



التاريخ: 2012/02/14

الرقم: أ.هـ / 55 / 2012

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٥ بلا ٢٠١٢

رقم التسلسل: ٧٧

اسم المسف: ٦٦

عنوان الخلية: عمان - شارع المدينة المنورة - بناية ٢٦٢

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية للسنة 2011

تحية طيبة وبعد،،،

اشارة الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية للشركتنا
للسنة المالية المنتهية كما 2011/12/31 ، مدققة حسب الاصول من مدقي
حساباتنا السادة ابراهيم العباسي وشركاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

٢
ق.أ. المدير التنفيذي
خالد الزيماني



ضابط الامتثال

ورود الفاعوري

نسخة / بورصة عمان

نسخة / مركز ايداع الاوراق المالية

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2011

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة

فهرس المحتويات

صفحة

- 1 - تقرير المحاسب القانوني المستقل
- 2 - قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2011
- 3 - قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011
- 4 - قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011
- 5 - قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011
- 15-6 - ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

691 12 01

الى الشركاء في
شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
السلط - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2011 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الاخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة باعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي:

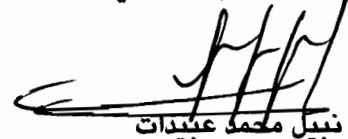
برأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2011 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

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


نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 13 كانون الثاني 2012

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2011

2010	2011	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات المتداولة
2,145	8,508		النقد في الصندوق ولدى البنوك
1,055,257	1,172,436	3	ذمم عملاء الوساطة - بالصافي
92,289	-		ذمة مركز الابداع
58,090	62,389	4	الحسابات المدينة المتنوعة
1,207,781	1,243,333		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
8,422,087	7,855,242	5	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة - قائمة الدخل الشامل الاخر
84,084	81,904	6	استثمارات في الشركة الزميلة
364	5,930	7	الأصول غير الملموسة - بالصافي
28,856	21,595	8	الممتلكات والمعدات - بالصافي
8,535,391	7,964,671		مجموع الموجودات غير المتداولة
9,743,172	9,208,004		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
1,015,439	1,035,185	9	البنوك الدائنة
807,488	472,528	10	الذمم الدائنة
81,021	38,865		ذمة الشركات الزميلة
-	66,000		ذمة مركز الابداع
19,520	14,814	11	الحسابات الدائنة المتنوعة
1,923,468	1,627,392		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
9,000,000	9,000,000	12	رأس المال المصرح به والمدفوع
206,389	243,179	13	الاحتياطي الإجباري
(639,889)	(1,238,872)	14	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
(746,796)	(423,695)		(الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة
7,819,704	7,580,612		صافي حقوق الملكية
9,743,172	9,208,004		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (19) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

2010	2011	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الإيرادات
386,971	243,555		صافي إيرادات عمولات الوساطة
197,031	412,088		عوائد توزيعات ارباح اسهم
14,417	24,828		حصة الشركة في ارباح الشركة الزميلة
10,891	1,948	15	الإيرادات الأخرى
609,310	682,419		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			المصاريف
(43,654)	-		خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع / تدني
(89,819)	(67,818)	16	منافع الموظفين
(132,948)	(107,822)	17	مصاريف إدارية وعمومية
(55,139)	(10,872)		اهتلاكات وإطفاءات
(114,496)	(69,199)		مصاريف تمويلية
-	(38,810)		ديون مشكوك فيها
-	(20,000)		ديون معدومة
(436,056)	(314,521)		مجموع المصاريف
173,254	367,898		ربح السنة قبل الضريبة
(7,823)	(18,162)		مخصص ضريبة الدخل
165,431	349,736		ربح السنة بعد الضريبة
			بنود الدخل الشامل الأخر
(587,781)	(598,983)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	8,501		ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(422,350)	(240,746)		مجموع الدخل الشامل

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (19) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

