



التاريخ: 2020/06/09

الرقم: 92 / حـ / 2020

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع: التقرير السنوي 2019

تحية طيبة وبعد....

إشارة الى الموضوع اعلاه . واستنادا الى المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان
للسنة 2004 نرفق لكم طياً نسخة عن التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة الامناء
للاستثمار وإدارة المحافظ المالية كما 2019/12/31 . مدققة حسب الأصول من مدققي
حساباتنا السادة شركة العباسي وشركاه

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ...

ق.أ. المدير التنفيذي
خالد الريماوي

ضابط الامتثال

ورود الفاعوري

توقيع

سجده المسمى

تاريخ

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الرياضة

٠٩ حزيران ٢٠٢٠

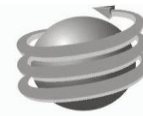
1764

الرقم التسلسلي:

66

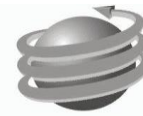
رقم المسقف:

الجهة المختصة:

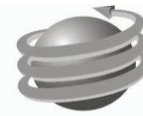


متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005) :-

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 2019 تتضمن.
13	قائمة المركز المالي
14	قائمة الدخل الشامل
15	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
16	قائمة التدفقات النقدية



ايضاحات حول القوائم المالية	34-17
الفقرة (ج)	
تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية السنوية	36-35
الفقرة (د)	
اقرار من هيئة المديرين بمسؤوليته عن اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية	37
اقرار من هيئة المديرين بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال	38
اقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقَّع من رئيس هيئة المديرين والقائم بأعمال المدير التنفيذي والمدير المالي	38
تقرير مدقق الحسابات الخارجي بمدى تطبيق شركة الامناء للإستثمار وإدارة المحافظ المالية بتعليمات غسل الاموال وتمويل الارهاب في انشطة الأوراق المالية	39



1- الوضع القانوني للشركة ووصفا لانشطتها 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

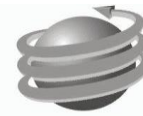


2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي

الترتيب	النسبة	حجم التداول	السنة
15	%1.7	114,191,365	2015
15	%2.3	109,727,759	2016
23	%1.0	58,615,404	2017
18	%1.2	54,916,315	2018
12	%3.0	98,066,748	2019

3- تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية

2019	2018	2017	2016	2015	البند
9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	رأس المال
8,715,255	9,506,613	9,865,577	11,261,776	13,852,868	صافي حقوق الملكية



4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

2018	2019	النسبة المالية
3.13	1.8	نسبة السيولة
%6	%13	نسبة المديونية
%6	%15	نسبة الدين إلى حقوق الملكية
%5	%3	معدل العائد على الأصول
%4.8	%2.5	معدل العائد على حقوق الملكية

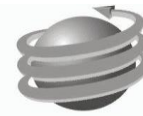
◀ قائمة الدخل

الإيرادات :

- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية في نهاية عام 2019 ما قيمته 256,896 دينار مقارنة بالإيرادات التشغيلية لعام 2018 والتي بلغت 161,511 دينار .
- بلغ إجمالي الإيرادات غير التشغيلية في نهاية عام 2019 ما قيمته 441,574 دينار مقارنة بالإيرادات غير التشغيلية لعام 2018 والتي بلغت 598,020 دينار .

المصاريف :

- وبالنسبة لمصاريف الشركة فقد بلغت في نهاية عام 2019 مبلغ 359,932 دينار مقارنة بمصاريف الشركة لعام 2018 و التي بلغت 279,617 دينار .



التقرير السنوي لعام 2019

الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية وم.م
Al-Omana'a Portfolio and Investment LLC Co.

