



التاريخ: 2018/03/18

الرقم: أ.هـ/ 102 / 2018

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع: التقرير السنوي 2017

تحية طيبة وبعد،،،

إشارة الى الموضوع اعلاه ، واستناداً الى المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان للسنة 2004 نرفق لكم طياً نسخة عن التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية كما 2017/12/31 ، مدققة حسب الاصول من مدققي حساباتنا السادة شركة العباسي وشركاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

ق.أ المدير التنفيذي
خالد العباسي



ضابط الامتثال
ورود الفاعوري

مرقت:

نسخة التقرير السنوي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٩ آذار ٢٠١٨

1289

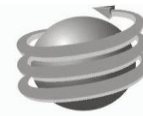
66

21194611

الرقم التسلسلي:

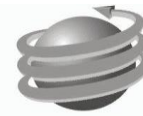
رقم الحساب:

الجهة المختصة:

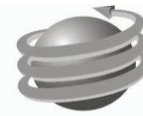


متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005) :-

الفقرة (أ)	
3-	الوضع القانوني للشركة ووصفا لانشطتها الرئيسية
4-	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي
4-	تطور راس مال الشركة وحقوق الملكية
5-	تحليل المركز المالي للشركة ونتائج الاعمال
7-	بيان باسماء اعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم
9-	الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم
10-	وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة
10-	الانجازات التي حققتها الشركة
10-	الاثار المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
11-	السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق الملكية
11-	التطورات المستقبلية الهامة والخطط المستقبلية للشركة
11-	مقدارات اتعاب تدقيق للشركة ومقدار ابي اتعاب عن خدمات اخرى للمدقق
الفقرة (ب)	
12	البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017 تتضمن.
13	قائمة المركز المالي
14	قائمة الدخل الشامل
15	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
16	قائمة التدفقات النقدية



ايضاحات حول القوائم المالية	32-17
الفقرة (ج)	
تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية السنوية	34-33
الفقرة (د)	
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	36
اقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقَّع من رئيس هيئة المديرين والقائم بأعمال المدير التنفيذي والمدير المالي	36
تقرير مدقق الحسابات الخارجي بمدى تطبيق شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية بتعليمات غسل الاموال وتمويل الارهاب في انشطة الأوراق المالية	37



1- الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطتها التشغيلية

تأسست شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية في 2005/08/29 كشركة ذات مسؤولية محدودة برأس مال وقدره 2,500,000 دينار أردني ، وحصلت على حق ممارسة أعمال الوساطة المالية خلال شهر 3 لعام 2006

وفي تاريخ 2006/3/9 تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح (10,000,000) دينار أردني وخلال العام 2009 تم رفع رأس مال الشركة ليصبح (13,500,000) مليون دينار أردني .

قررت الهيئة العامة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2010/1/28 على تخفيض رأسمال الشركة بقيمة (4,500,000) مليون دينار عن طريق إطفاء خصم الإصدار البالغ (1,716,400) دينار وإطفاء جزء من الخسائر المدورة بقيمة (2,783,600) دينار ليصبح رأسمال الشركة (9,000,000) دينار أردني وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2010/2/18

وقد مارست الشركة نشاطها من خلال غاياتها التالية:-

- 1- الوساطة المالية .
- 2- إدارة الاستثمار .
- 3- أمانة الاستثمار .
- 4- التمويل على الهامش .
- 5- إدارة الإصدارات الأولية (تعهد جزئي) .
- 6- استشارات مالية .
- 7- الخدمات الاستشارية المحاسبية والمالية

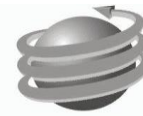


2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي

الترتيب	النسبة	حجم التداول	السنة
23	%1.4	86,284,244	2013
24	%1.6	73,469,086	2014
15	%1.7	114,191,365	2015
15	%2.3	109,727,759	2016
23	%1.0	58,615,404	2017

3- تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية

2017	2016	2015	2014	2013	البند
9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9000,000	رأس المال
9,865,577	11,261,776	13,852,868	14,533,190	11,702,792	صافي حقوق الملكية



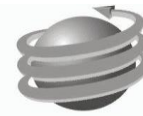
4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

