



F.S - BROKER 66 - 315/2010

التاريخ: ٢٠١٠/٠١/٢٧  
الرقم: أ.م. / ٤٨ / ٢٠٠٩

مدير  
لعمركم  
شركة

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين.

تحية طيبة وبعد ،،،

عملا بأحكام قانون الاوراق المالية وتعليمات الافصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية نرفق لكم طيه البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات للشركة عن السنة المالية المنتهية لعام ٢٠٠٩ .

السيد  
السيد  
السيد

(٦)

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

ق.أ المدير التنفيذي  
خالد الريماوي

ضابط الائتمال  
حنان

هيئة الأوراق المالية  
الدائرة الإدارية  
الديوان  
٢٧ كانون الأول ٢٠١٠  
الرقم المتسلسل ١٦٩  
رقم الملف  
الجهة المختصة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009

قوائم مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة

فهرس المحتويات

صفحة

1	- تقرير المحاسب القانوني المستقل
3-2	- قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2009
4	- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009
5	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009
7-6	- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009
23-8	- ايضاحات حول القوائم المالية

قوائم مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

691 10 01

الى الشركاء في  
شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير حول القوائم المالية :

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2009 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

### مسؤولية الادارة عن القوائم المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف

### مسؤولية المحاسب القانوني :

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .



الرأي :

برأينا ان القوائم المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2009 وأداءها المالي وتدققتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

### تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية .

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 5 كانون الثاني 2010

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2009

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
5,062,313	4,846		النقد والنقد المعادل
1,494,378	-		تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
2,325,570	736,687	4	ذمم عملاء الوساطة - بالصافي
1,907,802	1,549,287	5	استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة
99,450	76,856	6	الحسابات المدينة المتنوعة
<b>10,889,513</b>	<b>2,367,676</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
11,548,301	7,343,350	7	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
529,081	483,190	8	استثمارات في شركات زميلة
86,810	41,558	9	الأصول غير الملموسة
59,161	39,311	10	الممتلكات والمعدات - بالصافي
<b>12,223,353</b>	<b>7,907,409</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>23,112,866</b>	<b>10,275,085</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم ( 1 ) الى رقم ( 24 ) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

قوائم مالية مدققة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

البيانات المالية المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2009

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
56	849,120	11	البنوك الدائنة
11,017,997	43,078	12	الذمم الدائنة
-	46,918		ذمم شركات زميلة
-	82,553		ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
1,375,000	1,000,000	13	قروض قصيرة الاجل
146,602	10,579	14	الحسابات الدائنة المتنوعة
<b>12,539,655</b>	<b>2,032,248</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<u>حقوق الملكية</u>
10,000,000	13,500,000	15	رأس المال المصرح به والمدفوع
(666,400)	(1,716,400)	15	خصم الاصدار
189,064	189,064	15	الاحتياطي الإجمالي
22,012	(8,711)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع
2,472	(43,397)		التغير المتراكم في القيمة العادلة لشركات زميلة
1,026,063	(3,677,719)		(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة نهاية السنة
<b>10,573,211</b>	<b>8,242,837</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>23,112,866</b>	<b>10,275,085</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم ( 1 ) الى رقم ( 23 ) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"  
قوائم مالية مدققة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

الميزان العمومي للمدة المنتهية في 31 كانون الاول 2009

31 كانون الأول 2008 دينار أردني	31 كانون الأول 2009 دينار أردني	ايضاح
		<u>الإيرادات ( الخسائر ) التشغيلية</u>
853,069	540,783	إيرادات عمولات الوساطة
647,433	188,843	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية وتوزيعات ارباح
(493,374)	(358,455)	5 (خسائر) غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
-	(4,361,566)	19 (خسائر) غير متحققة من الاستثمارات المتوفرة لليد
(147,077)	-	(خسائر) محققة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع
62,563	17,046	حصة الشركة في ارباح الشركات الزميلة
35,893	28,860	16 الايرادات الاخرى
<b>958,507</b>	<b>(3,944,489)</b>	<u>إجمالي ( الخسائر ) الإيرادات التشغيلية</u>
		<u>المصاريف</u>
(95,307)	(98,897)	17 منافع الموظفين
(118,942)	(154,757)	18 مصاريف إدارية وعمومية
(64,904)	(66,618)	اهتلاكات واطفاءات
(462,565)	(256,061)	مصاريف تمويلية
(76,049)	(165,563)	الديون المشكوك في تحصيلها
<b>(817,767)</b>	<b>(741,896)</b>	<u>مجموع المصاريف</u>
<b>140,740</b>	<b>(4,686,385)</b>	(خسارة) ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(75,983)	-	مخصص ضريبة الدخل
(690)	-	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
<b>64,067</b>	<b>(4,686,385)</b>	(خسارة) ربح السنة بعد مخصص ضريبة الدخل
		<u>بنود الدخل الشامل الاخرى</u>
22,012	(13,301)	التغير في القيمة العادلة
<b>86,079</b>	<b>(4,699,686)</b>	<u>مجموع الدخل الشامل للسنة</u>

