



التاريخ: 2020/08/06  
الرقم: أ.ب. / 152 / 2020

## السادة / بورصة عمان المحترمين

### الموضوع: إفصاح النتائج النصف سنويه

تحية طيبة وبعد ،،،  
استنادا لأحكام المادة ( 15/ب ) من تعليمات إفصاح الشركات  
المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة  
2004 ، نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية نصف السنويه للشركة مراجعة من  
قبل مدققي حسابات الشركة السادة شركة العباسي وشركاه كما في 2020/6/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

المدير التنفيذي  
خالد الزماوي

ضابط الامتثال  
ورود القاعوري

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان

٦ آب ٢٠٢٠

الرقم التسلسلي: ٢٩٧٧

رقم الملف: ٦٦

التوقيع: خالد الزماوي

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة  
كما في 30 حزيران 2020  
(مراجعة غير مدققة)

فهرس المحتويات

صفحة

|      |   |
|------|---|
| 1    | تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
| 2    | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة                |
| 3    | قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة                 |
| 4    | قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة     |
| 5    | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة             |
| 13-6 | ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة        |

## تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

691 20 03

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

### مقدمة:

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأمانة للاستثمار وإدارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2020 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا لم تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

### أمور أخرى:

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية ولأغراض الإدارة

عن شركة العباسي وشركاه

عمان في 5 آب 2020

نبيل محمد عبيدات  
إجازة رقم 877

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة  
كما في 30 حزيران 2020 (مراجعة غير مدققة)

| 31 كانون الاول<br>2019 | 30 حزيران 2020          | ايضاح |  |
|------------------------|-------------------------|-------|--|
| دينار أردني<br>(مدققة) | دينار أردني<br>(مراجعة) |       |  |
|                        |                         |       | <b>الموجودات</b>   |
|                        |                         |       | <b>الموجودات غير المتداولة</b>                               |
| 7,555,650              | 7,478,396               | 5     | الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| 73,692                 | 73,692                  |       | الاستثمار في الشركة الحليفة                                  |
| 36                     | 14                      |       | الموجودات غير الملموسة - بالصافي                             |
| 6,310                  | 5,125                   |       | الممتلكات والمعدات - بالصافي                                 |
| -                      | 62,153                  | 6     | حق استخدام اصول  |
| <b>7,635,688</b>       | <b>7,619,380</b>        |       | <b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>                         |
|                        |                         |       | <b>الموجودات المتداولة</b>                                   |
| 794,029                | 875,735                 |       | النقد في الصندوق ولدى البنوك                                 |
| 1,531,830              | 1,590,791               | 7     | الذمم المدينة - بالصافي                                      |
| 94,467                 | 86,863                  |       | الحسابات المدينة المتنوعة                                    |
| <b>2,420,326</b>       | <b>2,553,389</b>        |       | <b>مجموع الموجودات المتداولة</b>                             |
| <b>10,056,014</b>      | <b>10,172,769</b>       |       | <b>مجموع الموجودات</b>                                       |
|                        |                         |       | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                               |
|                        |                         |       | <b>المطلوبات المتداولة</b>                                   |
| 350,045                | 593,692                 | 8     | البنوك الدائنة   |
| 272,652                | 642,912                 |       | الذمم الدائنة  |
| 520,696                | 235,339                 | 13    | ذمم لاطراف ذات علاقة   |
| 78,392                 | 34,018                  |       | ذمة مركز ايداع الأوراق المالية                               |
| 96,098                 | (1,340)                 | 9     | مخصص ضريبة الدخل   |
| -                      | 11,103                  | 6     | التزامات عقود ايجار - قصيرة الاجل                            |
| 22,876                 | 36,749                  |       | الحسابات الدائنة المتنوعة                                    |
| <b>1,340,759</b>       | <b>1,552,473</b>        |       | <b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>                             |
| -                      | <b>52,378</b>           | 6     | التزامات عقود ايجار - قصيرة الاجل                            |
|                        |                         |       | <b>حقوق الملكية</b>  |
| 9,000,000              | 9,000,000               |       | رأس المال  |
| 771,234                | 771,234                 |       | الاحتياطي الإجمالي   |
| (1,568,530)            | (1,645,783)             |       | إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية                     |
| 512,551                | 512,551                 | 10    | الأرباح المدورة  |
| -                      | (70,084)                |       | (خسارة) الفترة   |
| <b>8,715,255</b>       | <b>8,567,918</b>        |       | <b>صافي حقوق الملكية</b>                                     |
| <b>10,056,014</b>      | <b>10,172,769</b>       |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                         |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) حتى ( 16 ) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2020 (مراجعة غير مدققة)

