦١,٧٧٦

* ارباح العام ٢٠١٦ مقترح توزيعها.

١١- التطورات المستقبلية والخطة المستقبلية للشركة

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

١٢- مقدار أتعاب التدقيق

- بلغت أتعاب التدقيق لعام ٢٠١٦ مبلغ وقدره ٢٣٢٠ دينار شاملة ضريبة المبيعات .

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات مسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦



الإقرارات 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
(نائب رئيس هيئة المديرين)

عبدالله عبد الحليم محمود ابو خديجة
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والإستثمار
الهيثم
(رئيس هيئة المديرين)

ابراهيم عبدالله عبدالحليم ابو خديجه

محمد عبدالله عبد الحليم أبو خديجة

الدكتور / أحمد عبدالله أبو خديجة



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

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

عبدالله عبد الحلیم محمود أبو خديجة
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والإستثمار
الهیثم
(رئيس هيئة المديرين)

ابراهيم عبدالله عبدالحلیم ابو خديجه

محمد عبدالله عبد الحلیم أبو خديجة

الدكتور / أحمد عبدالله أبو خديجة

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

المدير المالي

حمزه ديش

ق.أ المدير التنفيذي

خالد الربيعي

رئيس هيئة المديرين

عبد الله أبو خديجة

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

القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2016

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

فهرس المحتويات

<u>صفحة</u>	
1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2016 (قائمة ا)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (قائمة د)
17-6	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

691 17 01

السادة الشركاء المحترمين
شركة الأمان للإستثمار وإدارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأمان للإستثمار وإدارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016 ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات حول القوائم المالية ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة و المعلومات التوضيحية الأخرى .

برأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2016، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة مسؤولية المدقق في تقريرنا حول القوائم المالية . اننا مستقلون عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين ، بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات .

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

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة 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 ، والإفصاح (عندما ينطبق ذلك) عن أمور تتعلق بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك .
إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

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

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث إن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية .
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة .
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية 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 هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات 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 الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل .
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بخصوص (والتي هي من ضمن أمور أخرى) نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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

شركة إبراهيم العباسي وشركاه
نبيل عبيدات
اجازة رقم 877



شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2016

قائمة أ

2015	2016	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
12,206,355	9,620,013	4	<u>الموجودات غير المتداولة</u>
110,392	76,780	5	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
1,748	1,032	6	الاستثمار في الشركة الحليفة
16,384	11,878	7	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
<u>12,334,879</u>	<u>9,709,703</u>		الممتلكات والمعدات - بالصافي
			مجموع الموجودات غير المتداولة
1,483,273	342,344		<u>الموجودات المتداولة</u>
1,840,981	2,428,484	8	النقد في الصندوق ولدى البنوك
59,301	98,876	9	الذمم المدينة - بالصافي
<u>3,383,555</u>	<u>2,869,704</u>		الحسابات المدينة المتنوعة
<u>15,718,434</u>	<u>12,579,407</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
147,095	872,752	10	البنوك الدائنة
1,208,307	204,349	11	الذمم الدائنة
254,983	141,474	18	ذمم اطراف ذات علاقة
144,584	31,082		ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
71,218	41,344	17	مخصص ضريبة الدخل
39,379	26,630	12	الحسابات الدائنة المتنوعة
<u>1,865,566</u>	<u>1,317,631</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
9,000,000	9,000,000	13	راس المال المصرح به والمدفوع
552,465	626,589	13	الاحتياطي الإجمالي
3,192,351	568,482	13	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
1,108,052	1,066,705	13	الأرباح المدورة في نهاية السنة (قائمة ج)
<u>3,852,868</u>	<u>11,261,776</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>5,718,434</u>	<u>12,579,407</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015	2016	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
451,250	412,298		<u>الإيرادات</u>
820,239	587,658		صافي إيرادات عمولات الوساطة
2,525	1,975	14	عوائد توزيعات ارباح الاسهم
2,154	3,915		الإيرادات الأخرى
<u>1,276,168</u>	<u>1,005,846</u>		حصة الشركة في ارباح الشركة الحليفة
			صافي الإيرادات
(75,275)	(82,470)	15	<u>المصاريف</u>
(114,662)	(105,038)	16	منافع الموظفين
(8,926)	(8,711)		مصاريف إدارية وعمومية
(45,044)	(68,389)		استهلاكات واطفاءات
(35,000)	(25,000)		مصاريف تمويلية
(278,907)	(289,608)		مكافأة اعضاء هيئة المديرين
997,261	716,238		مجموع المصاريف
(91,182)	(65,179)	17	ربح السنة قبل الضريبة
<u>906,079</u>	<u>651,059</u>		ضريبة الدخل
			ربح السنة
(1,043,756)	(2,623,869)		<u>يضاف بنود الدخل الشامل الاخر :</u>
(1,954)	-		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
<u>(139,631)</u>	<u>(1,972,810)</u>		(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية
			مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ج)