2016	2017	النسبة المالية
2.17	3.43	نسبة السيولة
%10	% 5	نسبة المديونية
%11	% 6	نسبة الدين إلى حقوق الملكية
%6	% 5	معدل العائد على الأصول
%5.7	% 5.3	معدل العائد على حقوق الملكية

◀ قائمة الدخل

الإيرادات :

- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية في نهاية عام 2017 ما قيمته 237,730 دينار مقارنة بالإيرادات التشغيلية لعام 2016 والتي بلغت 412,298 دينار .
- بلغ إجمالي الإيرادات غير التشغيلية في نهاية عام 2017 ما قيمته 601,609 دينار مقارنة بالإيرادات غير التشغيلية لعام 2016 والتي بلغت 593,548 دينار .



المصاريف :

- وبالنسبة لمصاريف الشركة فقد بلغت في نهاية عام 2017 مبلغ 281,550 دينار مقارنة بمصاريف الشركة لعام 2016 و التي بلغت 289,608 دينار .
- وعليه فان نتيجة أعمال الشركة خلال السنة المالية 2017 صافي ربح 531,924 دينار بعد اقتطاع مخصص ضريبة الدخل, مقارنة بمبلغ 651,059 دينار صافي ربح لعام 2016

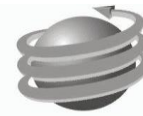
◀ الميزانية العمومية

- الموجودات : بلغ حجم الموجودات في نهاية عام 2017 مبلغ وقدره 10,436,841 دينار أردني مقارنة في 12,579,407 دينار أردني لعام 2016 بنسبة انخفاض مقدارها 13.63% حيث جاء هذا الانخفاض بشكل اساسي نتيجة انخفاض القيمة السوقية لاستثمارات الشركة وانخفاض الذمم المدينة .
- المطلوبات: بلغ حجم المطلوبات في نهاية عام 2017 مبلغ وقدره 571,264 دينار أردني مقارنة بمبلغ وقدره 1,317,631 دينار أردني في نهاية عام 2016 وبنسبة انخفاض مقدارها 56.64%، لانخفاض بند الذمم الدائنة .
- حقوق المساهمين : بلغ صافي حقوق المساهمين لعام 2017 مبلغ قدره 9,865,577 دينار مقارنة بمبلغ وقدره 11,261,776 دينار للعام 2016 وبنخفاض بلغت نسبته 12.39% عن العام الماضي.



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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة
السادة / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	رئيس هيئة المديرين	الأردنية	3,732,424
ويمثلها السيدة هجرة محمد الفارس حماد		الأردنية	-
السادة / شركة مستشفى ابن الهيثم	نائب رئيس هيئة المديرين	الأردنية	666,667
ويمثلها الدكتور / هيثم عبد الله أبو خديجة		الأردنية	93,333
السيد / إبراهيم عبد الله أبو خديجة	عضوا	الأردنية	220,000
الدكتور / احمد عبد الله أبو خديجة	عضواً	الأردنية	99,000
السيد / محمد عبد الله أبو خديجة	عضوا	الأردنية	90,000