| للسهور الثلاثة المنتهية في |                         | للسهور الستة المنتهية في |                         | ايضاح |   |
|----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------|---|
| 30 حزيران<br>2019          | 30 حزيران<br>2020       | 30 حزيران<br>2019        | 30 حزيران<br>2020       |       |   |
| دينار أردني<br>(مراجعة)    | دينار أردني<br>(مراجعة) | دينار أردني<br>(مراجعة)  | دينار أردني<br>(مراجعة) |       | <b>الإيرادات</b>  |
| 36,272                     | 14,209                  | 204,737                  | 45,679                  |       | صافي إيرادات عمولات الوساطة                             |
| 435,231                    | -                       | 435,231                  | -                       |       | عوائد توزيعات ارباح اسهم                                |
| 4,832                      | 4,935                   | 4,942                    | 5,001                   |       | الإيرادات الاخرى  |
| <b>476,335</b>             | <b>19,144</b>           | <b>644,910</b>           | <b>50,680</b>           |       | <b>مجموع الإيرادات</b>                                  |
|                            |                         |                          |                         |       | <b>المصاريف</b>   |
| (66,050)                   | (60,065)                | (106,694)                | (99,114)                |       | مصاريف إدارية و عمومية                                  |
| (1,252)                    | (574)                   | (2,525)                  | (1,207)                 |       | استهلاكات واطفاءات                                      |
| (13,616)                   | (12,836)                | (24,997)                 | (20,443)                |       | مصاريف تمويلية  |
| (48,394)                   | -                       | (48,394)                 | -                       | 7     | تدني ذمم مدينة  |
| <b>(129,312)</b>           | <b>(73,475)</b>         | <b>(182,610)</b>         | <b>(120,764)</b>        |       | <b>مجموع المصاريف</b>                                   |
| <b>347,023</b>             | <b>(54,331)</b>         | <b>462,300</b>           | <b>(70,084)</b>         |       | <b>(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة</b>                   |
| (39,629)                   | -                       | (71,906)                 | -                       | 9     | ضريبة الدخل   |
| <b>307,394</b>             | <b>(54,331)</b>         | <b>390,394</b>           | <b>(70,084)</b>         |       | <b>(خسارة) ربح الفترة</b>                               |
|                            |                         |                          |                         |       | <b>يضاف بنود الدخل الشامل :</b>                         |
| (388,528)                  | (292,551)               | (650,421)                | (77,253)                |       | صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال |
| <b>(81,134)</b>            | <b>(346,882)</b>        | <b>(260,027)</b>         | <b>(147,337)</b>        |       | الدخل الشامل  |
|                            |                         |                          |                         |       | <b>مجموع (الخسارة) الشاملة للفترة</b>                   |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) حتى ( 16 ) تشكل جزءًا من هذه القوائم وتقرأ معها

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة  
للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2020 (مراجعة غير مدققة)