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم ( 1 ) الى رقم ( 24 ) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"  
قوائم مالية مدققة

ذات المسؤولية المحدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

الصافي	دينار أردني	(الخصائر المتراكمة) الأرباح المدورة	دينار أردني	التغير المتراكم في القيمة العادلة	دينار أردني	الاحتياطي الاجباري	دينار أردني	خصم الاصدار	راس المال	دينار أردني
10,573,211		1,026,063		24,484		189,064		(666,400)	10,000,000	
(4,686,385)		(4,686,385)		-		-		-	-	
2,450,000		-		-		-		(1,050,000)	3,500,000	
(76,592)		(76,592)		(76,592)		-		-	-	
(17,397)		(17,397)		-		-		-	-	
8,242,837		(3,677,719)		(52,108)		189,064		(1,716,400)	13,500,000	
10,530,457		957,755		64,112		174,990		(666,400)	10,000,000	
64,067		64,067		-		-		-	-	
-		(14,074)		-		14,074		-	-	
18,315		18,315		-		-		-	-	
(39,628)		-		(39,628)		-		-	-	
10,573,211		1,026,063		24,484		189,064		(666,400)	10,000,000	

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم ( 1 ) الى رقم ( 24 ) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"  
قوائم مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
64,067	(4,686,385)	( خسارة ) ربح السنة
64,904	66,618	الامتلاكات والاطفاءات
18,315	(17,397)	تعديلات سنوات سابقة
76,049	165,563	ديون مشكوك في تحصيلها
<b>223,335</b>	<b>(4,471,601)</b>	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
(1,460,528)	1,576,931	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
785,994	1,423,320	ذمم عملاء الوساطة المدينة
756,114	358,515	استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة
(6,528)	22,594	الحسابات المدينة المتنوعة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
7,832,853	(10,974,919)	الذمم الدائنة
-	46,918	ذمة شركات زميلة
(245,290)	(136,023)	الحسابات الدائنة المتنوعة
<b>7,885,950</b>	<b>(12,154,265)</b>	النقد (المستخدم) الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
88,172	4,174,757	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع والزميلة
(6,865)	(2,079)	المدفوعات لقاء الحصول على ممتلكات ومعدات
(1,580)	-	المدفوعات لقاء الحصول على موجودات غير ملموسة
<b>79,727</b>	<b>4,172,678</b>	النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم ( 1 ) الى رقم ( 24 ) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"  
قوائم مالية مدققة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
تابع قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009

<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
(1,437,453)	849,120	البنوك الدائنة
(1,500,000)	(375,000)	القروض
-	2,450,000	زيادة راس المال بعد خصم الاصدار
<u>(2,937,453)</u>	<u>2,924,120</u>	النقد الناتج عن (المستخدم) في الأنشطة التمويلية
5,028,224	(5,057,467)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
34,089	5,062,313	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2009
<u>5,062,313</u>	<u>4,846</u>	النقد والنقد المعادل في 31 كانون الاول 2009

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم ( 1 ) الى رقم ( 24 ) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"  
قوائم مالية مدققة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2009 )

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 13,5 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

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية .

اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة .  
تم اعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية .  
ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية ( الوظيفية ) للشركة .