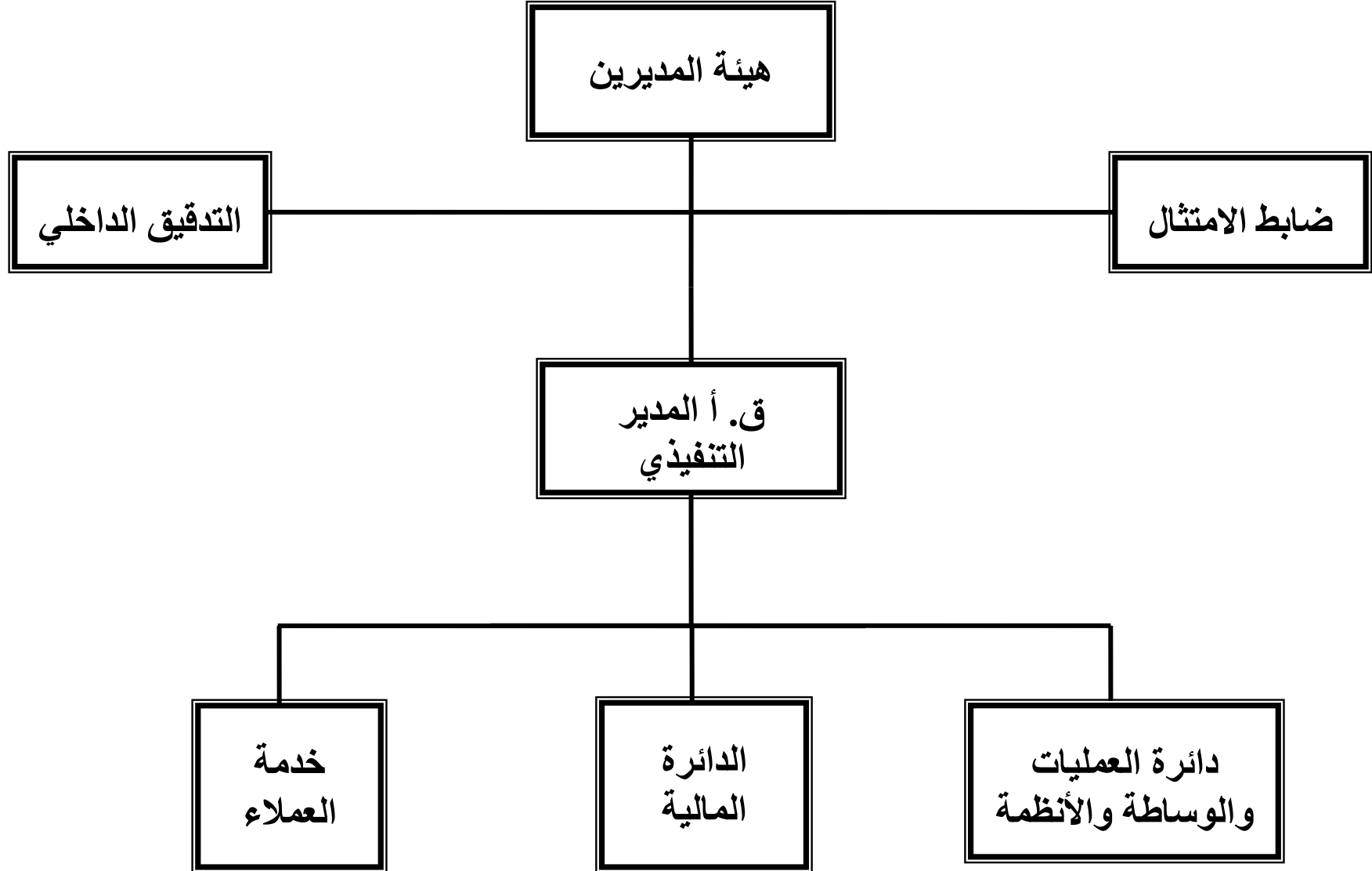
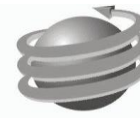


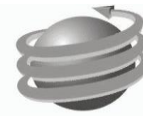
5- ب- كشف بأسماء الموظفين و مؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية:

الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
خالد علي عبد القادر الريماوي	ق.أ المدير التنفيذي	دبلوم عالي ادارة مالية	وسيط مالي في عدة شركات بخبرة أكثر من عشر سنوات - خبرة خمس سنوات في الاسواق العالمية - مدير اصدار - مستشار مالي - امين استثمار
حمزة عمر محمد دبش	المدير المالي	دبلوم محاسبة	- مدقق خارجي لمدة عام ونصف - محاسب لمدة 5 سنوات
ورود عبد الكريم محمد الفواعير	ضابط امتثال	بكالوريوس علوم مالية و مصرفية	خبره عملية لمدة 9 سنوات كضابط امتثال
فiras وحيد علي القصاص	مدير العمليات والوساطة والأنظمة	بكالوريوس علم حاسوب	- وسيط مالي لمدة 13 سنة - مسؤول أنظمة لمدة 15 سنة
ريم محمود احمد ابوقلبين	امين صندوق	بكالوريوس تسويق	خدمة عملاء في شركات مختلفة
احمد محمود عبدالرحمن عبد	وسيط مالي	بكالوريوس محاسبة	محاسب بمكتب استشارات لمدة سنة - وامين صندوق بخبرة 3 سنين
هناء احمد راضي السيد	خدمه عملاء	دبلوم هندسة معمارية	خدمة عملاء في شركات مختلفة

بلغ عدد موظفي الشركة (7) خلال العام 2017 بمؤهلات علمية مختلفة ، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة المبين سابقاً.