الصافي	الخسائر المتراكمة) الارباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
7,819,704	(746,796)	(639,889)	206,389	9,000,000
349,736	349,736	-	-	-
(598,983)	-	(598,983)	-	-
8,501	8,501	-	-	-
-	(36,790)	-	36,790	-
1,654	1,654	-	-	-
7,580,612	(423,695)	(1,238,872)	243,179	9,000,000
8,242,837	(3,677,719)	(52,108)	189,064	13,500,000
165,431	165,431	-	-	-
-	(17,325)	-	17,325	-
-	2,783,600	-	-	1,716,400
(587,781)	-	(587,781)	-	-
(783)	(783)	-	-	-
7,819,704	(746,796)	(639,889)	206,389	9,000,000

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

الرصيد في 1 كانون الثاني 2011

ربح السنة بعد الضريبة - قائمة ب

التغير المتراكم في القيمة العادلة

ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل

المحول للاحتياطي الاجباري

تعديلات سنوات سابقة

الرصيد في 31 كانون الاول 2011

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010

الرصيد في 1 كانون الثاني 2010

ربح السنة بعد الضريبة - قائمة ب

المحول للاحتياطي الاجباري

تخفيض رأس المال

التغير المتراكم في القيمة العادلة

تعديلات سنوات سابقة

الرصيد في 31 كانون الاول 2010

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (19) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

2010	2011	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
165,431	349,736	ربح السنة بعد الضريبة
55,139	10,872	الاهتلاكات والإطفاءات
-	8,501	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(783)	1,654	تعديلات سنوات سابقة
219,787	370,763	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		الزيادة (النقص) في الموجودات المتداولة
(174,842)	158,289	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
(318,570)	(117,179)	ذم عملاء الوساطة المدينة
18,766	(4,299)	الحسابات المدينة المتنوعة
		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
764,410	(334,960)	الذم الدائنة
341,03	(42,156)	ذم شركات زميلة
8,941	(4,706)	الحسابات الدائنة المتنوعة
552,595	25,752	النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
281,875	(5,130)	استثمارات في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
-	(24,828)	استثمارات في الشركة الزميلة
(3,083)	(2,472)	المدفوعات لقاء الحصول على ممتلكات ومعدات
(406)	(6,705)	المدفوعات لقاء الحصول على موجودات غير ملموسة
278,386	(39,135)	النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
166,319	19,746	البنوك الدائنة
(1,000,000)	-	القروض
(833,681)	19,746	النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(2,700)	6,363	التغير في رصيد النقد
4,845	2,145	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
2,145	8,508	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (19) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية

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 10 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 البيانات 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 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.

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 الإيرادات 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.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010 باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق المعيار الجديد التالي :
ان معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما صدر يمثل المرحلة الاولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما تم تعريفها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39).
ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في او بعد اول كانون الثاني 2015، في المراحل اللاحقة سوف يتطرق مجلس معايير المحاسبة الدولية الى محاسبة التحوط وخسائر تندي الموجودات المالية.
قامت الشركة اعتباراً من اول كانون الثاني 2011 بالتطبيق المبكر للمعيار. لم ينتج عن تطبيق المعيار اثر على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل باستثناء اعادة تصنيف الموجودات المالية المتوفرة للبيع للشركة كما يلي :
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر : يمثل هذا البند الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل البعيد وتحقيق الارباح طويلة الاجل.

الاستثمار في الشركات الزميلة

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

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

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 .

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	10-25 %
عدد وادوات	10 %
سيارات	15 %
تمديدات شبكات	25 %

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

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

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 22 لسنة 2009 والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الاردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على اساس الربح المعدل .

