

شركة الاولى للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٢٠٢٣ كانون الأول ٣١

**شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة**

صفحة

٣ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي
٥	- قائمة الدخل
٦	- قائمة الدخل الشامل
٧	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨	- قائمة التدفقات النقدية
٢٢ - ٩	- إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء
شركة الاولى للاستثمارات المالية محدودة المسئولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الاولى للاستثمارات المالية محدودة المسئولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكلأ من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ ولخصا لأهم السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الاولى للاستثمارات المالية محدودة المسئولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم دققنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولي، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلتزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وبإعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في الإيضاح رقم (٩) تتضمن القوائم المالية أراضي غير مسجلة باسم الشركة بلغت صافي قيمتها الدفترية (٤٧٠,٧٤٨) دينار، علماً بأن الشركة تحفظ بوكالات خاصة غير قابلة للعزل لصالحها أو لصالح أحد شركائها مقابل كامل حق التصرف فيها، وبعض تلك الأرضي والتي تبلغ قيمتها الدفترية (٣٧٨,٥٨٨) دينار مرهونة مقابل التسهيلات الإنتمانية المنوحة للشركة.

مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخلالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الاستمرارية المحاسبية، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولي هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضمانة لكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية المستخدمة لمستخدمي القوائم المالية.

نعتمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تحضيرنا وتفيينا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسب وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الاستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول استمرارية الشركة وذلك استناداً إلى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول استمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية إلى إفصاحات الإدارة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة إلى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي تلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة الأولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتنقى من كافة التواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالصادقة عليها.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)

عمان في ٢٧ آذار ٢٠٢٤



شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
٥٠٧,٧٢٤	١,٢٦٠,٨٨٠	٣	الموجودات
٣,٧٨٦,٥٨٣	٢,٨١٦,٧٤٧	٤	النقد وما في حكمه
١٢٠,١٤١	١٦١,٧٧٥	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦٥,٦٠٦	٣٠٤,٠٤٢	٦	ذمم مدينة
١,٢٣٧,٤٦١	١,٥٤٤,٥٤٠	٧	أرصدة مدينة أخرى
١٧٦,٢٨٦	٩٠٦,٧٩١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٨٦,١٤٨	٨٠٠,٣٦٦	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢	٢	١٠	ممتلكات ومعدات
٦,٨٧٩,٩٥١	٧,٧٩٥,١٤٣		موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات
			 المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٢٧,٩١٤	٥٥٤,٤٥٧	١١	تسهيلات ائتمانية
١١٩,٥٦١	١٩٢,٠٩٠	١٢	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٢٧١,٤٥٧	٣٣٠,٨٨٠	١٣	ذمم دائنة
٧٢,٠٧٣	٥٣٧,٩٠٧	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٨٩١,٠٠٥	١,٦١٥,٣٣٤		مجموع المطلوبات
			 حقوق الملكية
		١٥	رأس المال المدفوع
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠		علاوة إصدار
١٨٤,٦٧٣	١٨٤,٦٧٣		احتياطي إيجاري
٧٨١,٣٤٦	٨٢٥,٤١١		احتياطي اختباري
٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤٧٢,١٠٢	٧٧٩,١٨١		خسائر متراكمة
(٢,٠٤٣,١٠٧)	(٢,٢٠٣,٣٨٨)		 صافي حقوق الملكية
٥,٩٨٨,٩٤٦	٦,١٧٩,٨٠٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٦,٨٧٩,٩٥١	٧,٧٩٥,١٤٣		