- وعليه فان نتيجة أعمال الشركة خلال السنة المالية 2019 صافي ربح 217,786 دينار بعد اقتطاع مخصص ضريبة الدخل, مقارنة بمبلغ 462,160 دينار صافي ربح لعام 2018

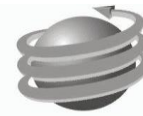
◀ الميزانية العمومية

- الموجودات : بلغ حجم الموجودات في نهاية عام 2019 مبلغ وقدره 10,056,014 دينار أردني مقارنة في 10,118,570 دينار أردني لعام 2018 بنسبة انخفاض مقدارها 0.62% حيث جاء هذا الانخفاض بشكل اساسي نتيجة انخفاض القيمة السوقية لاستثمارات الشركة وانخفاض الذمم المدينة .
- المطلوبات: بلغ حجم المطلوبات في نهاية عام 2019 مبلغ وقدره 1,340,759 دينار أردني مقارنة بمبلغ وقدره 611,957 دينار أردني في نهاية عام 2018 وبنسبة زيادة مقدارها 119.09%، لزيادة بند ذمم لاطراف ذات علاقة .
- حقوق المساهمين : بلغ صافي حقوق المساهمين لعام 2019 مبلغ قدره 8,715,255 دينار مقارنة بمبلغ وقدره 9,506,613 دينار للعام 2018 وبنخفاض بلغت نسبته 8.32% عن العام الماضي.