العدد	المؤهل العلمي
1	دبلوم عالي
4	بكالوريس
2	دبلوم





7- وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها

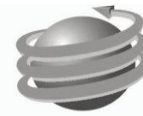
- لم تتعرض الشركة لمخاطر مباشرة أكثر من مخاطر السوق وهذا يرجع لسياسة التحوط المتبعة من الشركة وذلك لحماية مساهمي الشركة وعملائها .
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الاجنبية حيث ان التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية .

8- الأنجازات التي حققتها الشركة

تمكنت الشركة خلال عام 2017 من تحقيق ارباح صافية بلغت 557,789 دينار قبل الضريبة بالرغم من تراجع الاسواق بشكل كبير خلال العام ويرجع ذلك الى الرؤية المستقبلية النافذة لادارة الشركة ونظام الرقابة الفعال سواء بالتداول بمحفظة الشركة او منح تسهيلات للعملاء ومن خلال تخفيض النفقات والمصاريف التمويلية .

9- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية

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



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

البند	2017	2016	2015	2014	2013
الأرباح (الخسائر)	531,924	651,059	906,079	801,552	583,490
الأرباح (الخسارة) المدورة	912,677	1,066,705	1,108,052	847,844	165,706
الأرباح الموزعة	540,000 *	630,000	630,000	540,000	-
نسبة التوزيع من رأس المال	6 % *	%7	%7	%6	-
صافي حقوق الملكية	9,865,577	11,261,776	13,852,868	14,533,190	11,702,792

*أرباح عام 2017 المقترح توزيعها.

11- التطورات المستقبلية والخطة المستقبلية للشركة

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

12- مقدار أتعاب التدقيق

بلغت أتعاب التدقيق لعام 2017 مبلغ وقدره 2320 دينار شاملة ضريبة المبيعات .



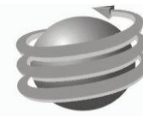
شركة الامناء للأستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات مسؤولية المحدودة

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في 31 كانون الاول 2017



التقرير السنوي لعام 2017

الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية وم.م

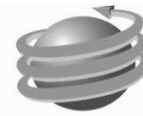
Al-Oman'a Portfolio and Investment LLC Co.

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017

قائمة أ	2016	2017	ايضاح	
	دينار أردني	دينار أردني		
				الموجودات غير المتداولة
	9,620,013	8,389,919	4	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
	76,780	75,533	5	الاستثمار في شركة حليفة
	1,032	605	6	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
	11,878	9,366	7	الممتلكات والمعدات - بالصافي
	9,709,703	8,475,423		مجموع الموجودات غير المتداولة
				المتداولة الموجودات
	342,344	237,633		النقد في الصندوق ولدى البنوك
	2,428,484	1,625,392	8	الذمم المدينة - بالصافي
	98,876	98,393	9	الحسابات المدينة المتنوعة
	2,869,704	1,961,418		مجموع الموجودات المتداولة
	12,579,407	10,436,841		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات المتداولة
	872,752	299,638	10	البنوك الدائنة
	204,349	131,099	11	الذمم الدائنة
	141,474	100,488	19	ذمم اطراف ذات علاقة
	31,082	892		ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
	41,344	10,983	17	مخصص ضريبة الدخل
	26,630	28,164	12	الحسابات الدائنة المتنوعة
	1,317,631	571,264		مجموع المطلوبات المتداولة
				حقوق الملكية
	9,000,000	9,000,000	13	رأس المال
	626,589	682,368	13	الإجباري الاحتياطي
	568,482	(729,468)	13	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
	1,066,705	912,677	13	الأرباح المدورة (قائمة ج)
	11,261,776	9,865,577		مجموع حقوق الملكية
	12,579,407	10,436,841		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

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

قائمة ب

2016	2017	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الإيرادات
412,298	237,730		صافي إيرادات عمولات الوساطة
587,658	595,448		عوائد توزيعات ارباح الاسهم
1,975	2,732	14	الايرادات الاخرى
3,915	3,429		حصة الشركة في أرباح الشركة الحليفة
1,005,846	839,339		صافي الإيرادات
			المصاريف
(82,470)	(80,217)	15	منافع الموظفين
(105,038)	(94,881)	16	مصاريف إدارية وعمومية
(8,711)	(5,741)		استهلاكات واطفاءات
(68,389)	(75,711)		مصاريف تمويلية
(25,000)	(25,000)		مكافأة اعضاء هيئة المديرين
(289,608)	(281,550)		مجموع المصاريف
716,238	557,789		ربح السنة قبل الضريبة
(65,179)	(25,865)	17	ضريبة الدخل
651,059	531,924		ربح السنة
			يضاف بنود الدخل الشامل الاخر :
(2,623,869)	(1,297,950)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
-	(173)		(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية
(1,972,810)	(766,199)		مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ج)

