



التاريخ: ٢٠٠٩/٠٨/٠٢
الرقم: أ.م. / ٢٩٤ / ٢٠٠٩

SEMI ANNUAL-BROKER 66- 518/2009

(7)

٢٠٠٩

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 للشركة عن نصف السنة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

ق. المدير التنفيذي
خالد الربيعي



ضابط الامتثال
حنان خضراء

١٥٩٩

٢٠٠٩/٥

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة

كما في 30 حزيران 2009

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة

فهرس المحتويات

صفحة

- 1 - تقرير المراجعة
- 3-2 - قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2009
- 4 - قائمة الدخل الشامل المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2009
- 5 - قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2009
- 6 - قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2009
- 21-7 - ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

691 09 02

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2009 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وايضاحات تفسيرية أخرى .

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

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

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 . تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الأول من كل عام غير انه تم اعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة لاغراض هيئة الاوراق المالية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي
اجازة رقم 710

عمان في 9 تموز 2009

<u>مدققة</u>	<u>مراجعة</u>		
31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
5,062,313	1,822		النقد والنقد المعادل
1,494,378	22,300		ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
2,325,570	1,932,555	4	ذمم عملاء الوساطة
1,907,802	1,571,196	5	استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة
99,450	508,702	6	الحسابات المدينة المتنوعة
10,889,513	4,036,575		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
11,548,301	7,754,076	7	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
529,081	476,428	8	استثمارات في شركات زميلة
86,810	64,002	9	الأصول غير الملموسة
59,161	50,493	10	الممتلكات والمعدات - بالصافي
12,223,353	8,344,999		مجموع الموجودات غير المتداولة
23,112,866	12,381,574		مجموع الموجودات

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (25) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2009

<u>مدققة</u>	<u>مراجعة</u>		
31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
56	1,043,488	11	البنوك الدائنة
11,017,997	923,785	12	الذمم الدائنة
-	38,203		ذمم الشركاء
146,602	17,942	13	الحسابات الدائنة المتنوعة
1,375,000	625,000	14	قروض قصيرة الاجل
12,539,655	2,648,418		مجموع المطلوبات المتداولة
-	1,000,000	14	قروض طويلة الاجل
			<u>حقوق الملكية</u>
10,000,000	10,000,000	16	رأس المال المصرح به والمدفوع
-	2,081,808	15	دفعات على حساب زيادة رأس المال
(666,400)	(666,400)		خصم الاصدار
189,064	189,064	16	الاحتياطي الإجباري
24,484	(18,257)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
1,026,063	(2,853,059)		(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة نهاية الفترة / السنة
10,573,211	8,733,156		صافي حقوق الملكية
23,112,866	12,381,574		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (25) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

قائمة الدخل الشامل المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2009

مراجعة	مراجعة	ايضاح	
30 حزيران 2008	30 حزيران 2009		
دينار أردني	دينار أردني		
			الإيرادات
590,748	388,156		إيرادات عمولات الوساطة
652,135	211,999		أرباح محققة من بيع استثمارات مالية وتوزيعات ارباح
249,246	-		أرباح غير محققة من استثمارات مالية للمتاجرة
2,130	17,118	17	الإيرادات الأخرى
1,494,259	617,273		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			المصاريف
-	(3,805,813)	18	خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(42,838)	(54,915)	19	منافع الموظفين
(69,532)	(68,640)	20	مصاريف إدارية وعمومية
-	(344,461)		خسائر غير محققة من استثمارات للمتاجرة
	(9,912)		خسائر في شركات زميلة
(32,399)	(33,445)		اهتلاكات واطفاءات
(254,113)	(169,992)		مصاريف تمويلية
(76,049)	-		الديون المشكوك في تحصيلها
(474,931)	(4,487,178)		مجموع المصاريف
1,019,328	(3,869,905)		(خسارة) ربح الفترة قبل مخصص ضريبة الدخل
(126,492)	-		مخصص ضريبة الدخل
892,836	(3,869,905)		مجموع الدخل الشامل للفترة

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (25) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2009 (مراجعة وغير مدققة)

الصفافي	دينار أردني	دينار أردني	التغير المتراكم في القيمة العادلة	دينار أردني	الاختياطي الاجباري	خصم الاصدار	دفعات على حساب زيادة رأس المال	رأس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
10,573,211	1,026,063	24,484	189,064	(666,400)	-	10,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009	
(3,869,905)	(3,869,905)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة	
2,081,808	-	-	-	-	2,081,808	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال	
(42,741)	-	(42,741)	-	-	-	-	التغير في تعديلات القيمة العادلة	
(9,217)	(9,217)	-	-	-	-	-	مصاريف سنوات سابقة	
8,733,156	(2,853,059)	(18,257)	189,064	(666,400)	2,081,808	10,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2009	
10,530,457	957,755	64,112	174,990	(666,400)	-	10,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2008	
892,836	892,836	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة	
9,034	9,034	-	-	-	-	-	ايرادات سنوات سابقة	
(1,718,198)	-	(1,718,198)	-	-	-	-	التغير في تعديلات القيمة العادلة	
9,714,129	1,859,625	(1,654,086)	174,990	(666,400)	-	10,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2008	