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء :

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 : عرض القوائم المالية ( المعدل عام 2007 )

ان تطبيق هذا المعيار احدث تغيرات على شكل وعناوين القوائم المالية الرئيسية وطريقة عرض بعض البنود في تلك القوائم، كما انها اضافت افصاحات اضافية، وهذا التعديل لم يؤثر على القياس والاعتراف بموجودات الشركة ومطلوباتها وايراداتها ومصاريفها والتي لم تحدث عليها اي تغييرات، الا ان بعض البنود التي كان يتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية اصبح الآن يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل.  
لقد اثر تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 على عرض التغيرات في حقوق الملكية واستحدث قائمة تحت مسمى "قائمة الدخل الشامل"، ووفقا للمعيار المعدل فان المنشأة لا تقوم باعداد قائمة مستقلة للايرادات والمصاريف المعدلة والتي كانت تعرض في القوائم المالية لعام 2008 تحت مسمى "قائمة الايرادات والمصاريف المعدلة" واصبح من المطلوب اعداد قائمة التغيرات في حقوق الملكية كقائمة رئيسية.

المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم : 8 القطاعات التشغيلية

ان تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 8 لا يؤثر على القطاعات التشغيلية كما كانت، الا ان نتائج القطاعات التي يتم اعداد التقرير عنها اصبحت تعتمد على معلومات وتقارير ادارية داخلية يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل متخذ القرار التشغيلي، في القوائم المالية السنوية والمرحلية السابقة كان يتم تحديد القطاعات بالرجوع الى مصدر وطبيعة الخطر.

قوائم مالية مدققة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
بيانات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2009 )

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

معيار المحاسبة الدولي رقم : 23 تكاليف الاقتراض ( المعدل عام 2007 )

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 23: "تكاليف الاقتراض" المعدل ان تتم رسمة تكاليف الاقتراض بالحد الذي يكون بالامكان ربطه مباشرة بالتملك او الانتاج او الانشاء للاصول المؤهلة والتي تحتاج الى فترة كبيرة لتصحيح جاهزة للاستخدام او البيع.

تفسير رقم : 13 برامج ولاء العملاء

تبنت الشركة التفسير رقم 13: "برامج ولاء العملاء" والذي يبين انه في حالة الخدمة المباعة مع وجود برامج تحفيزية لولاء العملاء فإن الترتيبات تكون ذات عنصرين باستخدام القيمة العادلة، إن برامج تحفيز العملاء التي تمت قصيرة الاجل في طبيعتها وتطبيق التفسير المشار اليه لن يكون له أثر جوهري على النتائج للفترة الحالية والفترات الظاهرة في القوائم المالية المرحلية .  
تم تطبيق نفس السياسات المحاسبية الأخرى المطبقة عند اعداد القوائم المالية السنوية السابقة وهي :

استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة .  
ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الايرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة القيام باحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .  
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 التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات

النقد والنقد المعادل

يمثل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل الى نقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور بحيث لا تتضمن مخاطر في التغير في القيمة.

الذمم المدينة

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

استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة

يتم تقييم الاستثمارات في أسهم الشركات المساهمة بالقيمة العادلة ، ويؤخذ فرق التقييم بين الكلفة والقيمة العادلة الى قائمة الدخل .

قوائم مالية مدققة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ملاحظات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2009 )

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويتم الإفصاح عن التغيير المتراكم في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل ويظهر ضمن حقوق الملكية في بند مستقل ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات .

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 والاهتلاك المتراكم

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

أثاث ومفروشات	10 %
اجهزه ومعدات	10-20 %
عدد وادوات	10 %
سيارات	15 %
تمديدات شبكات	15 %

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

قوائم مالية مدققة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2009 )

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

ضريبة الدخل

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

تحويل العملات الاجنبية

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

الاعتراف بالايراد

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات شراء وبيع الأسهم لصالح عملاء الشركة واصدار 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).

قوائم مالية مدققة

3- السياسات المحاسبية الهامة

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 فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من اجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في قائمة الدخل الشامل.

3- أحداث وعمليات هامة وجوهرية

بدأ الاقتصاد العالمي بالتدهور منذ نهاية السنة المالية السابقة، وكمثل جميع الاعمال تأثرت الشركة بهذا الوضع الاقتصادي الا أن هذا التأثير اقتصر على أعمال الشركة الاستثمارية التي سببت الاعتراف بخسائر في القوائم المالية السنوية السابقة.

تعتقد ادارة الشركة أنها اصبحت الآن في وضع أفضل وانه لا تتوقع أي تأثير سلبي في الفترة القادمة، ومن العوامل التي تدعم هذا الاعتقاد:

- عدم وجود اي مشاكل في تسديد التزاماتها.