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
١,٤٣٨,٣٨٥	١,٥٥٣,٩٩٥		عمولات أداء وإيرادات وسيط معرف لإدارة صناديق استثمارية
٤٢,٩١٨	١٧,٦٢١	١٦	صافي عمولات الوساطة
١٨,٥٨٤	١٤,٤٥٧		إيرادات فوائد
١,٠١٦	٢,٣٩٥		أتعاب إدارة المحافظ
(٦١٢,١٠٥)	(٧٦٣,٥٧١)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦,٤٨٤	(٢٥,٠٤٨)		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٣٦٢	١٠,٩٤٢	١٧	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
٤٣٥,٠٢٧	٥٥٤,٧٢٢		توزيعات أرباح صناديق استثمارية وأسهم
(٩٢٨,٤٧٠)	(٨٣٦,١٩١)	١٨	مصاريف إدارية
(٧٢,٦٣٨)	(٢,٠٨٧)		خسائر المحافظ التعليمية
(١٣٥,٢٣٣)	(٧٢,٩٨١)		فوائد وعمولات بنكية
(١٩,٤٥٦)	(١٣,٦٠٣)	٩	استهلاكات
٢٢٥,٨٧٤	٤٤٠,٦٥١		ربح السنة قبل الضريبة
-	(٤٦٥,٧٩٢)		ضريبة دخل سنوات سابقة
(٦٥,٣٥٩)	(٩١,٠٧٥)		ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
١٦٠,٥١٥	(١١٦,٢١٦)		(خسارة) ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٦٠,٥١٥	(١١٦,٢١٦)	(خسارة) ربح السنة
(٣٩٤,٤٥٢)	٣٠٧,٠٧٩	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>(٢٣٣,٩٣٧)</u>	<u>١٩٠,٨٦٣</u>	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
		إجمالي الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	احتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
			اختياري	اجباري			
٥,٩٨٨,٩٤٦	(٢,٠٤٣,١٠٧)	٤٧٢,١٠٢	٩٣,٩٣٢	٧٨١,٣٤٦	١٨٤,٦٧٣	٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
١٩٠,٨٦٣	(١١٦,٢١٦)	٣٠٧,٠٧٩	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤٤,٠٦٥)	-	-	٤٤,٠٦٥	-	-	احتياطي اجباري
٦,١٧٩,٨٠٩	(٢,٢٠٣,٣٨٨)	٧٧٩,١٨١	٩٣,٩٣٢	٨٢٥,٤١١	١٨٤,٦٧٣	٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٤,٢٢٢,٨٨٣	(٢,١٦٥,٤٩٥)	٨٥١,٠١٤	٩٣,٩٣٢	٧٥٨,٧٥٩	١٨٤,٦٧٣	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٢٣٣,٩٣٧)	١٦٠,٥١٥	(٣٩٤,٤٥٢)	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢٢,٥٨٧)	-	-	٢٢,٥٨٧	-	-	احتياطي اجباري
-	(١٥,٥٤٠)	١٥,٥٤٠	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥,٩٨٨,٩٤٦	(٢,٠٤٣,١٠٧)	٤٧٢,١٠٢	٩٣,٩٣٢	٧٨١,٣٤٦	١٨٤,٦٧٣	٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٢٥,٨٧٤	٤٤٠,٦٥١	الأنشطة التشغيلية
١٩,٤٥٦	١٣,٦٠٣	ربح السنة قبل الضريبة
٦١٢,١٠٥	٧٦٣,٥٧١	استهلاكات
		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٨٢٣,٢٥٩)	٢٠٦,٢٦٥	التغير في رأس المال العامل
(٤٧٩)	(٤١,٦٣٤)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٨	(٣٨,٤٣٦)	ذمم مدينة
٧٨,١٢٥	٥٩,٤٢٣	أرصدة مدينة أخرى
(٢٥٠,٨٣٨)	٧٢,٥٢٩	ذمم دائنة
(١٥,٠١١)	(٣,٨٧٤)	ذمم عملاء إدارة استثمار
-	(٨٧,١٥٩)	أرصدة دائنة أخرى
<u>(١,١٥٣,٩٦٩)</u>	<u>١,٣٨٤,٩٣٩</u>	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
٦٦٩	(٢٧,٨٢١)	الأنشطة الاستثمارية
٤٥٨,٠٩٧	-	ممتلكات ومعدات
٣٤٩,٥٨٠	(٧٣٠,٥٠٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
<u>٨٠٨,٣٤٦</u>	<u>(٧٥٨,٣٢٦)</u>	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	الأنشطة التمويلية
(١,٤٦٥,٩٣٢)	١٢٦,٥٤٣	زيادة رأس المال
(٢١٦,١٩٤)	-	تسهيلات إئتمانية
<u>٣١٧,٨٧٤</u>	<u>١٢٦,٥٤٣</u>	جارى الشركاء
(٢٧,٧٤٩)	٧٥٣,١٥٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٣٥,٤٧٣	٥٠٧,٧٢٤	التغير في النقد وما في حكمه
<u>٥٠٧,٧٢٤</u>	<u>١,٢٦٠,٨٨٠</u>	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه بالقوائم المالية وتقرأ معها"

شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٣ كانون الأول

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة الاولى للاستثمارات المالية خلال عام ٢٠٠٤ وتم تسجيلها كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٣٦٥). إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

١- الوساطة المالية : القيام بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة أو عملائها والغير والعمل ك وسيط مالي بالعمولة لحساب عملاء الشركة والغير.

٢- الاستشارات المالية : تقديم النصائح والمشورة لعملاء الشركة مقابل أتعاب فيما يتعلق بالاستثمار أو التعامل بالأوراق المالية طبقاً للأهداف الاستثمارية الخاصة بكل عميل وذلك إما مباشرة أو من خلال نشرات أو كتابات خاصة بالاستثمار أو بعمليات شراء أو بيع الأوراق المالية.

٣- إدارة الاستثمار: القيام بإدارة محافظ الأوراق المالية بيعاً وشراءً وإدارة صناديق الاستثمار لحساب الشركة ولحساب عملائها والغير طبقاً للإتفاقيات الموقعة معهم.

٤- ممارسة أعمال التداول في البورصات الأجنبية.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مدير الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٤ آذار، وتنطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير 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 الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.
ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد القوائم المالية:

- تقوم الإداره بإعادة تقدير الأعمر الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغایات احتساب الاستهلاكات والاطفاء السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمر الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدنى (ان وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التغير وأرصدة الموجودات المالية عند التغير وتحديد فيما اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسبييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز ثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (قيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح او الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الإستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المترافق في القيمة العادلة الخاص بال الموجودات المباعة الى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علامة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدنى في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في قائمة الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معينة 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 بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الذم المدينة

تظهر الذم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة، ويتم شطب الذم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخذ لها ويضاف المحصل من الذم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدنى في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ٤٠٪ سنوياً.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المترافق والتدنى، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

تحسينات على المباني	٪٣٠
آلات وأجهزة مكتبية	٪٤٠-٢٤
أثاث ومفروشات وديكورات	٪٣٠-٢٠
وسائل نقل	٪٣٠

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

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

الذم الدائنة والبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذم الدائنة والبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالإعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الإعتراف بدفعات الإيجار لعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على أساس عقد الإيجار.

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.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم الإعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الإعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يتشرط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

يتم تتحقق توزيعات أرباح الاستثمار عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستمرة بها.

يتم الاعتراف بإيراد الإيجار على أساس القسط الثابت وعلى مدى مدة عقد الإيجار.

يتم تتحقق إيرادات أتعاب إدارة المحافظ على أساس الربح المتحق وغير المتحق للمحافظ المدار.

يتم تتحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

مصاريف الإقراض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض في قائمة الدخل خلال السنة التي استحقت بها.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

تتحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٠١,٥٩٠	٤١٤,٣٦١	نقد لدى بنوك محلية
٨١,١٣٤	١١٢,٥١٩	نقد لدى مؤسسات مالية أجنبية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل تأمينات صندوق ضمان التسوية
-	٧٠٩,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
٥٠٧,٧٢٤	١,٢٦٠,٨٨٠	

تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر، وتكتسب فوائد بنسبة (٥٪٤) سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٩٧٧,٥٨٤	٢,٣٠٢,٠٣٨	صناديق استثمارية (خارج الأردن)
٨٠٣,٠٨٣	٥٠٥,٠٠٠	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية بالقيمة العادلة (داخل الأردن)
٥,٩١٦	٩,٧٠٩	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية بالقيمة العادلة (خارج الأردن)
٣,٧٨٦,٥٨٣	٢,٨١٦,٧٤٧	

٥. ذمم مدينة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩٦٧,٧٥٥	٩٧١,٦٧٧	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
١,٧٣٤,٩٤٧	١,٧٣٤,٩٤٧	ذمم جهات ذات علاقة
١,٦٥٥,٥٥٣	١,٦٥٥,٥٥٣	ذمم مدينة تخص شركات راجعة
٩٧,٥٨٦	٨٦,٧٩٨	ذمم موظفين
٢٤,٧٠٩	٧٣,٢٠٩	ذمم أخرى
٤,٤٨٠,٥٥٠	٤,٥٢٢,١٨٤	إجمالي الذمم المدينة
(٤,٣٦٠,٤٠٩)	(٤,٣٦٠,٤٠٩)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٢٠,١٤١	١٦١,٧٧٥	

٦. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٥٥,٠٠٠	١٥٥,٥٠٠	تأمينيات كفالات
١٠٤,٢٠٣	١١٥,٨٥٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٤٤١	٤,٤٤١	تأمينيات مستردة
-	٢٥,٧١٨	تسوية مركز الإيداع الأوراق المالية
١,٩٦٢	٢,٥٣١	متفرقة
٢٦٥,٦٠٦	٣٠٤,٠٤٢	

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٢٣٧,٤٦١	١,٥٤٤,٥٤٠	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية - خارج الأردن*

* يمثل هذا البند استثمار الشركة في محفظة أوراق مالية آجلة التسلیم ونقد مقابل الإلتزام بدفعات استثمارية مستقبلية محددة (إيضاح رقم ١١)، كافة الأوراق المالية في المحفظة مسجلة باسم الجهة المملوكة وتعتبر ضماناً لصالحها، يمتد تسديد كامل قيمة المحفظة وعمولات البيع الآجل حتى ٢٠٢٧/١٢/١ وتبلغ الدفعات الاستثمارية الشهرية (٨,٢٨٣) دينار قابلة للتعديل حسب شروط الاتفاقية.

٨ . موجودات مالية بالكلفة المطأة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٧٦,٢٨٦	٩٠٦,٧٩١

محفظة أوراق مالية مضمونة رأس المال

يتراوح معدل الفائدة على محفظة الأوراق المالية مضمونة رأس المال بالدولار الأمريكي بين (٣%) و(٦%) سنويًا، وتستحق خلال فترة من (١٠) شهر إلى (١٠) أشهر.