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (25) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2009

مراجعة	مراجعة	
30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
892,836	(3,869,905)	(خسارة) ربح الفترة
32,399	33,445	الاهتلاكات والاطفاءات
9,034	(9,217)	مصاريف سنوات سابقة
76,049	-	ديون مشكوك في تحصيلها
1,010,318	(3,845,677)	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
(125,309)	1,472,078	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
(79,738)	393,015	ذمم عملاء الوساطة المدينة
(3,986)	336,606	استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة
15,935	(409,252)	الحسابات المدينة المتنوعة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(739,223)	(10,094,212)	الذمم الدائنة
(55,331)	(128,660)	الحسابات الدائنة المتنوعة
22,666	(12,276,102)	النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(72,108)	3,794,225	استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع
(80)	(1,969)	المدفوعات لقاء الحصول على ممتلكات ومعدات
-	9,912	استثمارات في شركات زميلة
(72,188)	3,802,168	النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
767,963	1,043,432	البنوك الدائنة
(750,000)	250,000	القروض
-	38,203	ذمم الشركاء
-	2,081,808	دفعات على حساب زيادة رأس المال
17,963	3,413,443	النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(31,559)	(5,060,491)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
34,089	5,062,313	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2009
2,530	1,822	النقد والنقد المعادل في 30 حزيران 2009

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (25) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

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 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 تغييرات على شكل وعنوانين القوائم المالية الرئيسية وطريقة عرض بعض البنود في تلك القوائم، كما أنها 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 أثر تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 على عرض التغيرات في حقوق الملكية واستحدث قائمة تحت مسمى "قائمة الدخل الشامل"، ووفقا للمعيار المعدل فإن 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.

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 رسملة 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 اشركة 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

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 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 .

الاستثمارات للمتاجرة

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

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافا اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة ، ويتم الإفصاح عن التغير 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 الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقا 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 لممكن 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 سابقا، يتم إهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

ضريبة الدخل

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 بالإيراد

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).

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2009)

2- تابع - 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 وجوهية

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 .

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2009)

4- ذمم عملاء الوساطة - بالصافي

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
دينار أردني	دينار أردني
2,401,619	2,008,604
(76,049)	(76,049)
2,325,570	1,932,555

ذمم عملاء الوساطة
المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
الصافي

5- استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة

31 كانون الاول 2008	30 حزيران 2009	عدد الاسهم
دينار أردني	دينار أردني	سهم
1,172,202	828,930	201,011
319,665	304,747	213,430
415,935	432,310	328,000
-	5,209	6,775
1,907,802	1,571,196	

شركة المصانع العربية الدولية للاغذية والاستثمار
الشركة الدولية للاستثمارات الطبية
شركة مدارس الاتحاد
شركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات
القيمة السوقية للمحفظة

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2009)

6- الحسابات المدينة المتنوعة

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
43,345	53,713	مصاريف مدفوعة مقدما
25,000	400,000	امانات صندوق ضمان التسوية
10,000	10,000	امانات كفالات بنكية
-	498	امانات ضريبة الدخل
182	182	تامينات مستردة
5,000	-	ايرادات مستحقة القبض
13,263	38,763	ذمم الموظفين
2,660	5,546	ذمم مدينة متنوعة
99,450	508,702	المجموع

7- استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع

تمثل هذه الاستثمارات الاسهم المملوكة من قبل الشركة في الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار، حيث بلغ عدد هذه الاسهم 2,650,967 / سهم ومن ضمن هذه الاسهم 1,270,000 / سهم مرهونة لصالح هيئة الاوراق المالية و البنك العربي ومركز ايداع الاوراق المالية، وبلغت القيمة السوقية للاسهم المرهونة مبلغ 3,721,100 دينار.

8- استثمارات في شركات زميلة

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	عدد الاسهم	
دينار أردني	دينار أردني	سهم	
30,193	30,193	10,200	شركة عبر العالم للمعلوماتية والتكنولوجيا ذ.م.م
498,888	446,235	429,884	شركة مستشفى ابن الهيثم م.ع.م *
529,081	476,428		المجموع

* ظهر استثمار الشركة في مستشفى ابن الهيثم بالتكلفة كون ان المستشفى لم يدرج في سوق عمان المالي حتى اعداد هذه القوائم المالية

9- الاصول الغير ملموسة

المجموع	أنظمة الحاسوب والبرامج (نسبة الاطفاء 20 %)	رخصة وساطة مالية (نسبة الاطفاء 20 %)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
222,461	22,461	200,000	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	إضافات السنة
222,461	22,461	200,000	الرصيد في نهاية السنة
(158,459)	(18,459)	(140,000)	الاطفاء المتراكم
64,002	4,002	60,000	الرصيد في 30 حزيران 2009
86,810	6,810	80,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2008

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2009)

