



التاريخ: ٢٠١٤/٠٧/٢٤

الرقم: أ.ب. / ٢٠١ / ٢٠١٤

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع: إفصاح النتائج النصف السنوية

استناداً لأحكام المادة (١٥/ب) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ ، نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية نصف السنوية للشركة مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة شركة العباسي وسمان وشركاهم وشركاه كما في ٢٠١٤/٦/٣٠ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

ق.ا. المدير التنفيذي
خالد الرضاوي



ضابط الامتثال

ورود الفاعوري

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٤ / ٢٠١٤
أ.ب. / ٢٠١ / ٢٠١٤
الجهة المختصة: الملكة الأميرة الشاهينة

مرفقات :

نسخة / تقرير نصف سنوي

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

القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير منققة)
كما في 30 حزيران 2014

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2014 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2014 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2014 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2014 (قائمة د)
17-6	ايضاحات حول القوائم المالية



هاتف: +٩٦٢-٦-٥٨١-٦٠٣٣
فاكس: +٩٦٢-٦-٥٨١-٦٦٥٧
www.bdo.com.jo
info@bdo.com.jo

شركة العباسي وسمان وشركاهم
محاسبون قانونيون ومستشارون ماليون
ص.ب. ٩٢٢٥٦٤
عمان ١١١٩٢ - الاردن
٢٥٦ شارع الملك عبدالله الثاني، الجندويل

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

٢٠١٤ ١٤ ٠٣

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ ذات المسؤولية المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية/ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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 تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة توضيحية :

تم اعداد هذه القوائم المالية المرحلية لأغراض هيئة الاوراق المالية والادارة.

العباسي وسمان وشركاهم

نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم ٨٧٧

٣ نيسان ٢٠١٤

عمان - الاردن

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2014 (مراجعة غير مدققة)

قائمة أ

31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014	ايضاح	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)		
11,273,884	13,441,270	4	الموجودات غير المتداولة
100,646	100,646	5	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة - قائمة الدخل الشامل
6,597	5,483	6	الاستثمار في الشركة الزميلة
22,711	21,903	7	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
11,403,838	13,569,302		الممتلكات والمعدات - بالصافي
			مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
197,902	284,867		النقد في الصندوق ولدى البنوك
710,459	1,265,815	8	الذمم المدينة - بالصافي
11,704	11,704	18	ذمم اطراف ذات علاقة
42,986	62,497	5	الحسابات المدينة المتنوعة
302,862	223,057		ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
1,265,913	1,847,940		مجموع الموجودات المتداولة
12,669,751	15,417,242		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
-	240,382	10	البنوك الدائنة
258,740	258,228	11	الذمم الدائنة
644,472	163,529	18	ذمم اطراف ذات علاقة
2,088	2,088		ذمة الشركة الزميلة
61,659	39,691	12	الحسابات الدائنة المتنوعة
966,959	703,918		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
9,000,000	9,000,000	13	رأس المال المصرح به والمنفوع
359,707	359,707	13	الاحتياطي الإجمالي
2,177,379	4,357,273	13	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
165,706	996,344		الأرباح المنورة في نهاية الفترة / السنة (قائمة ج)
11,702,792	14,713,324		مجموع حقوق الملكية
12,669,751	15,417,242		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الإيضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (22) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2014 (مراجعة غير مدققة) قائمة ب

30 حزيران 2013 دينار أردني	30 حزيران 2014 دينار أردني	ايضاح	
الإيرادات			
228,017	152,521		صافي إيرادات عمولات الوساطة
578,349	848,461		عوائد توزيعات ارباح اسهم
316	3,117	14	الإيرادات الاخرى
806,682	1,004,099		
المصاريف			
(33,057)	(37,465)	15	مناقع الموظفين
(49,774)	(48,120)	16	مصاريف إدارية وعمومية
(5,248)	(4,761)		اهتلاكات واطفاءات
(46,753)	(15,750)		مصاريف تمويلية
-	(130)		ديون معدومة
(134,832)	(106,226)		مجموع المصاريف
671,850	897,873		ربح الفترة قبل الضريبة
(57,144)	(37,353)	17	ضريبة دخل
614,706	860,520		ربح الفترة بعد الضريبة
بنود الدخل الشامل الاخر			
757,654	2,179,894		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
-	(3,636)		(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية
1,372,360	3,036,778		مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ج)