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

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

قائمة ج
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

المجموع	إحتياطي القيمة العادلة		الإرباح المدورة	الإحتياطي الاجباري		رأس المال
	دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني	
14,533,190	847,844	4,236,107	847,844	449,239	9,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2014
(691)	(691)	-	-	-	-	مصاريف سنوات سابقة
14,532,499	847,153	4,236,107	847,153	449,239	9,000,000	الرصيد الافتتاحي المعدل
906,079	906,079	-	-	-	-	ربح السنة بعد الضريبة
(1,954)	(1,954)	-	-	-	-	(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية
(1,043,756)	-	(1,043,756)	(1,043,756)	-	-	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
(139,631)	904,125	(1,043,756)	904,125	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)
(540,000)	(540,000)	-	(540,000)	-	-	الإرباح الموزعة على الشركاء (إيضاح 13)
-	(103,226)	-	(103,226)	103,226	-	المحول للإحتياطي الإجباري
13,852,868	1,108,052	3,192,351	1,108,052	552,465	9,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2015 (قائمة أ)
11,718	11,718	-	11,718	-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
13,864,586	1,119,770	3,192,351	1,119,770	552,465	9,000,000	الرصيد الافتتاحي المعدل
651,059	651,059	-	651,059	-	-	ربح السنة بعد الضريبة
(2,623,869)	-	(2,623,869)	-	-	-	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
(1,972,810)	651,059	(2,623,869)	651,059	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)
(630,000)	(630,000)	-	(630,000)	-	-	الإرباح الموزعة على الشركاء (إيضاح 13)
-	(74,124)	-	(74,124)	74,124	-	المحول للإحتياطي الإجباري
11,261,776	1,066,705	568,482	1,066,705	626,589	9,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2016 (قائمة أ)

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

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

قائمة د

2015	2016	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
997,261	716,238	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
8,926	8,711	ربح السنة قبل الضريبة
(1,954)	-	الاستهلاكات والإطفاءات
(691)	-	(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية
<u>1,003,542</u>	<u>724,949</u>	مصاريف سنوات سابقة
(523,362)	(587,503)	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
9,854	-	(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
(17,136)	(39,575)	الذمم المدينة
904,440	(1,003,958)	ذمم أطراف ذات علاقة
(30,711)	(113,509)	الحسابات المدينة المتنوعة
49,152	(113,502)	<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
2,640	(12,748)	الذمم الدائنة
<u>1,398,419</u>	<u>(1,145,846)</u>	ذمم أطراف ذات علاقة
(64,726)	(83,335)	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
<u>1,333,693</u>	<u>(1,229,181)</u>	الحسابات الدائنة المتنوعة
39,349	(3,915)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية
(2,579)	(2,388)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(1,102)	الاستثمار في الشركة الحليفة و المحددة بالقيمة العادلة
<u>36,770</u>	<u>(7,405)</u>	شراء ممتلكات ومعدات
(34,435)	725,657	شراء موجودات غير ملموسة
(540,000)	(630,000)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
(574,435)	95,657	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
796,028	(1,140,929)	البنوك الدائنة
687,245	1,483,273	الإرباح الموزعة على الشركاء
<u>1,483,273</u>	<u>342,344</u>	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
		صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد
		النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
		النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة ا)

17

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

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

الكيان القانوني والنشاط

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

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 واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .
ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :
يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية .
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين .
تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل .
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري
تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة

3- السياسات المحاسبية الهامة

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

التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة الحالية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في كانون الاول 2015.