وبشكل عام فإن الشركة في وضع قوي في ظل الظروف الاقتصادية السائدة وتمتلك رأس المال الكافي والسيولة المناسبة للاستمرار في نشاطها والوفاء بالتزاماتها.

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2009 )

4- ذمم عملاء الوساطة - بالصافي

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
2,002,228	971,068	ذمم عملاء الوساطة
392,763	7,155	ذمم الشركاء / وساطة
6,628	76	ذمم موظفين / وساطة
(76,049)	(241,612)	المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
<b>2,325,570</b>	<b>736,687</b>	<b>الصافي</b>

5- استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	عدد الاسهم	
دينار أردني	دينار أردني	سهم	
905,392	1,172,143	201,011	شركة المصانع العربية الدولية للاغذية والاستثمار
716,500	319,665	213,430	الشركة الدولية للاستثمارات الطبية
779,284	415,934	328,000	شركة مدارس الاتحاد
<b>2,401,176</b>	<b>1,907,742</b>		<b>الكلفة</b>
(493,374)	(358,455)		التغير في القيمة العادلة
<b>1,907,802</b>	<b>1,549,287</b>		<b>القيمة العادلة للمحفظة</b>

قوائم مالية مدققة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2009 )

6- الحسابات المدينة المتنوعة

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
43,345	33,023	مصاريف مدفوعة مقدما
25,000	25,000	امانات صندوق ضمان التسوية
10,000	10,000	امانات كفالات بنكية
-	579	امانات ضريبة الدخل
182	182	تأمينات مستردة
5,000	-	ايرادات مستحقة القبض
13,263	5,050	نعم الموظفين
2,660	3,022	نعم مدينة متنوعة
<b>99,450</b>	<b>76,856</b>	<b>المجموع</b>

7- استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	عدد الاسهم سهم	
دينار أردني	دينار أردني		
11,695,377	11,557,712	2,650,418	الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار
-	56,845	21,500	الاردنية المركزية
-	99,069	59,670	المركز الاردني للتجارة الدولية
<b>11,695,377</b>	<b>11,713,626</b>		<b>الكلفة</b>
(147,076)	(4,370,276)		التغير في القيمة العادلة - تدني
<b>11,548,301</b>	<b>7,343,350</b>		<b>القيمة العادلة للمحفظة</b>

قوائم مالية مدققة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
المسؤولة المحدودة  
بضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2009 )

7- تابع استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع

يوجد ضمن هذا البند اسهم في الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار وعددها 1,265,000 سهم / مرهونة لصالح البنك العربي مقابل الحصول على قروض وتسهيلات مصرفية، وقيمتها السوقية بتاريخ المركز المالي 3,440,800 دينار.

8- استثمارات في شركات زميلة

عدد الاسهم	31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2008
سهم	دينار أردني	دينار أردني
شركة عبر العالم للمعلوماتية والتكنولوجيا ذ.م.م.	42,159	30,193
شركة مستشفى ابن الهيثم م.ع.م.	441,031	498,888
المجموع	483,190	529,081

9- الاصول غير الملموسة

رخصة وساطة مالية (نسبة الاطفاء 20%)	أنظمة الحاسوب والبرامج (نسبة الاطفاء 20%)	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
200,000	22,461	222,461
-	-	-
200,000	22,461	222,461
(160,000)	(20,903)	(180,903)
40,000	1,558	41,558
80,000	6,810	86,810

الرصيد في بداية السنة  
إضافات السنة  
الرصيد في نهاية السنة  
الاطفاء المتراكم  
الرصيد في 31 كانون الاول 2009  
الرصيد في 31 كانون الأول 2008

قوائم مالية مدققة



شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2009 )

11- البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية المنوحة للشركة من قبل البنك العربي بسقف مليون دينار، وبمعدل فائدة 8,625% سنويا، وذلك مقابل رهن 225,000 / سهم من اسهم الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار، وتبلغ القيمة السوقية للاسهم المرهونة بتاريخ المركز المالي مبلغ 612,000 دينار.