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

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

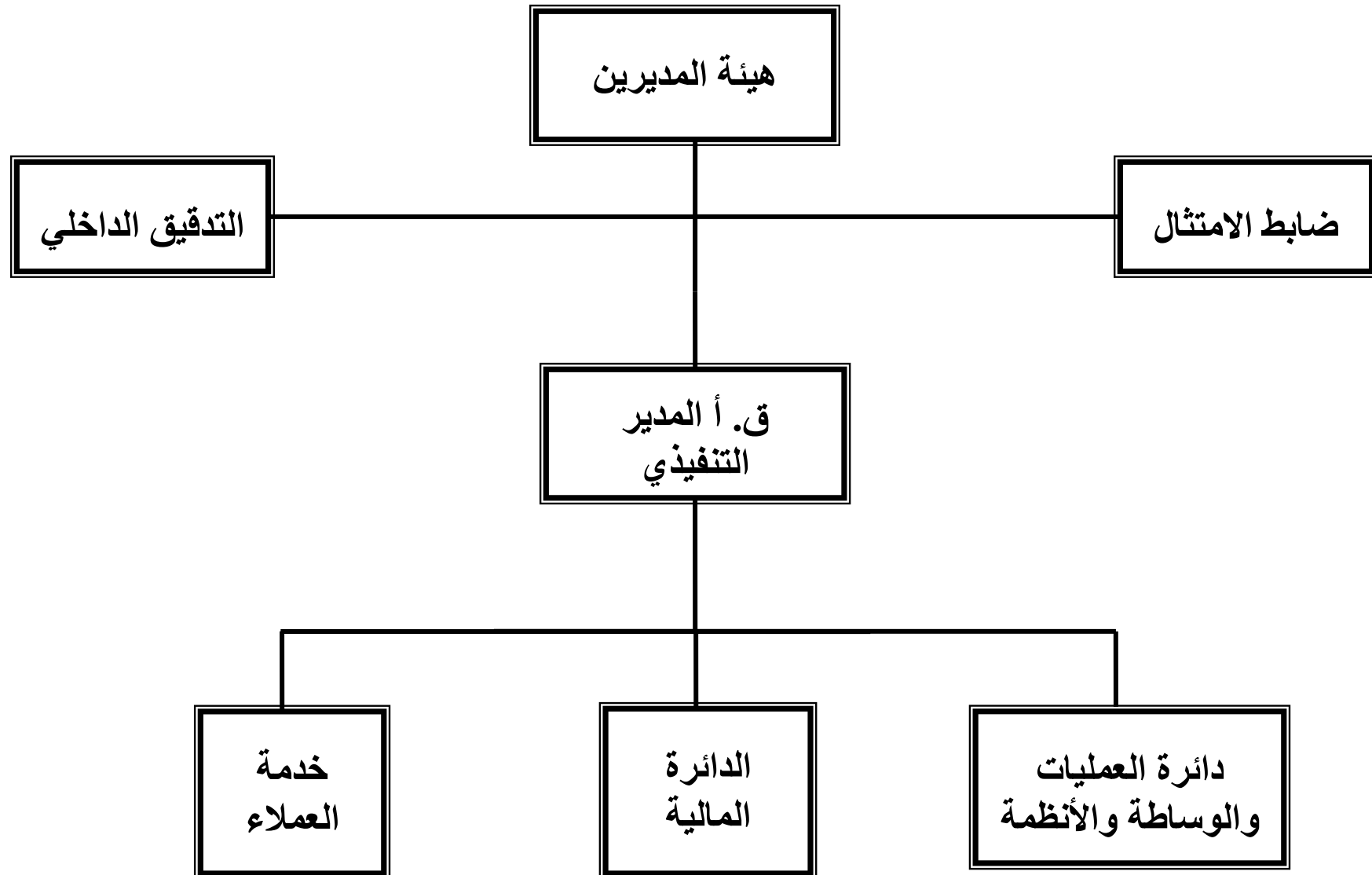


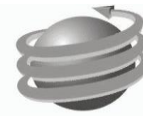
5- ب- كشف بأسماء الموظفين و مؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية:

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 ديش	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 10 سنوات كضابط امتثال
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
وسام يوسف محمد الهلول	محاسب	دبلوم محاسبة	سنة محاسب بشركة وساطة

بلغ عدد موظفي الشركة (7) خلال العام 2019 بمؤهلات علمية مختلفة ، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة المبين سابقاً.

العدد	المؤهل العلمي
1	دبلوم عالي
3	بكالوريس
3	دبلوم





7- وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها

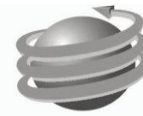
- لم تتعرض الشركة لمخاطر مباشرة أكثر من مخاطر السوق وهذا يرجع لسياسة التحوط المتبعة من الشركة وذلك لحماية مساهمي الشركة وعملائها .
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث ان التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية .

8- الأنجازات التي حققتها الشركة

تمكنت الشركة خلال عام 2019 من تحقيق ارباح صافية بلغت 338,538 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

2019	2018	2017	2016	2015	البند
217,786	462,160	531,924	651,059	906,079	الأرباح (الخسائر)
512,551	780,640	912,677	1,066,705	1,108,052	الأرباح (الخسارة) المدورة
180,000	450,000	540,000	630,000	630,000	الأرباح الموزعة
*%2	%5	6 %	%7	%7	نسبة التوزيع من رأس المال
8,715,255	9,506,613	9,865,577	11,261,776	13,852,868	صافي حقوق الملكية

*أرباح عام 2019 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 2019 مبلغ وقدره 2320 دينار شاملة ضريبة المبيعات .



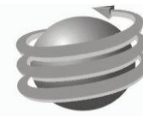
شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات مسؤولية المحدودة

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في 31 كانون الاول 2019



التقرير السنوي لعام 2019

الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية وم.م

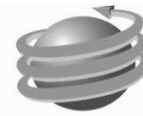
Al-Omana'a Portfolio and Investment LLC Co.