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

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي موجودات مالية غير مشتقة ، الغرض من امتلاكها هو الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليس المتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق تظهر الموجودات المالية المحددة القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل التي يتوفر لها اسعار سوقية في اسواق مالية نشطة بالقيمة تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي لا يتوفر لها اسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها

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

الاستثمار في الشركة الحليفة

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

الذمم المدينة

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

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملز لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

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

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الم استردادها وتسجل قيمة التندني في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره س يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

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

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

ضريبة الدخل

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

تحويل العملات الاجنبية

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

الاعتراف بالإيراد

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

القيمة العادلة

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

التدني في الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من اجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للإسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في قائمة الدخل الشامل.

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

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

2015	2016
دينار أردني	دينار أردني
12,169,069	9,620,013
37,286	-
<u>12,206,355</u>	<u>9,620,013</u>

اسهم مدرجة
اسهم غير مدرجة - موقوفة عن التداول
الاجمالي

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

2015	2016
دينار أردني	دينار أردني
104,388	110,392
2,154	3,915
3,850	(37,527)
<u>110,392</u>	<u>76,780</u>

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

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

المجموع	أنظمة الحاسوب والبرامج (نسبة الاطفاء 25%)	رخصة وساطة مالية (نسبة الاطفاء 20%)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
235,848	35,848	200,000
1,102	1,102	-
<u>236,950</u>	<u>36,950</u>	<u>200,000</u>
(235,918)	(35,918)	(200,000)
<u>1,032</u>	<u>1,032</u>	<u>-</u>
<u>1,748</u>	<u>1,748</u>	<u>-</u>

التكلفة في بداية السنة
اضافات السنة
التكلفة في نهاية السنة
الاطفاء المتراكم في نهاية السنة
الرصيد في 31 كانون الأول 2016
الرصيد في 31 كانون الاول 2015

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

المجموع دينار أردني	تمديدات شبكات دينار أردني	سيارات دينار أردني	عدد وادوات دينار أردني	اجهزة ومعدات دينار أردني	اثاث ومفروشات دينار أردني
129,421	4,583	11,290	693	74,155	38,700
2,388	-	-	-	2,128	260
131,809	4,583	11,290	693	76,283	38,960
113,130	4,577	5,151	524	68,673	34,205
6,801	-	1,692	35	2,962	2,112
119,931	4,577	6,843	559	71,635	36,317
11,878	6	4,447	134	4,648	2,643
16,384	6	6,139	169	5,482	4,495

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016
القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل 126,445 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2016 .

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

2015	2016
دينار أردني	دينار أردني
1,988,404	2,575,907
(147,423)	(147,423)
<u>1,840,981</u>	<u>2,428,484</u>

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

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

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

2015	2016
دينار أردني	دينار أردني
147,423	147,423
-	-
<u>147,423</u>	<u>147,423</u>

الرصيد في بداية السنة
اضافات السنة
الرصيد في نهاية السنة

ج. وفيما يلي جدول اعمار الذمم :

الاجمالي	اكثر من 90 يوم	من 31 يوم حتى 90 يوم	من يوم حتى 30 يوم	
2,575,907	160,440	1,153,986	1,261,481	31 كانون الاول 2016
1,988,404	170,508	724,620	1,093,276	31 كانون الأول 2015

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

9- الحسابات المدينة المتنوعة
أ. يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2016
دينار أردني	دينار أردني
13,128	13,628
41,000	80,000
182	182
4,781	4,856
210	210
59,301	98,876

مصاريف مدفوعة مقدما
امانات صندوق ضمان التسوية (9 ب)
تامينات مستردة
ذمم الموظفين
ذمم مدينة اخرى
المجموع

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

10- البنوك الدائنة

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

11- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2016
دينار أردني	دينار أردني
1,203,709	199,751
4,598	4,598
1,208,307	204,349

ذمم عملاء وساطة
ذمم عملاء التمويل على الهامش
المجموع

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

12- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
1,299	1,438	امانات الضمان الاجتماعي
2,324	4	ذمم دائنة اخرى
756	188	عمولة بورصة عمان
35,000	25,000	مكافاة اعضاء هيئة المديرين
<u>39,379</u>	<u>26,630</u>	المجموع

13- حقوق الملكية

أ- رأس المال

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

ب- احتياطي إجباري

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

ج- احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
4,236,107	3,192,351	الرصيد في بداية السنة
(1,047,607)	(2,623,869)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - الموجودات المالية
3,851	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - الشركة الحليفة
<u>3,192,351</u>	<u>568,482</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

13- تابع - حقوق الملكية

13-1 ارباح المدورة

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

14- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2016
دينار أردني	دينار أردني
1,244	1,241
916	460
365	274
2,525	1,975