| البيان      | إحتياطي القيمة العادلة |                    |                 |                     | البيان      |   |
|-------------|------------------------|--------------------|-----------------|---------------------|-------------|---|
|             | الصافي                 | ربح (خسارة) الفترة | الارباح المدورة | للموجودات المالية * |             | الاحتياطي الاجباري  |
| دينار أردني | دينار أردني            | دينار أردني        | دينار أردني     | دينار أردني         | دينار أردني | دينار أردني   |
| 8,715,255   | -                      | 512,551            | (1,568,530)     | 771,234             | 9,000,000   | للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2020                                 |
| (147,337)   | (70,084)               | -                  | (77,253)        | -                   | -           | الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 - مدققة                                   |
| 8,567,918   | (70,084)               | 512,551            | (1,645,783)     | 771,234             | 9,000,000   | مجموع (الخسارة) الشاملة للفترة  |
| 9,506,613   | -                      | 780,640            | (1,009,386)     | 735,359             | 9,000,000   | للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2019                                 |
| (260,027)   | 390,394                | -                  | (650,421)       | -                   | -           | الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 - مدققة                                   |
| (450,000)   | -                      | (450,000)          | -               | -                   | -           | مجموع (الخسارة) الشاملة للفترة  |
| 8,796,586   | 390,394                | 330,640            | (1,659,807)     | 735,359             | 9,000,000   | الارباح الموزعة على الشركاء (10 ب)<br>الرصيد في 30 حزيران 2019 - مراجعة |

\* وفقاً لتعليمات هيئة الاوراق المالية فانه يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالتوزيع على الشركاء او الرسالة او اطفاء خسائر او اي وجه من اوجه التصرف الاخرى .

ان الايضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) حتى ( 16 ) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة  
للمشهور السنة المنتهية في 30 حزيران 2020 (مراجعة غير مدققة)

| 30 حزيران 2019          | 30 حزيران 2020          | ايضاح |  |
|-------------------------|-------------------------|-------|--|
| دينار أردني<br>(مراجعة) | دينار أردني<br>(مراجعة) |       | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>                 |
| 462,300                 | (70,084)                |       | (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة                               |
| 2,525                   | 1,207                   |       | الاستهلاكات والاطفاءات                                       |
| -                       | 12,431                  | 6     | استهلاكات حق استخدام اصول                                    |
| -                       | 2,734                   | 6     | فوائد التزامات عقود الايجار                                  |
| 48,391                  | -                       | 7     | تدني ذمم مدينة   |
| 24,997                  | 20,443                  |       | مصاريف تمويلية   |
| <b>538,213</b>          | <b>(33,269)</b>         |       | (الخسارة) الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل |
|                         |                         |       | <u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>                |
| (285,004)               | (58,961)                |       | الذمم المدينة  |
| 3,910                   | -                       |       | ذمم من أطراف ذات علاقة                                       |
| (13,130)                | 7,604                   |       | الحسابات المدينة المتنوعة                                    |
|                         |                         |       | <u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>                |
| (105,656)               | 370,260                 |       | الذمم الدائنة  |
| 475,346                 | (285,357)               |       | ذمم لأطراف ذات علاقة   |
| (25,563)                | (44,374)                |       | ذمة مركز ايداع الأوراق المالية                               |
| (24,672)                | 13,874                  |       | الحسابات الدائنة المتنوعة                                    |
| <b>563,444</b>          | <b>(30,223)</b>         |       | صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية         |
|                         |                         |       | قبل الضريبة المدفوعة   |
| (4,956)                 | (97,438)                | 9     | الضريبة المدفوعة   |
| <b>558,488</b>          | <b>(127,661)</b>        |       | صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية         |
|                         |                         |       | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>               |
| (309)                   | -                       |       | شراء ممتلكات ومعدات  |
| -                       | (13,837)                | 4     | صافي دفعات ايجار   |
| <b>(309)</b>            | <b>(13,837)</b>         |       | صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية                 |
|                         |                         |       | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>                 |
| 224,673                 | 243,647                 |       | البنوك الدائنة   |
| (450,000)               | -                       | 10    | الارباح الموزعة على الشركاء                                  |
| (24,997)                | (20,443)                |       | مصاريف تمويلية   |
| <b>(250,324)</b>        | <b>223,204</b>          |       | صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التمويلية         |
| <b>307,855</b>          | <b>81,706</b>           |       | صافي الزيادة في رصيد النقد                                   |
| 248,235                 | 794,029                 |       | النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة                 |
| <b>556,090</b>          | <b>875,735</b>          |       | النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة                 |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) حتى ( 16 ) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - مراجعة غير مدققة

1- الكيان القانوني والنشاط

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

2- السياسات المحاسبية الهامة

أ. اساس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2020 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: "التقارير المالية المرحلية".