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019

قائمة أ	2018	2019	ايضاح	
	دينار أردني	دينار أردني		
	8,097,804	7,555,650	5	الموجودات غير المتداولة
	90,166	73,692	6	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
	312	36	7	الاستثمار في شركة حليفة
	10,063	6,310	8	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
	8,198,345	7,635,688		الممتلكات والمعدات - بالصافي
				مجموع الموجودات غير المتداولة
				المتداولة الموجودات
	248,235	794,029		النقد في الصندوق ولدى البنوك
	1,566,382	1,531,830	9	الذمم المدينة - بالصافي
	3,910	-	19	ذمم من أطراف ذات علاقة
	101,698	94,467	10	الحسابات المدينة المتنوعة
	1,920,225	2,420,326		مجموع الموجودات المتداولة
	10,118,570	10,056,014		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات المتداولة
	329,560	350,045	11	البنوك الدائنة
	217,006	272,652	12	الذمم الدائنة
	5,600	520,696	19	ذمم اطراف ذات علاقة
	27,216	78,392		ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
	4,956	96,098	17	مخصص ضريبة الدخل
	27,619	22,876	13	الحسابات الدائنة المتنوعة
	611,957	1,340,759		مجموع المطلوبات المتداولة
				حقوق الملكية
	9,000,000	9,000,000	14	رأس المال
	735,359	771,234	14	الإجباري الاحتياطي
	(1,009,386)	(1,568,530)	14	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
	780,640	512,551	14	الأرباح المدورة (قائمة ج)
	9,506,613	8,715,255		مجموع حقوق الملكية
	10,118,570	10,056,014		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

قائمة ب

2018	2019	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الإيرادات</u>
161,511	256,896		صافي إيرادات عمولات الوساطة
591,188	435,231		عوائد توزيعات ارباح الاسهم
4,223	5,828	15	الإيرادات الأخرى
2,609	515		حصة الشركة في أرباح الشركة الحليفة
759,531	698,470		صافي الإيرادات
			<u>المصاريف</u>
(177,460)	(193,173)	16	مصاريف إدارية وعمومية
(4,925)	(4,338)		استهلاكات واطفاءات
(34,086)	(44,699)		مصاريف تمويلية
(25,000)	(20,213)		مكافأة اعضاء هيئة المديرين
(38,146)	(97,509)	9	مخصص تدني ذمم مدينة
(279,617)	(359,932)		مجموع المصاريف
479,914	338,538		ربح السنة قبل الضريبة
(17,294)	(120,752)	17	ضريبة الدخل
(460)	-	17	ضريبة دخل سنوات سابقة
462,160	217,786		ربح السنة
			<u>يضاف بنود الدخل الشامل الاخر :</u>
(279,918)	(559,144)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
(37)	-		(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية
182,205	(341,358)		مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ج)

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



الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية وم.م

Al-Omana'a Portfolio and Investment LLC Co.

التقرير السنوي لعام 2019

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

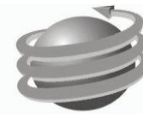
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية *	الارباح المدورة			الصافي
				الارباح المتحققة	الارباح غير المتحققة *	مجموع الارباح المدورة	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019	9,000,000	735,359	(1,009,386)	768,533	12,107	780,640	9,506,613
الرصيد في 1 كانون الثاني 2019	-	-	(559,144)	217,271	515	217,786	(341,358)
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	-	(450,000)	-	(450,000)	(450,000)
الارباح الموزعة على الشركاء (ايضاح 14)	-	-	-	(35,875)	-	(35,875)	-
المحول للاحتياطي الإجمالي	-	35,875	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2019	9,000,000	771,234	(1,568,530)	499,929	12,622	512,551	8,715,255
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018	9,000,000	684,868	(729,468)	900,679	9,498	910,177	9,865,577
الرصيد في 1 كانون الثاني 2018	-	-	-	(1,169)	-	(1,169)	(1,169)
أثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	-	-	-	(1,169)	-	(1,169)	-
الرصيد الافتتاحي المعدل	9,000,000	684,868	(729,468)	899,510	9,498	909,008	9,864,408
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(279,918)	459,514	2,609	462,123	182,205
الارباح الموزعة على الشركاء	-	-	-	(540,000)	-	(540,000)	(540,000)
المحول للاحتياطي الإجمالي	-	50,491	-	(50,491)	-	(50,491)	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2018	9,000,000	735,359	(1,009,386)	768,533	12,107	780,640	9,506,613

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

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



التقرير السنوي لعام 2019

الإمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية وم.م

Al-Omana'a Portfolio and Investment LLC Co.