ايراد المساهمة النقدية في صندوق التسوية
ايرادات فتح حسابات
ايرادات اخرى
المجموع

15- منافع الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

2015	2016
دينار أردني	دينار أردني
60,163	64,168
7,908	8,613
3,835	3,600
2,540	2,544
829	3,545
75,275	82,470

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

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

2015	2016	16- المصاريف الادارية والعمومية
دينار أردني	دينار أردني	يتألف هذا البند مما يلي:
9,832	6,900	رسوم ورخص واشتراكات
26,400	26,400	الاجارات
11,267	11,267	بريد وبرق وهاتف وانترنت
3,626	3,054	قرطاسية ومطبوعات
4,713	4,640	اتعاب مهنية
7,302	7,260	مياه وكهرباء
1,490	1,505	ضيافة
27,000	25,340	تنقلات اعضاء هيئة المديرين
1,842	-	اخطاء تداول
3,630	2,699	مصاريف متفرقة
6,170	4,963	مصاريف صيانة
11,390	11,010	صندوق حماية المستثمر
114,662	105,038	المجموع

17- ضريبة الدخل

أ. تم قبول ضريبة الدخل للشركة لعام 2014 ضمن نظام العينات ، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2015 و لم تراجع بعد .

2015	2016	ب. <u>تتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كمايلي:</u>
دينار أردني	دينار أردني	
44,762	71,218	الرصيد في بداية السنة
91,182	65,179	ضريبة دخل السنة
(19,964)	(23,835)	ضريبة دخل نصف سنوية مدفوعة
(44,762)	(59,500)	المدفوع خلال السنة
-	(11,718)	المعكوس من المخصص خلال السنة
71,218	41,344	الرصيد في نهاية السنة

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

17 - المعاملات مع اطراف ذات علاقة	
2015	2016
دينار أردني	دينار أردني

- فيمايلي ملخص الارصدة الدائنة لأطراف ذات علاقة:

254,983	141,474
---------	---------

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

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

28,940	36,144
820,239	587,658

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

19 - الادوات المالية
تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة التجارية، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

1- تابع - الادوات المالية

مخاطر السيولة

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

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت ، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف

20- إدارة رأس المال

تقوم إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الاد من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركة.

21- الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 513,000 دينار.

22- الأرقام المقارنة

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

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

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

.....

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

.....

إبراهيم أبو خديجة

.....

محمد أبو خديجة
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار

.....

حمزة جميل كلوب
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار

.....

احمد أبو خديجة
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار

.....

احمد راتب الخفش

.....



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

المدير المالي

.....

ق.أ المدير التنفيذي

خالد الرياموي

.....

رئيس هيئة المديرين

عبد الله أبو خديجة

.....

الإقرارات المطلوبة

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

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

.....

إبراهيم أبو خديجة

.....

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

.....

محمد أبو خديجة
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار

.....

حمزة جميل كلوب
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار

.....

احمد أبو خديجة
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار

.....

احمد راتب الخفش

.....



691 17 02

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

لقد قمنا بإجراءات التأكد من مدى تطبيق شركة الأمانة للاستثمار وإدارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة لأحكام تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية الصادرة لسنة 2010 وتعديلاتها بمقتضى أحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 46 لسنة 2007 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

إن تطبيق أحكام التعليمات المشار إليها أعلاه هي مسؤولية هيئة مديري الشركة وأن مسؤوليتنا هي مراجعة مدى التزام الشركة بتطبيق تلك الأحكام استناداً إلى الإجراءات التي قمنا بها .

إن هذه الاجراءات لا تشكل إجراءات للتدقيق ولا للمراجعة وفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية، لذا فإننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

استناداً للإجراءات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي :-

- تم إعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الأموال بحيث أصبح يتماشى مع متطلبات وتعليمات مكافحة غسل الأموال.
- قامت الشركة بتطبيق المتطلبات الرئيسية في التعليمات المشار إليها حيث أن إجراءات العمل المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية والتي تتبعها الشركة في معاملاتها تحقق تلك المتطلبات.
- يوجد لدى الشركة سجل خاص لقيود عمليات القبض النقدية التي يزيد مبلغها عن 10,000 دينار أردني علماً بأن جميع العمليات تمت مع عملاء معروفين لدى الشركة.

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



عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

إجازة رقم 877

عمان في 14 شباط 2017