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



التقرير السنوي لعام 2017

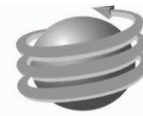
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

قائمة ج

المجموع	الارباح المدورة			إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية *	الاحتياطي الاجباري	رأس المال	البيان
	مجموع الارباح المدورة	الارباح غير المتحققة *	الارباح المتحققة				
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
11,261,776	1,066,705	6,069	1,060,636	568,482	626,589	9,000,000	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017
531,924	531,924	3,429	528,495	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017 (قائمة أ)
(1,297,950)	-	-	-	(1,297,950)	-	-	ربح السنة بعد الضريبة
(173)	(173)	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
(766,199)	531,751	3,429	528,495	(1,297,950)	-	-	مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ب)
(630,000)	(630,000)	-	(630,000)	-	-	-	الارباح الموزعة على الشركاء (ايضاح 13)
-	(58,279)	-	(58,279)	-	58,279	-	المحول للاحتياطي الإجمالي
9,865,577	910,177	9,498	900,852	(729,468)	684,868	9,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2017 (فائمه أ)
13,852,868	1,108,052	2,154	1,105,898	3,192,351	552,465	9,000,000	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016
11,718	11,718	-	11,718	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
13,864,586	1,119,770	2,154	1,117,616	3,192,351	552,465	9,000,000	ضريبة دخل سنوات سابقة
651,059	651,059	3,915	647,144	-	-	-	الرصيد الافتتاحي المعدل
(2,623,869)	-	-	-	(2,623,869)	-	-	ربح السنة بعد الضريبة
(1,972,810)	651,059	3,915	647,144	(2,623,869)	-	-	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
(630,000)	(630,000)	-	(630,000)	-	-	-	مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ب)
-	(74,124)	-	(74,124)	-	74,124	-	الارباح الموزعة على الشركاء
11,261,776	1,066,705	6,069	1,060,636	568,482	626,589	9,000,000	المحول للاحتياطي الإجمالي
							الرصيد في 31 كانون الأول 2016 (فائمه أ)

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

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



شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017		ايضاح
2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
716,238	557,789	ربح السنة قبل الضريبة
8,711	5,741	الاستهلاكات والاطفاءات
-	(173)	(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية
724,949	563,357	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل (الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
(587,503)	803,092	الذمم المدينة
(39,575)	483	الحسابات المدينة المتنوعة
		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
(1,003,958)	(73,250)	الذمم الدائنة
(113,509)	(40,986)	ذمم أطراف ذات علاقة
(113,502)	(30,190)	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
(12,748)	1,534	الحسابات الدائنة المتنوعة
(1,145,846)	1,224,040	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(83,335)	(56,226)	الضريبة المدفوعة
(1,229,181)	1,167,814	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(3,915)	(66,609)	الاستثمار في الشركة الحليفة و المحددة بالقيمة العادلة
(2,388)	(2,802)	شراء ممتلكات ومعدات
(1,102)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(7,405)	(69,411)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
725,657	(573,114)	البنوك الدائنة
(630,000)	(630,000)	الارباح الموزعة على الشركاء
95,657	(1,203,114)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية
(1,140,929)	(104,711)	صافي (النقص) في رصيد النقد
1,483,273	342,344	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
342,344	237,633	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة أ)

17

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



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

1- الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 29 آب 2005 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (10654) في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة برأسمال قدره 9 مليون دينار، ومن أهم غايات الشركة الوساطة المالية وإدارة الاستثمار وأمانة الاستثمار والتمويل على الهامش وإدارة الاصدارات الأولية (تعهد جزئي) والاستثمارات المالية والخدمات الاستشارية المحاسبية المالية .