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم 1 الى رقم 22 تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للشهور الستة
المنتهية في 30 حزيران 2014 (مراجعة غير مدققة)

قائمة ج

الصفحي	الارباح المدورة (الخصائر المتراكمة)	احتياطي القيمة العائلة للموجودات المالية	الاحتياطي الاجباري	راس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
11,702,792	165,706	2,177,379	359,707	9,000,000
(22,929)	(22,929)			
(3,317)	(3,317)	-	-	-
11,676,546	139,460	2,177,379	359,707	9,000,000
860,520	860,520	-	-	-
(3,636)	(3,636)			
2,179,894		2,179,894	-	-
3,036,778	856,884	2,179,894	-	-
14,713,324	996,344	4,357,273	359,707	9,000,000
8,811,103	(349,164)	(132,958)	293,225	9,000,000
2,502	2,502			
8,813,605	(346,662)	(132,958)	293,225	9,000,000
614,706	614,706	-	-	-
757,654	-	757,654	-	-
1,372,360	614,706	757,654	-	-
10,185,965	268,044	624,696	293,225	9,000,000

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014
الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
ضريبة دخل سنوات سابقة
مصاريف سنوات سابقة
الرصيد الافتتاحي المعدل
ربح الفترة بعد الضريبة - قائمة ب
ارباح متحققة من بيع موجودات مالية
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ب)
الرصيد في 30 حزيران 2014

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2013
الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
ايرادات سنوات سابقة
الرصيد الافتتاحي المعدل
ربح الفترة بعد الضريبة - قائمة ب
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)
الرصيد في 30 حزيران 2013

"إن الإيضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) إلى رقم (22) تشكل جزءا من هذه القوائم ونقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2014 (مراجعة غير مدققة) قائمة د

30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	إيضاح
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
671,850	897,873	ربح الفترة قبل الضريبة
5,248	4,761	الاهتلاكات والإطفاءات
-	(3,636)	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية
2,502	(3,317)	تعديلات سنوات سابقة
-	(22,929)	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(66,574)	إعدام ذمم مدينة
679,600	806,178	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
(13,925)	79,805	ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
(740,699)	(488,782)	الذمم المدينة
(42,531)	(19,511)	الحسابات المدينة المتنوعة
		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
979,423	(512)	الذمم الدائنة
(88,529)	(480,943)	ذمم لإطراف ذات علاقة
522	(34,420)	الحسابات الدائنة المتنوعة
773,861	(138,185)	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
		الضريبة المدفوعة
(10,768)	(27,282)	
763,093	(165,467)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	14,890	شراء (بيع) استثمارات في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
(2,855)	(2,347)	شراء ممتلكات ومعدات
(2,000)	(493)	موجودات غير ملموسة
(4,855)	12,050	صافي النقد الناتج (المستخدم في) عن الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(758,237)	240,382	البنوك الدائنة
(758,237)	240,382	صافي النقد الناتج (المستخدم في) عن الأنشطة التمويلية
1	86,965	صافي الزيادة في رصيد النقد
3,747	197,902	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
3,748	284,867	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة (قائمة أ)

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (22) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

1- الكيان القانوني والنشاط

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

2- أساس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن إدارة الشركة تعتقد أن تقديرات القوائم المالية معقولة ومنصلة على النحو التالي:

يتم تكوين مخصص تقني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة 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 الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التقني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تقني في قيمتها ويتم أخذ هذا التقني في قائمة الدخل للسنة.

3- السياسات المحاسبية الهامة

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

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

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

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

تظهر الموجودات المالية المحددة القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها اسعار سوقية في اسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها اسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها

-لا تخضع هذه الموجودات لاختيار خسائر التمني.

- يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

- في حالة بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم تسجيل الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة الى الارباح المنورة.

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 .