12- الذمم الدائنة

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
11,013,399	38,479	ذمم عملاء الوساطة
4,598	4,599	ذمم عملاء التمويل على الهامش
<b>11,017,997</b>	<b>43,078</b>	<b>المجموع</b>

13- القروض

حصلت الشركة على قرض من البنك العربي بقيمة 1,000,000 دينار اردني بتاريخ 9 شباط 2009 بفائدة 9,125 % سنويا تحتسب على اساس الرصيد اليومي لحساب القرض لمدة 12 شهر، يسدد القرض بموجب 12 قسط شهري قيمة كل منها 83,334 دينار اردني، يستحق القسط الاول بتاريخ 31 كانون الثاني 2010 ويستحق القسط الاخير بتاريخ 31 كانون الاول 2010 وذلك بضمان رهن 225,000 سهم من اسهم الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار، وبلغت القيمة السوقية للاسهم المرهونة بتاريخ المركز المالي بمبلغ 612,000 دينار .

قوائم مالية مدققة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2009 )

14- الحسابات الدائنة المتنوعة

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
1,143	1,070	امانات الضمان الاجتماعي
11,514	6,453	المصاريف المستحقة
212	138	امانات ضريبة الدخل
-	1,000	امانات متنوعة
132,425	-	مخصص ضريبة الدخل
690	-	صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
618	-	ذمم الموظفين
-	1,918	ذمم دائنة اخرى
<b>146,602</b>	<b>10,579</b>	<b>المجموع</b>

قوائم مالية مدققة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2009 )

**15- حقوق الملكية**

**رأس المال**

وجهت هيئة مديري الشركة، الدعوة لمساهمي الشركة لحضور اجتماع الهيئة العامة غير العادي بتاريخ 10/ايار/2009 ، وقد اجتمعت الهيئة العامة غير العادي للشركة بذلك التاريخ وقررت مايلي :  
أ- الغاء جميع القرارات المتخذة في اجتماع الهيئة العامة غير العادي للشركة المنعقد بتاريخ 15/اذار/2009، بسبب عدم مبادرة اي من الشركاء لتسديد زيادة اسمال الشركة من 10,000,000 دينار / حصة الى 12,500,000 دينار/حصة بقيمة دينار واحد للحصة .  
ب - زيادة اسمال الشركة من 10,000,000 عشرة ملايين حصة / دينار الى 13,500,000 ثلاثة عشر مليون وخمسمائة الف حصة / دينار ، وبخصم اصدار مقداره (300,-) ثلاثمائة فلس للحصة الواحدة بحيث يدفع الشريك (700,-) سبعمائة فلس للحصة الواحدة الجديدة، وتسد نقدا من الشركاء كل حسب نسبة مشاركة في اسمال الشركة وقد استكملت اجراءات تلك الزيادة لدى وزارة الصناعة والتجارة بموجب كتابهم رقم م ش / 10654/2 بتاريخ 13/8/2009

**خصم الاصدار**

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب مبلغ 666,400 دينار، عبارة عن رصيد مدور من عام 2008 ومبلغ 1,050,000 دينار، ناتج عن زيادة راس مال الشركة بمبلغ 3,500,000 دينار، بسعر 700 فلس للحصة الواحدة وخصم اصدار 300 فلس.

**احتياطي اجباري**

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

**الخسائر غير المتحققة**

تتضمن الأرباح المدورة والاحتياطيات المختلفة الواردة ضمن حقوق الملكية خسائر غير متحققة وغير قابلة للتوزيع على الشركاء تخص تقييم أوراق مالية .

**قوائم مالية مدققة**

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2009 )

16- الايادات الاخرى

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
28,508	28,655	ايرادات اخرى
1,385	205	ايرادات فتح حسابات
1,000	-	ايرادات ادارة الاصدار
5,000	-	ايرادات المساهمة في صندوق ضمان التسوية
<b>35,893</b>	<b>28,860</b>	<b>المجموع</b>

17- منافع الموظفين

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
85,360	76,105	الرواتب والاجور
9,947	8,663	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
-	11,798	المكافآت والمياومات
-	2,331	تأمين صحي
<b>95,307</b>	<b>98,897</b>	<b>المجموع</b>

قوائم مالية مدققة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2009 )

18- المصاريف الادارية والعمومية

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
12,348	32,182	رسوم ورخص واشتراكات
50,585	39,072	الاجارات
11,045	9,025	بريد و برق وهاتف وانترنت
5,057	3,697	دعاية و اعلان
3,542	3,179	قرطاسية ومطبوعات
2,040	7,130	اتعاب مهنية
3,928	6,048	مياه وكهرباء
1,474	1,573	ضيافة
8,237	8,400	تنقلات اعضاء هيئة المديرين
865	5,137	اخطاء تداول
11,100	30,748	تسويق وتشجيع الاستثمار
1,995	2,074	مصاريف متفرقة
5,173	6,492	مصاريف صيانة
1,553	-	غرامات مدفوعة
<b>118,942</b>	<b>154,757</b>	<b>المجموع</b>

19- بناء على تعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه في حالة انخفاض الاستثمارات المتوفرة للبيع بنسبة 20% ولمدة 9 شهور متتالية فان الخسائر غير المحققة يجب أن يتم تصنيفها في بيان الدخل.