10- الممتلكات والمعدات - بالصفى

المجموع	تمديدات شبكات	سيارات	عدد واموات	اجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	دينار أردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
106,041	3,600	7,700	495	58,677	35,569	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
1,969	983	-	73	460	453	اضافات
108,010	4,583	7,700	568	59,137	36,022	الرصيد في 30 حزيران 2009
						الإهلاك المتراكم
46,880	2,434	2,791	129	32,525	9,001	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
10,637	491	578	26	7,358	2,184	اضافات
57,517	2,925	3,369	155	39,883	11,185	الرصيد في 30 حزيران 2009
50,493	1,658	4,331	413	19,254	24,837	القيمة الدفترية في 30 حزيران 2009
59,161	1,166	4,909	366	26,152	26,568	القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2008

11- البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية المنوحة للشركة من قبل البنك العربي بسقف مليون دينار، وبمعدل فائدة 8,875% سنويا، وذلك مقابل رهن 225,000 سهم من اسهم الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار، وتبلغ القيمة السوقية للاسهم المرهونة بمبلغ 659,250 دينار.

12- الذمم الدائنة

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
دينار أردني	دينار أردني
11,013,399	919,187
4,598	4,598
11,017,997	923,785

ذمم عملاء الوساطة
ذمم عملاء التمويل على الهامش
المجموع

13- الحسابات الدائنة المتنوعة

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009
دينار أردني	دينار أردني
1,143	1,019
11,514	12,062
212	-
132,425	-
690	-
618	1,941
-	2,920
146,602	17,942

امانات الضمان الاجتماعي
المصاريف المستحقة
امانات ضريبة الدخل
مخصص ضريبة الدخل
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
ذمم الموظفين
ذمم دائنة اخرى
المجموع

14- القروض

حصلت الشركة على قرض من البنك العربي بقيمة 3,000,000 دينار اردني بتاريخ 30 تشرين الاول 2007 بفائدة 8,75% سنويا تحتسب على اساس الرصيد اليومي لحساب القرض لمدة 24 شهر، يسدد القرض بموجب 24 قسط شهري قيمة كل منها 125,000 دينار اردني، يستحق القسط الاول بتاريخ 12 كانون الاول 2007 ويستحق القسط الاخير بتاريخ 12 كانون الاول 2009 وذلك بضمان رهن 1,000,000 سهم من اسهم الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار، وبلغت القيمة السوقية للاسهم المرهونة بمبلغ 2,930,000 دينار.

15- دفعات على حساب زيادة راس 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 راسمال الشركة من 10,000,000 دينار / حصة الى 12,500,000 دينار/حصة بقيمة دينار واحد للحصة .

ب - زيادة راسمال 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، وتسدد نقدا من الشركاء كل حسب نسبة مشاركة في راسمال الشركة علما بان اجراءات استكمال تلك الزيادة لدى الجهات الرسمية (وزارة الصناعة والتجارة و هيئة الاوراق المالية) لم تستكمل بعد .

16- حقوق الملكية

رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (10,000,000) دينار أردني مقسم الى (10,000,000) حصة .

- زيادة راسمال 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، وتسدد نقدا من الشركاء كل حسب نسبة مشاركة في راسمال الشركة .

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 .

17- الايادات الاخرى

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
40	44	ايادات اخرى
1,090	115	ايادات فتح حسابات
1,000	-	ايادات ادارة الاصدار
-	16,959	ايادات فائدة على ارصدة الذمم
2,130	17,118	المجموع

18- التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية

حسب تعليمات هيئة الاوراق المالية فانه يتم الاعتراف بخسائر اعادة تقدير الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في قائمة الدخل في حالة انخفاض القيمة السوقية لتلك الموجودات بنسبة 20% فاكثر من كلفة الاستثمار عند الشراء واستمر هذا الانخفاض لمدة تسعة شهور متتالية فاكثر (سنة 2008) .

19- منافع الموظفين

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
38,860	41,143	الرواتب والاجور
3,978	4,432	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
-	8,049	المكافآت والمياومات
-	1,291	تأمين صحي
42,838	54,915	المجموع

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2009)

20- المصاريف الادارية والعمومية

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
8,147	9,543	رسوم ورخص واشتراكات
26,329	19,536	الايجازات
4,354	3,978	بريد وبرق وهاتف وانترنت
723	2,248	دعاية واعلان
1,708	1,674	قرطاسية ومطبوعات
1,525	4,580	اتعاب مهنية
2,025	1,287	مياه وكهرباء
812	1,035	ضيافة
4,037	4,200	تنقلات اعضاء هيئة المديرين
14,417	30	اخطاء تداول
-	300	مصاريف فتح حساب
1,000	16,695	تسويق وتشجيع الاستثمار
727	748	مصاريف متفرقة
2,186	2,786	مصاريف صيانة
1,542	-	غرامات مدفوعة
69,532	68,640	المجموع

21- أطراف 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- رد محامي الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة بتاريخ 30 حزيران 2009 غير محددة القيمة مازالت منظورة امام القضاء . كما يوجد قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ وقدره 77,818 دينار اردني ومازالت منظورة امام القضاء .

23- 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 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 لعمالئها 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.

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.

23- تابع الادوات المالية

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 .

24- 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.

25- الأرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام الفترة المالية الحالية ، المنتهية في 30 حزيران 2009 .