الذمم المدينة

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

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار 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 والاهلاك المتراكم

تظهر الممتلكات والمعدات والألات بالتكلفة بعد تنزيل الاهلاك المتراكم، ويتم اهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام 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 %
تعميدات 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 التمني في قائمة الدخل الشامل.

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

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل مؤدي الخدمة أو لم تتم .

ضريبة الدخل

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

تحويل العملات الأجنبية

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

الاعتراف بالإيراد

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات شراء وبيع الأسهم لصالح عملاء الشركة وإصدار الفاتورة للعميل .

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها. 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 إذا كانت هناك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل 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.

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

4- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة - قائمة الدخل الشامل الآخر

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
11,217,039	13,384,425
56,845	56,845
11,273,884	13,441,270

اسهم منرجة - 5 ب

اسهم غير منرجة - 5 ج

الاجمالي

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 5,629,250 دينار كما يوجد اسهم محجوزة مقابل عضوية مجلس ادارة في اسهم مستشفى ابن الهيثم عددها 10,000 سهم وقيمتها السوقية 12,600 دينار اردني كذلك يوجد اسهم محجوزة مقابل عضوية مجلس ادارة في اسهم مدارس الاتحاد وعددها 10,000 سهم وقيمتها السوقية 13,700 دينار اردني.

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

5- الاستثمار في الشركة الزميلة - غير العالم للمعلوماتية والتكنولوجيا ذ.م.م

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
80,199	100,646
1,619	-
18,828	-
100,646	100,646

شركة غير العالم للتكنولوجيا والمعلوماتية

الرصيد في بداية الفترة / الفترة

حصة الشركة من ارباح الشركة الزميلة

حصة الشركة من التغير المتراكم في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- لم يتم تقييم الاستثمار في الشركة الزميلة لعدم صدور قوائم مالية للشركة كما في 30 حزيران 2014 .

6- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

المجموع	أنظمة الحاسوب والبرامج (نسبة الإطفاء 25 %)	رخصة وساطة مالية (نسبة الإطفاء 20 %)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
235,240	35,240	200,000
493	493	-
235,733	35,733	200,000
230,250	30,250	200,000
5,483	5,483	-
6,597	6,597	-

الرصيد في بداية الفترة

إضافات الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

الإطفاء المتراكم

الرصيد في 30 حزيران 2014 (مراجعة)

الرصيد في 31 كانون الاول 2013 (مدققة)

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

7- المتكاثات والمعدات - بالصافي

يألف هذا البند ممايلي:

المجموع	تعديات شبكات	سيارات	عدد واثوات	اجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
122,603	4,583	11,290	568	68,286	37,876
2,347	-	-	-	2,207	140
124,950	4,583	11,290	568	70,493	38,016
99,892	4,577	1,763	409	63,594	29,549
3,155	-	848	20	1,110	1,168
103,047	4,577	2,611	438	64,704	30,717
21,903	6	8,679	130	5,789	7,299
22,711	6	9,527	159	4,692	8,327

التكالفة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2014

اضافات السنة

الرصيد في 30 حزيران 2014

الاهتلاك المتراكم

الرصيد في 1 كانون الثاني 2014

اضافات السنة

الرصيد في 30 حزيران 2014

القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2014 (مراجعة)

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2013 (مقفلة)

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية

8- الذمم المدينة - بالصافي

31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
924,456	1,413,238
924,456	1,413,238
(213,997)	(147,423)
710,459	1,265,815

نعم عملاء الوساطة

المجموع

المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها (3 ب)

الصافي

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

31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
213,997	213,997
-	(66,574)
213,997	147,423

رصيد اول الفترة

حذوفات (اعدام نعم)

رصيد اخر الفترة / السنة

ج. وفيما يلي جدول اعمار الذمم :

اليوم 1- 30	اليوم 31-90	اكثر من 90 يوم	الاجمالي
1,172,347	91,219	149,672	1,413,238
514,008	102,353	308,095	924,456

30 حزيران 2014 (مراجعة)

31 كانون الاول 2013 (مدققة)

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

9. الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
12,983	27,701
25,000	25,000
182	182
4,611	9,404
210	210
42,986	62,497

مصاريف مدفوعة مقدما
امانات صندوق ضمان التسوية
تأمينات مستردة
ذمم الموظفين
ذمم مدينة اخرى
المجموع

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية

10- البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية الممنوحة للشركة من قبل البنك العربي بسقف مليون ونصف دينار، وبمعدل فائدة 8,125 % سنوياً، وذلك مقابل رهن 1,265,000 سهم من أسهم الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار وقد تم سداد الرصيد خلال السنة .