قوائم مالية مدققة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2009 )

**20- التزامات محتملة**

على الشركة بتاريخ المركز المالي الالتزامات المحتملة التالية :  
- كفالات بنكية صادرة لصالح هيئة الاوراق المالية وقيمتها بمبلغ 775,000 دينار.  
- كفالات بنكية صادرة لصالح مركز ايداع الاوراق المالية وقيمتها بمبلغ 142,000 دينار.  
وذلك مقابل رهن 1,040,000 / سهم من اسهم الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار وقيمتها السوقية بتاريخ المركز المالي، 2,828,800 دينار، وتأمينات نقدية بمبلغ 10,000 دينار .

**21- اطراف ذات علاقة**

يوجد من ضمن رصيد الذمم، ذمم مدينة تخص الشركاء ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تتم بموجب نظام سوق عمان المالي المعمول به . كما وتوجد ذمم مدينة ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تخص اقارب الشركاء و موظفي الشركة .

**22- الادوات المالية**

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

**القيمة العادلة**

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية

**مخاطر الائتمان**

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

**مخاطر السيولة**

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

**قوائم مالية مدققة**

22- المخاطر المالية

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

23- ادارة رأس المال

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

24- الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام السنة المالية الحالية ، المنتهية في 31 كانون الاول 2009 .



## شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

### التقرير السنوي لعام ٢٠٠٩

تأسست شركة الأمناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية في ٢٩/٠٨/٢٠٠٥ كشركة ذات مسؤولية محدودة برأس مال وقدره ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني، وحصلت على حق ممارسة أعمال الوساطة المالية خلال شهر ٣ لعام ٢٠٠٦

وفي تاريخ ٢٠٠٦/٣/٩ تم زيادة رأس مال الشركة ليصبح (١٠) مليون دينار أردني وخلال العام ٢٠٠٩ تم رفع رأس مال الشركة ليصبح (١٣.٥) مليون دينار أردني بدلاً من (١٠) مليون دينار أردني، وقد مارست الشركة نشاطها من خلال غاياتها التالية:-

- ١- الوساطة المالية .
- ٢- إدارة الاستثمار .
- ٣- أمانة الاستثمار .
- ٤- التمويل على الهامش .
- ٥- إدارة الإصدارات الأولية (تعهد جزئي) .
- ٦- استشارات مالية .
- ٧- الخدمات الاستشارية المحاسبية والمالية

### الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي

الترتيب	النسبة	حجم التداول	السنة
٢٧	١,٥ %	٤٣٧,٧٧٣,٦٣٣	٢٠٠٦
١٢	٢,٥ %	٦١٨,٢٥٨,٦١٢	٢٠٠٧
٤٢	٠,٦ %	٢٦٣,١٠٢,٨٠٠	٢٠٠٨
٣٩	٠,٧ %	١٤٤,٦٦٠,٩٨٩	٢٠٠٩



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

النسبة المالية	٢٠٠٨	٢٠٠٩
نسبة السيولة	٠,٨٧	١,١٦٥
نسبة المديونية	% ٥٤	% ١٩,٧
نسبة الدين إلى حقوق الملكية	% ١١٨	% ٢٤,٦
معدل العائد على الأصول	% ٠,٣	%(٤٥)
معدل العائد على حقوق الملكية	% ٠,٦٢	%(٥٦,٨)

### قائمة الدخل

- بلغ إجمالي الخسائر التشغيلية في نهاية عام ٢٠٠٩ (٣.٩٤٤.٠٠٠) دينار مقارنة بأرباح تشغيلية مقدارها ٩٥٨.٥٠٠ دينار لعام ٢٠٠٨ .
- وبالنسبة لمصاريف الشركة فقد بلغت في نهاية عام ٢٠٠٩ مبلغ ٧٤١.٩٠٠ دينار مقارنة بحوالي ٨١٧.٧٠٠ دينار لعام ٢٠٠٨
- وعليه فان نتيجة أعمال الشركة خلال السنة المالية ٢٠٠٩ صافي خسائر مقدارها (٤.٧٠٠.٠٠٠) دينار بعد الدخل الشامل ، مقارنة بمبلغ ٨٦.٠٠٠ دينار أرباحاً صافيه لعام ٢٠٠٨