تم اعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

ان القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية و يجب ان تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الاول 2019، كما ان نتائج اعمال الشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2020 لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020، كما انه لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة و التي يتم اجراؤها في نهاية السنة.

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 واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية.

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين .

تقوم 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 للفترة .

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - مراجعة غير مدققة

4- التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019، باستثناء تطبيق الشركة للمعايير التالية :

- تعديلات على معيار التقارير المالية رقم 3 "اندماج الأعمال" .
  - التعديلات على المعيار المحاسبي رقم 1 "عرض البيانات المالية" .
  - التعديلات على المعيار المحاسبي رقم 8 "التغيرات في التقديرات والاختفاء المحاسبية" .
  - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الادوات المالية : الافصاحات" .
  - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الادوات المالية" .
- اما المعايير المعدلة والتي لم يحدد تاريخ سريان تطبيقها بعد هي :
- التعديلات على المعيار الدولي رقم 10 "البيانات المالية الموحدة" .
  - التعديلات على المعيار الدولي رقم 28 "الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة"

ليس لتبنى المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية اعلاه اثر هاماً على القوائم المالية المرحلية الموجزة .

معيار التقارير المالية الدولي رقم ( 16 ) الاجارات

صدر المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) في كانون الثاني 2019 وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019. ينص المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) على أن جميع عقود الاجار و الحقوق و الالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في قائمة المركز المالي، ما لم تكن المدة 12 شهر أو اقل أو عقد ايجار لأصول منخفضة القيمة. و بالتالي، فان التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) (الاجارات) كعقود تأجير تشغيلي أو تمويلي تم الغاؤه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد ايجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الاجار المتكبدة في المستقبل. و يتم رسملة الحق في استخدام الاصل المؤجر، و هو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الاجار المستقبلية مضافاً لها التكاليف المنسوبة مباشرة و التي يتم اطفائها على مدى العمر الانتاجي.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) (الاجارات) الذي حل محل الارشادات الموجودة بشأن عقود الاجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) (عقود الاجار) و التفسير الدولي رقم (4) (تحديد ما اذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد الاجار) و تفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) (عقود الاجار التشغيلي - الحوافز) و تفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) (تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الاجار) .

استخدمت الشركة الخيار الثاني للمنهج المعدل بأثر رجعي- الذي يجيز عدم اعادة عرض ارقام المقارنة و التي يتم عرضها بموجب نيار المحاسبة الدولي رقم (17) (عقود الاجار) و المسموح به بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) عند تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل افرادي (لكل عقد على حده)، و قد تم قياس الحق في استخدام الاصول المؤجره عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

و فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة نتيجة تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019:

تحدد الشركة فيما اذا كان العقد عقد ايجار أو يتضمن بنود ايجار. و يعتبر العقد عقد ايجار أو يتضمن ايجار اذا كان يتضمن نقل السيطرة على اصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض، و لتحديد اذا كان العقد يتضمن نقل سيطرة فان على الشركة تقييم مايلي:  
- اذا كان العقد يتضمن استخدام اصل محدد، حيث يتم الإفصاح عن ذلك في العقد بشكل واضح و قد يكون ضمنياً، كما يجب أن يكون الاصل مفصولاً أو ان يتم فصل المنافع المتأتية منه بشكل واضح. اذا احتفظ المؤجر بحق الاستبدال، فانه لا يجوز اعتبار الاصل محدد.

- للشركة الحق في كامل المنافع الاقتصادية من استخدام الاصل و للفترة المحددة لاستخدام الاصل.  
- للشركة الحق في تشغيل و ادارة الاصل، اي ان للشركة القدرة على اتخاذ القرارات فيما يتعلق بكيفية استخدام الاصل و تحديد الغايات من هذا الاستخدام.

- ان هذه السياسة مطبقة للعقود القائمة في 1 كانون الثاني 2019 و العقود الجديدة. حيث كان يتم حتى نهاية السنة المالية 2018 تصنيف عقود ايجار العقارات اما كعقد ايجار تشغيلي أو عقد ايجار تمويلي، و يتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الدخل وفقاً لطريق القسط الثابت خلال مدة عقد التأجير.