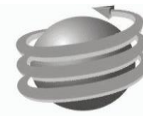
2- اساس اعداد القوائم المالية

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

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 اساس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية.
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين .
تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل .
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري
تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

3- السياسات المحاسبية الهامة

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة الحالية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن 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 أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق . يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة من خلال قائمة الدخل الشامل التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة. تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة .

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

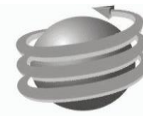
- في حالة بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح المدورة.

الاستثمار في الشركة الحليفة

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

الذمم المدينة

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



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

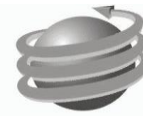
يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

تحويل العملات الأجنبية

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

الاعتراف بالإيراد

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

القيمة العادلة

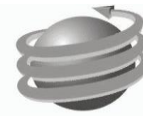
تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

التدني في الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من 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 الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

4- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أ - يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	محفظة الاوراق المالية - مدرجة
9,029,112	9,092,292	احتياطي القيمة العادلة
590,901	(702,373)	الاجمالي
9,620,013	8,389,919	

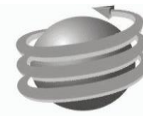
ب- لأغراض عضوية الشركة في مجالس ادارة بعض الشركات المستثمر بها فان عدد الاسهم المحجوزة من الاسهم المملوكة بلغ 3,000 سهم و بقيمة سوقية اجمالية بلغت 31,300 دينار اردني .

5- الاستثمار في شركة حليفة

أ - فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على الاستثمار في شركة حليفة خلال السنة الحالية :

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	داخل الأردن
		شركة عبر العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية محدودة المسؤولية (غير مدرجة)
110,392	76,780	الرصيد في بداية السنة
3,915	3,429	حصة الشركة في أرباح الشركة الحليفة
(37,527)	(4,676)	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة
76,780	75,533	الرصيد في نهاية السنة

ب- يبلغ عدد الحصص المملوكة في الشركة الحليفة 10,200 حصة و بنسبة تملك تبلغ 10% من رأس المال .



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية إيضاحات حول القوائم المالية

ج- فيما يلي ملخص موجودات و مطلوبات و إيرادات و حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الحليفة :

النشاط	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	حصة الشركة من نتائج الاعمال
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
برامج	766,568	11,242	67,013	3,429

6- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	أنظمة الحاسوب والبرامج (نسبة الاطفاء 25%)	رخصة وساطة مالية (نسبة الاطفاء 20 %)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
236,950	36,950	200,000
236,345	36,345	200,000
605	605	.
1,032	1,032	.

التكلفة في نهاية السنة

الاطفاء المتراكم في نهاية السنة

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

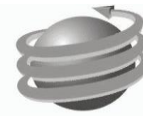
إيضاحات حول القوائم المالية

7- الممتلكات والمعدات - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	تمديدات شبكات	سيارات	عدد وادوات	اجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
						التكلفة
131,809	4,583	11,290	693	76,283	38,960	التكلفة في بداية السنة
2,802	207	-	-	1,928	667	اضافات السنة
134,611	4,790	11,290	693	78,211	39,627	التكلفة في نهاية السنة
.						الاستهلاك المتراكم
119,931	4,577	6,843	559	71,635	36,317	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
5,314	11	1,695	20	2,497	1,091	اضافات السنة
125,245	4,588	8,538	579	74,132	37,408	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
9,366	202	2,752	114	4,079	2,219	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017
11,878	6	4,447	134	4,648	2,643	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 108,347 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2017 (92,667 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2016).



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية إيضاحات حول القوائم المالية

8- الذمم المدينة – بالصافي

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

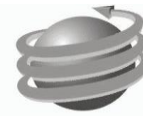
2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
2,575,907	1,772,815
(147,423)	(147,423)
2,428,484	1,625,392

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

ب- وفيما يلي جدول اعمار الذمم :

الاجمالي	اكثر من 90 يوم	من 31 يوم حتى 90 يوم	من يوم حتى 30 يوم	
1,772,815	821,773	333,814	617,228	31 كانون الاول 2017
2,575,907	160,440	1,153,986	1,261,481	31 كانون الأول 2016

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل .



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية إيضاحات حول القوائم المالية

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

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
13,628	13,103	مصاريف مدفوعة مقدما
80,000	80,000	امانات صندوق ضمان التسوية (9 ب)
182	182	تأمينات مستردة
4,856	4,898	ذمم الموظفين
210	210	ذمم مدينة اخرى
98,876	98,393	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 .

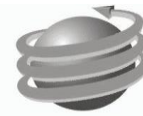
10- البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية الممنوحة للشركة من قبل البنك العربي بسقف مليون ونصف دينار، وبمعدل فائدة 8.375% سنويا ، وبدون اية ضمانات .

11- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
199,751	126,501	ذمم عملاء وساطة
4,598	4,598	ذمم عملاء التمويل على الهامش
204,349	131,099	المجموع



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

12- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
1,438	1,427	امانات الضمان الاجتماعي
4	1,366	ذمم دائنة اخرى
188	371	عمولة بورصة عمان
25,000	25,000	مكافأة اعضاء هيئة المديرين
26,630	28,164	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 .

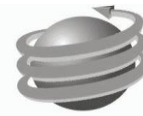
ب- احتياطي اجباري

يتم تكوين الاحتياطي الاجباري باقتطاع ما نسبته 10% من ارباح السنة و السنوات السابقة ، ويتوقف الاقتطاع متى بلغ الاحتياطي الاجباري مقدار رأس مال الشركة ، ولا يجوز توزيعه على الشركاء و للهيئة العامة للشركاء و بعد استنفاد الاحتياطيات الاخرى ان تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على ان يعاد بناؤه وفقاً للقانون .

ج- احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
3,192,351	568,482	الرصيد في بداية السنة
(2,623,869)	(1,293,274)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - الموجودات المالية
-	(4,676)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - الشركة الحليفة
568,482	(729,468)	الرصيد في نهاية السنة



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية إيضاحات حول القوائم المالية

د- الأرباح المدورة

تم بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ 20 نيسان 2017 الموافقة على توزيع ارباح نقدية على الشركاء بنسبة 7% من رأس المال و بقيمة 630,000 دينار اردني .

14- الإيرادات الأخرى

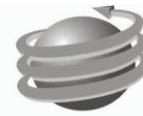
يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
1,241	2,485	إيراد المساهمة النقدية في صندوق التسوية
460	245	إيرادات فتح حسابات
274	2	إيرادات أخرى
1,975	2,732	المجموع

15- منافع الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
64,168	62,948	الرواتب والاجور
8,613	8,912	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
3,600	3,900	المكافآت والمياومات
2,544	1,933	تأمين صحي
3,545	2,524	بدل اجازات
82,470	80,217	المجموع



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

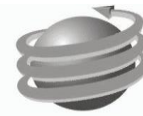
16- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
6,900	6,836	رسوم ورخص واشتراكات
26,400	26,400	الايجارات
11,267	5,630	بريد وهاتف وانترنت
3,054	1,431	قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر
4,640	4,930	اتعاب مهنية
7,260	7,284	مياه وكهرباء
1,505	1,626	ضيافة
25,340	23,952	تنقلات اعضاء هيئة المديرين
-	124	اخطاء تداول
1,384	1,382	مصاريف متفرقة
4,963	5,010	مصاريف صيانة
11,010	5,876	صندوق حماية
-	-	المستثمر
-	2,962	دعاية و اعلان
1,315	1,438	محروقات
105,038	94,881	المجموع

17- ضريبة الدخل

أ - تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعامي 2015 و 2016 ولم تراجع بعد .



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

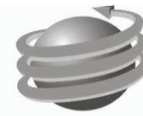
2016	2017	ب-تتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كمايلي:
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
71,218	41,344	ضريبة دخل السنة (ايضاح 17 ج)
65,179	25,865	ضريبة دخل نصف سنوية مدفوعة
(23,835)	(14,882)	المدفوع خلال السنة
(59,500)	(41,344)	المعكوس من المخصص خلال السنة
(11,718)	-	الرصيد في نهاية السنة
41,344	10,983	

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	الربح المحاسبي
716,237	557,789	ارباح غير خاضعة للضريبة
(591,572)	(598,877)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
146,915	148,862	الربح الضريبي
271,580	107,774	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%24	%24	مخصص ضريبة الدخل
65,179	25,865	

18- القضايا

يوجد قضايا مقامة من الشركة بمواجهة الغير بقيمة 108,244 دينار اردني و برأي المستشار القانوني للشركة فان نتيجة هذه القضايا ستكون لصالح الشركة ، و قد تم تكوين مخصصات كافية لها ضمن القوائم المالية ، كما لا يوجد قضايا مقامة من الغير بمواجهة الشركة .