11- النعم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
254,141	253,629
4,599	4,599
258,740	258,228

نعم عملاء وساطة

نعم عملاء التمويل على الهامش

المجموع

12- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
24,901	37,353
860	956
414	273
484	1,109
35,000	-
61,659	39,691

مخصص ضريبة الدخل (إيضاح 17)

امانات الضمان الاجتماعي

امانات متنوعة

نعم دائنة أخرى

مكافأة أعضاء هيئة المديرين

المجموع

13- حقوق الملكية

أ- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 9,000,000 دينار أردني موزعاً على 9,000,000 حصة ، قيمة الحصة دينار أردني واحد .

ب- احتياطي إجباري

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

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

ج- احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)
(132,958)	2,177,379
2,291,509	2,179,894
18,828	-
<u>2,177,379</u>	<u>4,357,273</u>

الرصيد في بداية الفترة / الفترة
احتياطي القيمة العادلة - الموجودات المالية
احتياطي القيمة العادلة - الشركة الزميلة
الرصيد في نهاية الفترة

14- الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2013	30 حزيران 2014
دينار أردني	دينار أردني
-	3,035
181	20
135	62
<u>316</u>	<u>3,117</u>

إيراد المساهمة النقدية في صندوق ضمان التسوية
إيرادات فتح حسابات
إيرادات أخرى
المجموع

15- منافع الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2013	30 حزيران 2014
دينار أردني	دينار أردني
26,409	30,671
3,229	3,785
1,600	1,200
1,571	1,729
248	80
<u>33,057</u>	<u>37,465</u>

الرواتب والاجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
المكافآت والميلومات
تأمين صحي
بدل اجازات
المجموع

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية

1- المصاريف الادارية والعمومية		يتألف هذا البند مما يلي:	
30 حزيران 2013	30 حزيران 2014		
دينار أردني	دينار أردني		
12,003	8,072	رسوم ورخص واشتراقات	
13,200	13,200	الاجارات	
2,118	4,085	بريد وبرق وهاتف وانترنت	
833	333	دعاية واعلان	
1,204	2,221	قرطاسية ومطبوعات	
3,666	814	اتعاب مهنية	
6,876	3,641	مياه وكهرباء	
1,072	835	ضيافة	
4,200	10,400	تنقلات اعضاء هيئة المديرين	
61	407	اخطاء تداول	
2,413	2,541	مصاريف متفرقة	
2,128	1,571	مصاريف صيانة	
49,774	48,120	المجموع	

17- ضريبة الدخل

تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للسنوات 2010 , 2011 , 2012 و 2013 وتم تسديد الضرائب المعجلة لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة القانونية ولم يتم مراجعة الاعوام 2010 و 2011 و 2012 و 2013. تتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كيلي:

31 كانون الاول 2013	31 اذار 2014	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
10,768	24,901	الرصيد في بداية الفترة
46,330	37,353	ضريبة دخل الفترة / السنة
-	2,381	ضريبة دخل سنوات سابقة
(32,197)	(27,282)	المنفوع خلال الفترة
24,901	37,353	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية

18- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
11,704	11,704	أطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي
31 كانون الأول 2013	30 حزيران 2014	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (مراجعة)	
644,472	163,529	أطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي
30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	
دينار أردني	دينار أردني	
20,067	33,614	أطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة الدخل الشامل

19- الأدوات 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 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 بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم 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 ، 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 .

20- إدارة رأس المال

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

21- الالتزامات المحتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 912,000 دينار.

22- الأرقام المقارنة

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