### الميزانية العمومية

- **الموجودات** : بلغ حجم الموجودات في ٢٠٠٩/١٢/٣١ مبلغ وقدره (١٠) مليون دينار أردني مقارنة في (٢٣) مليون دينار أردني لعام ٢٠٠٨ بنسبة انخفاض مقدارها ٥٥% حيث جاء هذا الانخفاض نتيجة انخفاض النقد في الصندوق ولدى البنوك الذي تم بموجبه تسديد نم دائته للشركة ، بالإضافة إلى انخفاض القيمة السوقية لاستثمارات الشركة .
- **المطلوبات**: بلغ حجم المطلوبات في نهاية عام ٢٠٠٩ مبلغ وقدره ( ٢ ) مليون دينار أردني مقارنة بحجم مقداره ( ١٢.٥ ) مليون دينار أردني في نهاية عام ٢٠٠٨ وبنسبة انخفاض مقدارها ٨٣%، لانخفاض بند الذمم الدائنة للشركة.
- **حقوق المساهمين** : بلغ صافي حقوق المساهمين لعام ٢٠٠٩ مبلغ قدره ٨.٢٤٠.٠٠٠ دينار مقارنة بمبلغ وقدره ١٠.٥٧٣.٠٠٠ دينار للعام ٢٠٠٨



## ◀ بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وعدد الأسهم المملوكة

عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	المنصب	الاسم
٥.٥٩٨.٦٣٦	الأردنية	رئيس هيئة المديرين	السادة / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار
١.٩٤٤.٠٠٠	الأردنية	بصفته الشخصية	ويمثلها السيد / عبد الله أبو خديجة
٥.٥٩٨.٦٣٦	الأردنية	عضواً	السادة / الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار
١٤٨.٥٠٠	الأردنية	بصفته الشخصية	ويمثلها السيد / احمد عبد الله أبو خديجة
١.٣٤٧.٨٩٠	الأردنية	عضواً	السادة / شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار
١٣٥.٠٠٠	الأردنية	بصفته الشخصية	ويمثلها السيد / محمد عبد الله أبو خديجة
١.٣٤٧.٨٩٠	الأردنية	عضواً	السادة / شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار
—	الأردنية	بصفته الشخصية	ويمثلها السيد / حمزة جميل كلوب
١,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية	عضواً	السادة / شركة مستشفى ابن الهيثم
١٣٥.٠٠٠	الأردنية	بصفته الشخصية	ويمثلها الدكتور / هيثم عبد الله أبو خديجة
٢٧٠.٠٠٠	الأردنية	عضواً	السيد / إبراهيم عبد الله أبو خديجة
٣٠٠,٠٠٠	الأردنية	عضواً	السيد / احمد راتب الخفش

بيان بأسماء موظفين الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم

الخبرات العملية	سنة التخرج	الشهادة العلمية	سنة الميلاد	المسمى الوظيفي	الاسم
وسيط مالي لمدة خمس سنوات - خبرة خمس سنوات في الأسواق العالمية - مدير إصدار - مدير استثمار - مستشار مالي - أمين استثمار	٢٠٠٧	دبلوم عالي إدارة مالية	١٩٧٣	ق.أ المدير التنفيذي	خالد علي عبد القادر الريماوي
محاسب رئيسي لمدة خمس سنوات - مدير مالي لمدة ثلاث سنوات	٢٠٠١	بكالوريوس محاسبة	١٩٧٩	مدير مالي	أمين محمد أمين عبد الرحيم
محاسبة لمدة خمس سنوات - ضابط امتثال لمدة ثلاث سنوات	٢٠٠٠	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	١٩٧٨	ضابط امتثال	حليمة عبد الرؤوف عبد الله خضري
وسيط مالي لمدة أربع سنوات	٢٠٠٤	بكالوريوس إدارة نظم وشبكات الأعمال	١٩٨٢	وسيط مالي	علاء خليل محمود سعيدة
مسؤولية اشتركاكات الانترنت ومتابعة خدمة العملاء لمدة خمس سنوات - مساعد وسيط مالي لمدة أقل من عام	١٩٩٩	دبلوم برمجة حاسوب	١٩٧٩	مساعد وسيط مالي	عبد الكريم إسماعيل الجويدي
أمين صندوق لمدة عامين ونصف	٢٠٠٧	بكالوريوس اقتصاد	١٩٨٤	أمين صندوق	محمدي محمود عبد القادر الجويدي
مديرة شؤون موظفين لمدة خمس سنوات - سكرتيرة لمدة عامين	٢٠٠٢	دبلوم هندسة كمبيوتر	١٩٧٧	سكرتيرة	رشي مصطفى كمال الخطيب
مراسل	٢٠٠١	عاشر أساسي	١٩٨٤	مراسل	كمال كامل علي الشريف
سائق	٢٠٠٨	توجيهي	١٩٨٦	سائق	علاء خليل محمود سعيدة