ابتداءً من الاول من كانون الثاني 2019، تم الاعتراف بعقود الايجار كموجوات حق استخدام و الالتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الاصل جاهز للاستخدام من قبل الشركة، و يتم توزيع قيمة كل دفعة ايجار بين التزامات التأجير و تكاليف التمويل، و يتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الدخل خلال مدة عقد الايجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة و يتم اطفاء موجودات حق الاستخدام خلال العمر الانتاجي للاصل أو مدة الايجار أيهما اقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت.

عند التطبيق، يتم قياس التزامات عقود الايجار ممثلة بالقيمة الحالية لدفعات الايجار المتبقية، مخصومة بمعدل الاقراض لدى الشركة كما في 1 كانون الثاني 2019. حيث يشمل التزامات الايجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الايجار التالية:

- مدفوعات ثابتة ( بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمنة) مطروحاً منها حوافز الايجار المستحقة القبض.  
- مدفوعات الايجار المتغيرة التي تستند الى مؤشر أو معدل.  
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.  
- سعر ممارسة خيار الشراء اذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار (ان وجد).  
- دفع غرامات انتهاء العقد، اذا كانت شروط عقد الايجار تتضمن هذا الخيار.

يتم خصم دفعات الايجار باستخدام سعر فائدة عقد الايجار او معدل سعر الاقتراض الاضافي للمستأجر في حال عدم توفرها، و هو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الاموال اللازمة للحصول على اصل في بيئة اقتصادية مماثلة. بينما يتم قياس حقوق استخدام الاصول بالقيمة المساوية للالتزامات عقود الايجار، و التي يتم تعديلها بأية مبالغ ايجار مدفوعة مقدماً او مستحقة، حيث طبقت الشركة هذا النهج على جميع عقود الايجار لديها.

في حين يتم قيد الدفعات المرتبطة بعقود الايجار قصيرة الاجل و عقود الايجار منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل، ان عقود الايجار قصيرة الاجل مدتها اقل من 12 شهراً أو اقل.

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - مراجعة غير مدققة

استخدمت الشركة التطبيقات العملية التالية عند تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) على عقود الايجار المضمنة سابقاً على انها عقود ايجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) :

- استخدام معدل خصم واحد على محفظة عقود الايجار ذات الخصائص المتشابهة.
- تطبيق الاعفاء الوارد في المعيار من خلال عدم الاعتراف بحقوق استخدام الاصول و الالتزامات ذات العلاقة لعقود الايجار التي تقل مدتها عن 12 شهر.
- استبعاد التكاليف المباشرة الاولية من قياس حق الاستخدام للاصل عند تاريخ التطبيق الاولي.
- استخدام التقديرات عند تحديد مدة عقد الايجار اذا كان العقد يحتوي على خيارات للتمديد أو الانهاء.
- تطبيق المعيار على العقود المرتبطة بأصول ملموسة.

الاثر على القوائم المالية

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساو للالتزامات الايجار، بعد ان يتم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد ايجار معترف به في قائمة المركز المالي ، و لقد قمنا بتطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) باستخدام الخيار الثاني المنهج المعدل بأثر رجعي، لم يكن لتبني هذا المعيار أثر جوهري على الرصيد الافتتاحي للارباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2020، كما لم يتم اعادة اصدار ارقام المقارنة.

تقوم الشركة بعرض حق استخدام الاصول و الالتزامات المتعلقة بعقود الايجار في بند منفصل في قائمة المركز المالي، و قد تم بموجب تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) ان قامت الشركة بتسجيل استهلاكات مقابل حقوق استخدام الاصول و فوائد مقابل التزامات عقود الايجار ذات العلاقة بدلاً من مصروفات الايجار التشغيلية من خلال قائمة الدخل و كما يلي :

| التزامات عقود<br>الايجار | دينار اردني | حق استخدام اصول | دينار اردني |                              |
|--------------------------|-------------|-----------------|-------------|------------------------------|
| 74,584                   |             | 74,584          |             | كما في 1 كانون الثاني 2020   |
| -                        |             | (12,431)        |             | استهلاكات حق استخدام اصول    |
| 2,734                    |             | -               |             | فوائد التزامات عقود الايجار  |
| (13,837)                 |             | -               |             | الدفعات / الذمم              |
| <b>63,481</b>            |             | <b>62,153</b>   |             | <b>كما في 30 حزيران 2020</b> |