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية إيضاحات حول القوائم المالية

19- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
141,474	100,488
36,144	35,533
587,658	595,448

- فيمايلي ملخص الارصدة الدائنة لأطراف ذات علاقة:
اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

- فيمايلي ملخص التعاملات مع اطراف ذات علاقة من خلال قائمة الدخل الشامل
اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة الدخل الشامل
عوائد توزيعات ارباح اسهم

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ، مكافآت ، منافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة :
رواتب ومنافع اخرى

20- الالتزامات المحتملة

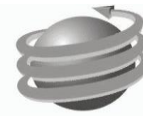
على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 450,000 دينار.

21- ادارة المخاطر وأهدافها

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

22- ادارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الملكية والدين ، كما انه لم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة خلال العام 2017.



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

- مخاطر الائتمان

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

- مخاطر السيولة

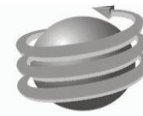
تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، وهي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية و موازنة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية .

ان السيولة في الشركة كما بتاريخ القوائم المالية كما يلي :

2016	2017	
ديناراردني	ديناراردني	
2,869,704	1,961,418	الموجودات المتداولة
(1,317,631)	(571,264)	المطلوبات المتداولة
693,163	1,390,154	رأس المال العامل

مخاطر العملات

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



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية إيضاحات حول القوائم المالية

ان السيولة في الشركة كما بتاريخ القوائم المالية كما يلي :

2016	2017	
دينار اردني	دينار اردني	
2,869,704	1,961,418	الموجودات المتداولة
(1,317,631)	(571,264)	المطلوبات المتداولة
693,163	1,390,154	رأس المال العامل

- مخاطر العملات

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

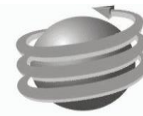
21- تابع - ادارة المخاطر وأهدافها

- مخاطر أسعار الفائدة

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

22- الأرقام المقارنة

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



An independent member of
Moore Stephens International Limited
MOORE STEPHENS



شركة العنابي وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون ماليون

تقرير مدقق الحسابات المستقل

691 18 01

السادة الشركاء المحترمين
شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية - شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية - شركة محدودة المسؤولية ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017 ، 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 2017 ، 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 لإيداء رأينا حول التدقيق .

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

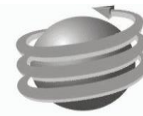
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ .

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار ، والافصاح (عندما ينطبق ذلك) عن أمور تتعلق بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ، ما لم تتو 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 أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية .

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



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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث إن الاحتيال قد يشمل 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 لآساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . فإذا توصلنا بأن هناك وجود لعدم تيقن جوهرية ، 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 الإدارة بخصوص (والتي هي من ضمن أمور أخرى) نطاق وتوقيت التدقيق المخفط 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 .

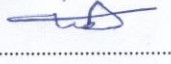




الإقرارات المطلوبة ◀

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

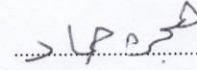
د / هيثم أبو خديجة
ممثل شركة مستشفى ابن الهيثم
نائب رئيس هيئة المديرين



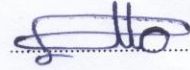
إبراهيم أبو خديجة



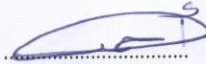
هجرة محمد الفارس حماد
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار
رئيس هيئة المديرين

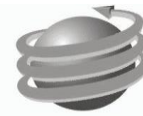


محمد أبو خديجة



د / احمد أبو خديجة





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

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

إبراهيم أبو خديجة

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

محمد أبو خديجة

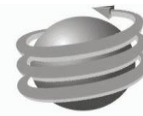
د / احمد أبو خديجة

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

المدير المالي
حمزه عمر ديش

ق.أ المدير التنفيذي
خالد الريماوي

رئيس هيئة المديرين
هجرة محمد الفارس حماد



691 18 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 الأمناء 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 18 لسنة 2017 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 46 لسنة 2007 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

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 لانبيدي 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 العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

إجازة رقم 877

عمان في 12 آذار 2018