### ◀ وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها

نظرا لنظام الرقابة القوي وللرؤيا المستقبلية النافذة لإدارة الشركة فلا يوجد مخاطر قد تتعرض الشركة لها ويمكن أن يكون لها تأثير مادي

### ◀ 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 .

### ◀ السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية

البند	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩
الأرباح (الخسارة) المدورة	( ٢٣٩,٩٥٦ )	٩٥٧,٧٥٥	٩٦٣,٥٠٠	(٣,٦٧٧,٧١٩)
الأرباح الموزعة	-	-	-	-
صافي حقوق المساهمين	٨,٥٤٤,٧٦٥	١٠,٥٣٠,٤٥٧	١٠,٥٧٣,٢١١	٨.٢٤٢.٨٣٧



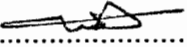
### ◀ مقارن أتعاب التدقيق

بلغت أتعاب التدقيق لعام ٢٠٠٩ مبلغ وقدره ٢٠٣٠ دينار ولا يوجد أي أتعاب عن خدمات أخرى .

### ◀ الإقرارات المطلوبة

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

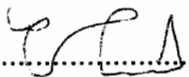
د / هيثم أبو خديجة  
ممثل شركة مستشفى ابن الهيثم  
نائب رئيس هيئة المديرين

.....  


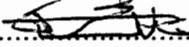
إبراهيم أبو خديجة

.....  


حمزة جميل كلوب  
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار

.....  


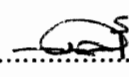
عبد الله أبو خديجة  
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار  
رئيس هيئة المديرين

.....  


محمد أبو خديجة  
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار

.....  


احمد أبو خديجة  
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار

.....  


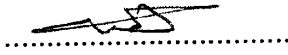
احمد راتب الخفش

.....  

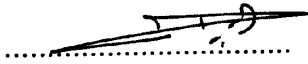



تقر هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة

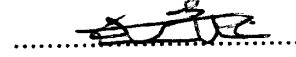
د / هيثم أبو خديجة  
ممثل شركة مستشفى ابن الهيثم  
نائب رئيس هيئة المديرين



إبراهيم أبو خديجة



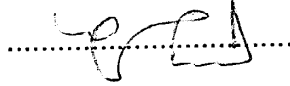
عبد الله أبو خديجة  
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار  
رئيس هيئة المديرين



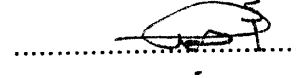
محمد أبو خديجة  
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار



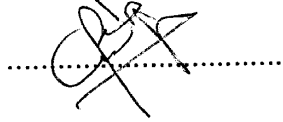
حمزة جميل كلوب  
ممثل شركة المصانع العربية الدولية للأغذية والاستثمار



احمد أبو خديجة  
ممثل الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار



احمد راتب الخفش



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

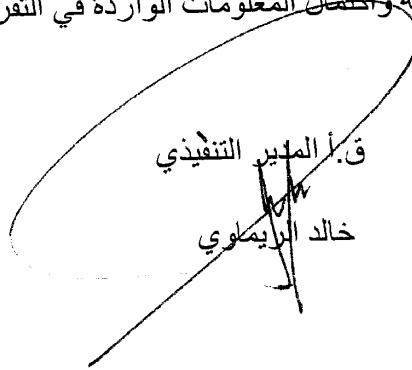
المدير المالي

أمين محمد أمين



ق.ب. المدير التنفيذي

خالد الريمطوي



رئيس هيئة المديرين

عبد الله أبو خديجة