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - مراجعة غير مدققة

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

| 31 كانون الاول<br>2019 | 30 حزيران 2020          |  |
|------------------------|-------------------------|--|
| دينار أردني<br>(مدققة) | دينار أردني<br>(مراجعة) |  |
| 9,092,119              | 9,092,119               | محفظة الاوراق المالية بالتكلفة - مدرجة |
| (1,536,469)            | (1,613,723)             | احتياطي القيمة العادلة                 |
| <b>7,555,650</b>       | <b>7,478,396</b>        | <b>الصافي</b>                          |

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 26,700 دينار اردني .

6- حق استخدام اصول و التزامات عقود الايجار

أ. قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) في 1 كانون الثاني 2020 و الذي نتج عنه أصل باسم (حق استخدام اصول) بقيمة 74,584 دينار اردني ، وبلغ مصروف الاستهلاك خلال الفترة المالية مبلغ 12,431 دينار اردني و بقيمة دفترية بلغت 62,153 دينار اردني.

ب. التزامات عقود الايجار

| 31 كانون الاول<br>2019 | 30 حزيران 2020          |                                     |
|------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| دينار أردني<br>(مدققة) | دينار أردني<br>(مراجعة) |                                     |
| -                      | 11,103                  | التزامات عقود الايجار - قصيرة الاجل |
| -                      | 52,378                  | التزامات عقود الايجار - طويلة الاجل |
| -                      | <b>63,481</b>           | <b>المجموع</b>                      |

7- الذمم المدينة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

| 31 كانون الاول<br>2019 | 30 حزيران 2020          |                                 |
|------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| دينار أردني<br>(مدققة) | دينار أردني<br>(مراجعة) |                                 |
| 1,796,970              | 1,855,931               | ذمم عملاء الوساطة (7 ب)         |
| (265,140)              | (265,140)               | ينزل : تدني الذمم المدينة (7 ج) |
| <b>1,531,830</b>       | <b>1,590,791</b>        | <b>الصافي</b>                   |

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - مراجعة غير مدققة  
ب. فيما يلي جدول اعمار الذمم المدينة:

| 31 كانون الاول<br>2019 | 30 حزيران 2020          |                      |
|------------------------|-------------------------|----------------------|
| دينار اردني<br>(مدققة) | دينار اردني<br>(مراجعة) |                      |
| 435,451                | 853,905                 | من يوم حتى 30 يوم    |
| 766,389                | 92,618                  | من 31 يوم حتى 90 يوم |
| 595,130                | 909,408                 | اكثر من 90 يوم       |
| <b>1,796,970</b>       | <b>1,855,931</b>        | المجموع              |

ج. تتلخص الحركة التي تمت على تدنى الذمم المدينة فيما يلي :

| 31 كانون الاول<br>2019 | 30 حزيران 2020          |                           |
|------------------------|-------------------------|---------------------------|
| دينار اردني<br>(مدققة) | دينار اردني<br>(مراجعة) |                           |
| 167,631                | 265,140                 | رصيد بداية الفترة / السنة |
| 97,509                 | -                       | المخصص للفترة / للسنة     |
| <b>265,140</b>         | <b>265,140</b>          | رصيد نهاية الفترة / السنة |

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

8- البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية الممنوحة للشركة من قبل البنك العربي بسقف مليون ونصف دينار اردني ، وبمعدل فائدة 7.75% سنوي ، و بدون اية ضمانات .