تحويل العملات الاجنبية

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

الاعتراف بالإيراد

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات شراء وبيع الأسهم لصالح عملاء الشركة واصدار الفاتورة للعميل .
يتم تحقق إيرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.
يتم تحقق توزيعات 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. إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

التدني في الموجودات المالية

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

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

3- ذمم عملاء الوساطة - بالصافي
أ. يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
1,197,384	1,339,176	ذمم عملاء الوساطة
99,409	47,257	ذمم الشركاء / وساطة
76	-	ذمم موظفين / وساطة
1,296,869	1,386,433	المجموع
(241,612)	(213,997)	المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها (أ)
1,055,257	1,172,436	الصافي

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

2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
241,612	241,612	رصيد اول السنة
-	38,810	المكون خلال السنة
-	(66,425)	حذوفات (اعدام ذمم) (ب)
241,612	213,997	رصيد اخر السنة

- وفيما يلي جدول اعمار الذمم المشكوك في تحصيلها كما في 31 كانون الاول

الاجمالي	اكثر من 90 يوم	يوم 31-90	يوم 1-30	السنة
1,386,433	335,677	454,386	596,370	2011
1,296,869	346,849	208,961	741,059	2010

ج. تقرر في اجتماع هيئة المديرين الثالث لعام 2011 المنعقد بتاريخ 12 نيسان 2011 الموافقة على اغلاق الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها في حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والبالغ مجموعها 66,425 دينار , وقد تم المصادقة على اغلاق الذمم من قبل هيئة الاوراق المالية قسم الديون بتاريخ 9 اذار 2011

4- الحسابات المدينة المتنوعة
يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
18,496	16,365	مصاريف مدفوعة مقدما
25,000	29,000	امانات صندوق ضمان التسوية
10,000	10,000	امانات كفالات بنكية
424	-	امانات ضريبة الدخل
182	182	تأمينات مستردة
771	4,216	ذمم الموظفين
3,217	2,626	ذمم مدينة متنوعة
58,090	62,389	المجموع

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

5- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة - قائمة الدخل الشامل الاخر
ا. يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011	
دينار أردني	دينار أردني	اسهم مدرجة
8,365,242	7,798,397	اسهم غير مدرجة - 5 ج
56,845	56,845	الاجمالي
8,422,087	7,855,242	

ب. يوجد ضمن هذا البند اسهم في الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار وعددها 1,265,000 سهم مرهونة لدى البنك العربي مقابل كفالات وتسهيلات مصرفية ، علماً ان القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 3,036,000 دينار كما يوجد اسهم محجوزة مقابل عضوية مجلس ادارة في اسهم مستشفى ابن الهيثم عددها 10,000 سهم وقيمتها السوقية 0.79 دينار اردني كذلك يوجد اسهم محجوزة مقابل عضوية مجلس ادارة في اسهم مدارس الاتحاد وعددها 10,000 سهم وقيمتها السوقية 14,000 دينار اردني.

ج. تظهر الموجودات المالية غير المدرجة بالتكلفة وذلك لتعذر قياس القيمة العادلة لها بشكل موثوق.

6- الاستثمار في الشركة الزميلة - عبر العالم للمعلوماتية والتكنولوجيا ذ.م.م
ا. يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
42,159	84,084	حصة الشركة من ارباح الشركة الزميلة
14,417	24,828	حصة الشركة من التغير المتراكم في القيمة العادلة
27,508	(27,008)	الرصيد في نهاية السنة
84,084	81,904	

7- الاصول غير ملموسة

يتألف هذا البند ممايلي:

المجموع	أنظمة الحاسوب والبرامج (نسبة الاطفاء 25%)	رخصة وساطة مالية (نسبة الاطفاء 20%)	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	الرصيد في بداية السنة
222,867	22,867	200,000	إضافات السنة
6,705	6,705	—	الرصيد في نهاية السنة
229,572	29,572	200,000	الاطفاء المتراكم
(223,642)	(23,642)	(200,000)	
5,930	5,930	—	الرصيد في 31 كانون الاول 2011
364	364	—	الرصيد في 31 كانون الأول 2010

ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية

8- الممتلكات والمعدات - بالصافي
يتألف هذا البند ممايلي:

المجموع	تمديدات شبكات	سيارات	عدد واموات	اجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
111,203	4,583	7,700	568	61,970	36,382
2,473	-	1,185	-	1,112	176
113,676	4,583	8,885	568	63,082	36,558
الكلفة					
الرصيد في 1 كانون الثاني 2011					
اضافات					
الرصيد في 31 كانون الاول 2011					
الاهتلاك المتراكم					
الرصيد في 1 كانون الثاني 2011					
اضافات					
الرصيد في 31 كانون الاول 2011					
القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2011					
القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2010					
28,856	676	2,598	329	6,656	18,597

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

9- البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية الممنوحة للشركة من قبل البنك العربي بسقف مليون ونصف دينار، وبمعدل فائدة 8% سنويا، وذلك مقابل رهن 1,015,000 سهم من اسهم الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار.

10- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
802,890	171,463	ذمم عملاء وساطة
-	296,466	ذمم اطراف ذات علاقة - ايضاح 18
4,598	4,599	ذمم عملاء التمويل على الهامش
807,488	472,528	المجموع

11- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
5,321	10,681	مخصص ضريبة الدخل
807	834	امانات الضمان الاجتماعي
11,043	787	المصاريف المستحقة
965	2,100	امانات متنوعة
1,384	412	ذمم دائنة اخرى
19,520	14,814	المجموع

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

12- رأس المال

بموجب قرار الهيئة العامة بالاجتماع غير العادي المنعقد بتاريخ 2010/1/28 تم تخفيض راس مال الشركة من (13,500,000) ثلاثة عشرة مليون وخمسمائة الف حصة / دينار الى (9,000,000) تسعة مليون حصة / سهم ، عن طريق اطفاء خصم الاصدار والبالغ (1,716,400) دينار بالاضافة الى اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بمبلغ (2,783,600) دينار اردني ، وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2010/2/18.

13- احتياطي اجباري

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

14- التغير المتراكم في القيمة العادلة

يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011
دينار اردني	دينار اردني
(52,108)	(639,889)
(615,288)	(571,975)
27,507	(27,008)
(639,889)	(1,238,872)

الرصيد في بداية السنة
التغير المتراكم في القيمة العادلة - الموجودات المالية
التغير المتراكم في القيمة العادلة - الشركة الزميلة
الرصيد في نهاية السنة

15- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011
دينار اردني	دينار اردني
10,891	1,948
10,891	1,948

ايراد المساهمة النقدية في صندوق التسوية
المجموع

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

16- منافع الموظفين

يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
66,021	57,013	الرواتب والاجور
7,094	6,528	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
11,569	1,627	المكافآت والمياومات
2,805	2,520	تأمين صحي
2,330	130	بدل اجازات
89,819	67,818	المجموع

17- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011	
دينار اردني	دينار اردني	
22,515	17,078	رسوم ورخص واشتراقات
32,736	26,400	الايجازات
10,176	8,700	بريد وبرق وهاتف وانترنت
468	1,671	دعاية واعلان
2,367	1,860	قرطاسية ومطبوعات
6,633	6,522	اتعاب مهنية
7,103	6,735	مياه وكهرباء
1,427	1,169	ضيافة
8,400	8,400	تنقلات اعضاء هيئة المديرين
1,605	1,645	اخطاء تداول
32,201	16,039	تسويق وتشجيع الاستثمار
3,504	4,370	مصاريف متفرقة
3,813	7,233	مصاريف صيانة
132,948	107,822	المجموع

18- ضريبة الدخل

تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للسنوات 2006 - 2010 ضمن المدة القانونية ولم تدقق من قبل دائرة ضريبة الدخل.

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

19- اطراف ذات علاقة

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

- فيمايلي ملخص الارصدة المدينة مع الاطراف ذات العلاقة:

2010	2011
دينار اردني	دينار اردني
109,273	112,184

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

- فيمايلي ملخص الارصدة الدائنة مع الاطراف ذات العلاقة:

2010	2011
دينار اردني	دينار اردني
718,479	335,330
36,901	42,303

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة الدخل الشامل

20- الادوات المالية

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

القيمة العادلة

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما 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 لعملائها 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 بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

21- 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.

22- الأرقام المقارنة

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