شركة الإمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
479,914	338,538	ربح السنة قبل الضريبة
		التعديلات:
4,925	4,338	الاستهلاكات والاطفاءات
37	-	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(2,609)	(515)	6 حصة الشركة في (أرباح) الشركة الحليفة
38,146	97,509	9 تدني ذمم مدينة
520,413	439,870	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
19,695	(62,957)	الذمم المدينة
(3,910)	3,910	ذمم من أطراف ذات علاقة
(3,305)	7,231	الحسابات المدينة المتنوعة
		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
85,907	55,646	الذمم الدائنة
(94,888)	515,096	ذمم لأطراف ذات علاقة
26,324	51,176	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
(545)	(4,745)	الحسابات الدائنة المتنوعة
549,691	1,005,227	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(23,781)	(29,610)	17 الضريبة المدفوعة
525,910	975,617	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(4,994)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
5,093	-	المنحصلات من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(5,329)	(308)	8 شراء ممتلكات ومعدات
(5,230)	(308)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
29,922	20,485	البنوك الدائنة
(540,000)	(450,000)	14 الأرباح الموزعة على الشركاء
(510,078)	(429,515)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
10,602	545,794	صافي الزيادة في رصيد النقد
237,633	248,235	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
248,235	794,029	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة



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 وإمانة الاستثمار والتمويل على الهامش وإدارة الإصدارات الأولية (تعهد جزئي) والاستثمارات المالية والخدمات الاستشارية المحاسبية المالية . تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين في جلستهم المنعقدة بتاريخ 25 شباط 2020 وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة للشركاء .

2- أساس 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 الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

3- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وواقاتها .
ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .
ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :
يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية.

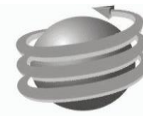
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين .
تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت)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

4- السياسات المحاسبية الهامة

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة الحالية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018 باستثناء تطبيق الشركة للمعايير التالية:



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) الإيجارات

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) الإيجارات بدلا من معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الايجار وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (4) تجديد ما اذا كان الترتيب يحتوي على عقد ايجار وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (15) عقود الايجار التشغيلية - الحوافز ورقم (27) تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الايجار. يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات، ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الايجار وفقا لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الايجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) لم يتغير الى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (17) سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الايجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (17)، وبالتالي لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) على عقود الايجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق المعيار على قائمة المركز المالي.

تفسير رقم (23) لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

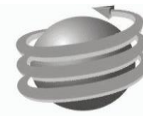
يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عن وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق في الضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12)، ولا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتظمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة يجب على المنشأ تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبة مؤكدة على حدا او اعتبارها مع معالجات ضريبة أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) : بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاركة المشتركة.

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة، توضح التعديلات انة يتم الاعتراف بكامل الارباح او الخسائر الناتجة عن بيع او تحويل الاصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (3) بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة، في حين يتم الاعتراف بالارباح او الخسائر الناتجة عن بيع او تحويل الاصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة او المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة او المشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) : الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات ان على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) على الاستثمارات طويلة الاجل في الشركة الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفق لطريقة حقوق الملكية ولكن يشكل من حيث الجوهر جزء من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة على المدى الطويل، ويعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الاجل.

توضح التعديلات ايضا انه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) لا تسجل الشركة اي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة او اي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة او المشروع المشترك الذي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي موجودات مالية غير مشتقة ، الغرض من امتلاكها هو الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليس المتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

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

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

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي لا يتوفر لها اسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل .

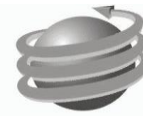
يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين التي تحمل فوائد ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

الاستثمار في الشركة الحليفة

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

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

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



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات والألات 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 فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام وفي حال اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد اعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها اعادة التقدير .