9- ضريبة الدخل

أ. تتلخص الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل فيما يلي:

| 31 كانون الاول<br>2019 | 30 حزيران 2020          |   |
|------------------------|-------------------------|---|
| دينار أردني<br>(مدققة) | دينار أردني<br>(مراجعة) |   |
| 4,956                  | 96,098                  | الرصيد في بداية الفترة / السنة          |
| 120,752                | -                       | ضريبة دخل الفترة / السنة (ايضاح 9 ج)    |
| (24,654)               | -                       | ضريبة دخل نصف سنوية مدفوعة              |
| (4,956)                | (97,438)                | ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة |
| <b>96,098</b>          | <b>(1,340)</b>          | الرصيد في نهاية الفترة / السنة          |

ب. تم قبول ضريبة دخل عام 2018 ضمن نظام العينات كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2019 و لم تراجع بعد .

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - مراجعة غير مدققة

9- تابع - ضريبة الدخل

ج. ملخص تسوية (الخسارة) الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

| 31 كانون الاول<br>2019 | 30 حزيران 2020          |   |
|------------------------|-------------------------|---|
| دينار اردني<br>(مدققة) | دينار اردني<br>(مراجعة) |   |
| 333,751                | (70,084)                | (الخسارة) الربح المحاسبي                    |
| -                      | -                       | ارباح غير خاضعة للضريبة                     |
| 97,509                 | -                       | مصروفات غير مقبولة ضريبياً                  |
| <b>431,260</b>         | <b>(70,084)</b>         | الربح الضريبي                               |
| 24%                    | 24%                     | نسبة ضريبة الدخل القانونية                  |
| <b>103,502</b>         | -                       | ضريبة دخل الفترة / السنة                    |
| <b>17,250</b>          | -                       | حساب المساهمة الوطنية (4% من الربح الضريبي) |
| <b>120,752</b>         | -                       | مخصص ضريبة الدخل                            |

10- الارباح المدورة

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

| 31 كانون الاول<br>2019 | 30 حزيران 2020          |                                   |
|------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| دينار اردني<br>(مدققة) | دينار اردني<br>(مراجعة) |                                   |
| 780,640                | 512,551                 | الرصيد في بداية الفترة / السنة    |
| 217,786                | -                       | ربح السنة بعد الضريبة             |
| (450,000)              | -                       | الارباح الموزعة على الشركاء (9 ب) |
| (35,875)               | -                       | المحول للاحتياطي الاجباري         |
| <b>512,551</b>         | <b>512,551</b>          | الرصيد في نهاية الفترة / السنة    |

ب. تم بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ 22 نيسان 2019 الموافقة على توزيع ارباح نقدية على الشركاء بنسبة 5% من رأس المال و بقيمة 450,000 دينار اردني .

11- الالتزامات المحتملة

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

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة - مراجعة غير مدققة

12- 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 ، و قد تم تكوين مخصصات كافية لها ضمن القوائم المالية .

13- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل الاطراف ذات العلاقة الشركاء الرئيسيين والشركات الحليفة والشركات التابعة واعضاء هيئة الادارة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين ، يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة .

| 31 كانون الاول<br>2019 | 30 حزيران 2020          |
|------------------------|-------------------------|
| دينار أردني<br>(مدققة) | دينار أردني<br>(مراجعة) |

أ. فيما يلي ملخص الارصدة الظاهرة في قائمة المركز المالي لاطراف ذات علاقة :  
ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة

| 520,696        | 235,339        |
|----------------|----------------|
| 30 حزيران 2019 | 30 حزيران 2020 |
| دينار أردني    | دينار أردني    |
| (19,174)       | (18,579)       |
| 435,231        | -              |

ب. فيما يلي ملخص الارصدة مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل:  
أطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة الدخل الشامل  
عوائد توزيعات ارباح اسهم

14- ادارة المخاطر

تتعرض الشركة بشكل عام لمخاطر مالية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق خاصة في ظل جائحة كورونا، و بوجه عام فان اهداف و سياسات الشركة في ادارة المخاطر المالية التي تتعرض لها القوائم المالية، و قد تم الافصاح عنها في القوائم المالية و كذلك القوائم المالية للشركة كما في 31 كانون الاول 2019.

15- الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ القوائم المالية تؤثر جوهرياً على المركز المالي لها .

16- الأرقام المقارنة

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