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

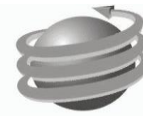
يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الانتاجية المحددة بالتكلفة بشكل منفصل بعد تنزيل الاطفاء المتراكم وخسائر التدني المتراكمة ، ويتم رسملة تكاليف الاستحواذ عليها واعدادها للاستفادة منها .

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة ، او لفترة غير محددة ، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن 5 سنوات من تاريخ الشراء ، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية ويتم اخذ التدني في قيمتها الى قائمة الدخل الشامل .

يتم مراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة وطريقة الاطفاء كما بتاريخ القوائم المالية حيث يتم احتساب أي أثر للتغيرات في التقديرات على اساس مستقبلي .



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

الذمم المدينة

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

تدني الموجودات المالية

تعترف الشركة بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة لجميع ادوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة . تستيند الخسائر الإئتمانية المتوقعة الى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها ، مخصصة عند تقدير سعر الفائدة الأصلي ، تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع ضمانات محتفظ بها او تحسينات ائتمانية اخرى تعد جزءاً من الشروط التعاقدية (ان وجدت) .

تقوم ادارة الشركة بإحتساب المخصص استناداً لخبرتها التاريخية في خسارة الإئتمان وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الإقتصادية

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

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

تحقق الايرادات

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

الخطوة الاولى : تحديد العقد مع العميل

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

الخطوة الثانية : تحديد التزامات الاداء

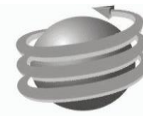
التزام الاداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة او تنفيذ خدمة الى العميل

الخطوة الثالثة : تحديد سعر المعاملة

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

الخطوة الرابعة : تخصيص سعر المعاملة

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



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

التفاصيل

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الموقف المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام ، عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص ، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية . في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها .

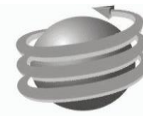
مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير . تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها . تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية ، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

تحويل العملات الأجنبية

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



التقرير السنوي لعام 2019

الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية وم.م
Al-Omana'a Portfolio and Investment LLC Co.

شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

5- وجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أ - يتألف هذا البند مما يلي:

2018	2018	
دينار أردني	دينار أردني	محفظة الاوراق المالية - مدرجة
9,092,119	9,092,119	احتياطي القيمة العادلة
(994,315)	(1,536,469)	
8,097,804	7,555,650	الصافي

ب- لأغراض عضوية الشركة في مجالس ادارة بعض الشركات المستثمر بها فان عدد الاسهم المحجوزة من الاسهم المملوكة بلغ 30,000 سهم و بقيمة سوقية اجمالية بلغت 27,700 دينار اردني .

6- الاستثمار في شركة حليفة

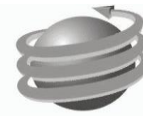
أ - فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على الاستثمار في شركة حليفة فيما يلي :

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	داخل الأردن
		شركة عبر العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية محدودة المسؤولية (غير مدرجة)
75,533	90,166	الرصيد في بداية السنة
2,609	515	حصة الشركة في أرباح الشركة الحليفة
12,024	(16,989)	صافي التغير في حصة الشركة في احتياطي القيمة العادلة
90,166	73,692	الرصيد في نهاية السنة

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

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

النشاط	الموجودات	المطلوبات	الايرادات	حصة الشركة من نتائج الاعمال
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
برامج	744,669	7,746	42,401	515



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية إيضاحات حول القوائم المالية

7- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	أنظمة الحاسوب والبرامج	رخصة وساطة مالية
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
236,950	36,950	200,000
236,914	36,914	200,000
36	36	.
312	312	.

التكلفة في نهاية السنة
الاطفاء المتراكم في نهاية السنة

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2019

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018

ب. تبلغ تكلفة الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل 235,848 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2019 .



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

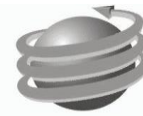
إيضاحات حول القوائم المالية

8- 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
139,940	4,790	11,290	723	83,510	39,627	التكلفة في بداية السنة
308	-	-	-	178	130	اضافات السنة
140,248	4,790	11,290	723	83,688	39,757	التكلفة في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم
129,877	4,640	10,231	601	76,517	37,888	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
4,061	52	1,057	17	2,558	377	اضافات السنة
133,938	4,692	11,288	618	79,075	38,265	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
6,310	98	2	105	4,613	1,492	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018
10,063	105	1,059	122	6,993	1,739	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 127,113 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2019 (108,347 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2018).



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

9- الذمم المدينة – بالصافي

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

2018	2019
دينار أردني	دينار أردني
1,734,013	1,796,970
(167,631)	(265,140)
1,566,382	1,531,830

ذمم عملاء الوساطة (9 ب)

ينزل : مخصص تدني الذمم المدينة (9 ج)
الصافي

ب- وفيما يلي جدول اعمار الذمم المدينة :

2018	2019
دينار أردني	دينار أردني
486,680	435,451
984,429	766,389
262,904	595,130
1,734,013	1,796,970

من يوم حتى 30 يوم

من 31 يوم حتى 90 يوم

أكثر من 90 يوم

المجموع

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

ج- تلخص الحركة التي تمت على مخصص تدني الذمم المدينة فيما يلي :

2018	2019
دينار اردني	دينار اردني
147,423	147,631
1,169	-
148,592	176,631
(19,107)	-
38,146	97,509
167,631	265,140

رصيد بداية السنة

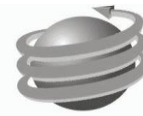
أثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

الرصيد الافتتاحي المعدل

استبعاذات السنة (اقفال ذمم بالمخصص)

المخصص للسنة

رصيد نهاية السنة



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

10- الحسابات المدينة المتنوعة

أ- يتألف هذا البند مما يلي:

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
17,254	13,775	مصاريف مدفوعة مقدما
80,000	80,000	امانات صندوق ضمان التسوية (10 ب)
182	182	تأمينات مستردة
4,052	300	ذمم الموظفين
210	210	اخرى
101,698	94,467	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 .

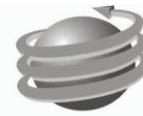
11- البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية الممنوحة للشركة من قبل البنك العربي بسقف مليون ونصف دينار، وبمعدل فائدة 8.75% سنويا ، و بدون اية ضمانات .

12- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
212,408	268,054	ذمم عملاء وساطة
4,598	4,598	ذمم عملاء التمويل على الهامش
217,006	272,652	المجموع



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

13- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
1,331	1,206	امانات الضمان الاجتماعي
966	966	ذمم دائنة اخرى
322	491	عمولات مستحقة
25,000	20,213	مكافأة اعضاء هيئة المديرين
27,619	22,876	المجموع

14- 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 .

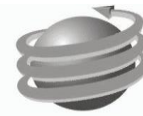
ب- احتياطي اجباري

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:

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
(729,468)	(1,009,386)	الرصيد في بداية السنة
(291,942)	(559,144)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - الموجودات المالية
12,024	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - الشركة الحليفة
(1,009,386)	(1,568,530)	الرصيد في نهاية السنة



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

د- الأرباح المدورة

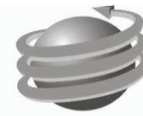
تم بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ 25 شباط 2020 الموافقة على توزيع ارباح نقدية على الشركاء بنسبة 2 % من رأس المال وبقيمة 180,000 دينار أردني .

تم بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ 22 نيسان 2019 الموافقة على توزيع ارباح نقدية على الشركاء بنسبة 5 % من رأس مال الشركة وبقيمة 450,000 دينار أردني.

15- الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
3,570	4,782	إيراد المساهمة النقدية في صندوق التسوية
375	315	إيرادات فتح حسابات
278	731	إيرادات أخرى
4,223	5,828	المجموع



التقرير السنوي لعام 2019

الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية وم.م
Al-Omana'a Portfolio and Investment LLC Co.

شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

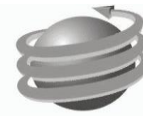
16- المصاريف الإدارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
80,246	99,270	تكلفة الموظفين (16 ب)
8,111	10,249	رسوم ورخص واشتراكات
26,400	26,400	الايجازات
8,348	7,283	بريد وهاتف وانترنت
2,354	1,077	قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر
5,138	9,400	اتعاب مهنية
7,285	5,600	مياه وكهرباء
1,142	1,151	ضيافة
24,600	24,600	تنقلات اعضاء هيئة المديرين
51	-	اخطاء تداول
1,299	2,110	مصاريف متفرقة
4,943	4,219	مصاريف صيانة
5,495	23	صندوق حماية المستثمر
222	176	دعاية و اعلان
1,826	1,615	محروقات
177,460	193,173	المجموع

ب- تكلفة الموظفين

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
61,089	59,645	الرواتب والاجور
8,720	8,446	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
3,647	24,313	المكافآت والمياومات
5,109	4,429	تأمين صحي
1,681	2,437	بدل اجازات
80,246	99,270	المجموع



شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

17- ضريبة الدخل

أ - تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعامي 2018 ولم تراجع بعد .

ب-تتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كمايلي:

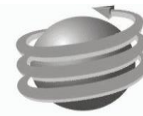
2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
10,983	4,956	الرصيد في بداية السنة
17,294	120,752	ضريبة دخل السنة (إيضاح 17 ج)
(12,338)	(24,654)	ضريبة دخل نصف سنوية مدفوعة
(11,443)	(4,956)	المدفوع خلال السنة
460	-	المعكوس من المخصص خلال السنة
4,956	96,098	الرصيد في نهاية السنة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
479,914	333,751	الربح المحاسبي
(593,797)	-	إرباح غير خاضعة للضريبة
185,943	97,509	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
72,060	431,260	الربح الضريبي
%24	%24	نسبة ضريبة الدخل القانونية
17,294	103,502	مخصص ضريبة الدخل
-	17,250	ضريبة المساهمة الوطنية (4% من الربح الضريبي)
17,294	120,752	مخصص ضريبة الدخل

18- القضايا

يوجد قضايا مقامة من الشركة بمواجهة الغير بقيمة 92,789 دينار اردني و برأي المستشار القانوني للشركة فان نتيجة هذه القضايا ستكون لصالح الشركة ، وقد 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

- 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 إضافة 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 احتياطيّات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية و موائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية .

ان السيولة في الشركة كما بتاريخ القوائم المالية كما يلي :

2018	2019	
دينار اردني	دينار اردني	
1,920,225	2,420,326	الموجودات المتداولة
(611,957)	(1,340,759)	المطلوبات المتداولة
1,308,268	1,079,567	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 .

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 .

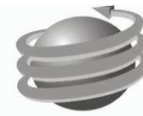


شركة الأمناء للأستثمار وإدارة المحافظ المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

22- الأرقام المقارنة

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



تقرير المحاسب القانوني المستقل

691 20 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 لشركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية - ذات المسؤولية المحدودة ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2019 ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، والإيضاحات حول القوائم المالية ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة و المعلومات التوضيحية الأخرى .

برأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2019، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

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

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

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

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

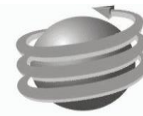
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ .

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

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

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



ان الاخطاء 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 اساس هذه القوائم المالية .

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية .
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة .
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات ذات العلاقة المعدة من الإدارة .

• الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم 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 كافٍ، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار 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 نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

• لقد زدنا الإدارة أيضاً بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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



شركة العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

25 شباط 2020



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 الهيثم
نائب رئيس هيئة المديرين

.....

إبراهيم أبو خديجة

.....

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

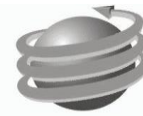
.....

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