٩ . ممتلكات ومعدات

المجموع	وسائل نقل	أثاث ومجروشات وديكورات	آلات وأجهزة مكتبية	تحسينات على المباني	أراضي	الكلفة:
٢,٨٢٥,٦٧٩	٣٤,٦١٦	٣٠٩,٩٣٥	٥٠٨,٥٣٠	٦٠٠,٨٩٢	١,٣٧١,٧٠٦	٢٠٢٣/١/١ الرصيد كما في
٢٧,٨٢١	-	-	٢٧,٨٢١	-	-	اضافات
٢,٨٥٣,٥٠٠	٣٤,٦١٦	٣٠٩,٩٣٥	٥٣٦,٣٥١	٦٠٠,٨٩٢	١,٣٧١,٧٠٦	٢٠٢٣/١٢/٣١ الرصيد كما في
٢,٠٣٩,٥٣١	٣٤,٦١٣	٣٠٧,٨١٥	٤٨٠,٨٠٦	٥٩٣,٢٩٥	٦٢٣,٠٠٢	٢٠٢٣/١/١ الرصيد كما في
١٣,٦٠٣	-	٢٦	١٠,٦٤١	٢,٩٣٦	-	استهلاك السنة
٢,٠٥٣,١٣٤	٣٤,٦١٣	٣٠٧,٨٤١	٤٩١,٤٤٧	٥٩٦,٢٣١	٦٢٣,٠٠٢	٢٠٢٣/١٢/٣١ الرصيد كما في
٨٠٠,٣٦٦	٣	٢,٠٩٤	٤٤,٩٠٤	٤,٦٦١	٧٤٨,٧٠٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٢,٨٦٦,٤٩٧	٧٣,٦١٦	٣٠٧,٧٨٥	٥١٢,٤٩٨	٦٠٠,٨٩٢	١,٣٧١,٧٠٦	٢٠٢٢/١/١ الرصيد كما في
٣,٩١٧	-	٢,١٥٠	١,٧٦٧	-	-	إضافات
(٤٤,٧٣٥)	(٣٩,٠٠٠)	-	(٥,٧٣٥)	-	-	استبعادات
٢,٨٢٥,٦٧٩	٣٤,٦١٦	٣٠٩,٩٣٥	٥٠٨,٥٣٠	٦٠٠,٨٩٢	١,٣٧١,٧٠٦	٢٠٢٢/١٢/٣١ الرصيد كما في
٢,٠٦٠,٢٢٤	٧٣,٦١٣	٣٠٧,٧٨٢	٤٦٩,٠٣٨	٥٨٦,٧٨٩	٦٢٣,٠٠٢	٢٠٢٢/١/١ الرصيد كما في
١٩,٤٥٦	-	٣٣	١٢,٩١٧	٦,٥٠٦	-	استهلاك السنة
(٤٠,١٤٩)	(٣٩,٠٠٠)	-	(١,١٤٩)	-	-	استبعادات
٢,٠٣٩,٥٣١	٣٤,٦١٣	٣٠٧,٨١٥	٤٨٠,٨٠٦	٥٩٣,٢٩٥	٦٢٣,٠٠٢	٢٠٢٢/١٢/٣١ الرصيد كما في
٧٨٦,١٤٨	٣	٢,١٢٠	٢٧,٧٢٤	٧,٥٩٧	٧٤٨,٧٠٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

- يوجد رهن عقاري على بعض الأراضي المذكورة أعلاه تبلغ صافي قيمتها الدفترية (٥٨٨,٣٧٨) دينار مقابل التسهيلات الإئتمانية المنوحة للشركة.

- إن الأرضي المملوكة للشركة والبالغ صافي قيمتها الدفترية (٧٤٨,٧٠٤) دينار كما هو مبين أعلاه غير مسجلة باسم الشركة، علمًا بأن الشركة تحفظ بوكالات خاصة غير قابلة للعزل مقابل كامل حق التصرف في تلك الأرضي ببيانها كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	وكالة باسم الشركة
١٦٠,٣٢٦	١٦٠,٣٢٦	وكالة باسم الشركة
٥٨٨,٣٧٨	٥٨٨,٣٧٨	وكالة باسم أحد الشركاء
٧٤٨,٧٠٤	٧٤٨,٧٠٤	

١٠ . موجودات غير ملموسة

المجموع	أنظمة وبرامج	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
---------	--------------	---------------------------

٣٦٧,٧٤٧	١٦٧,٧٤٧	٢٠٠,٠٠٠
٣٦٧,٧٤٧	١٦٧,٧٤٧	٢٠٠,٠٠٠

الكلفة:

٢٠٢٣/١/١ الرصيد كما في
٢٠٢٣/١٢/٣١ الرصيد كما في

٣٦٧,٧٤٥	١٦٧,٧٤٦	١٩٩,٩٩٩
٣٦٧,٧٤٥	١٦٧,٧٤٦	١٩٩,٩٩٩
٢	١	١

الإطفاء المتراكم:

٢٠٢٣/١/١ الرصيد كما في
٢٠٢٣/١٢/٣١ الرصيد كما في

٢٠٢٣/١٢/٣١ صافي القيمة الدفترية كما في

٣٦٧,٧٤٧	١٦٧,٧٤٧	٢٠٠,٠٠٠
٣٦٧,٧٤٧	١٦٧,٧٤٧	٢٠٠,٠٠٠

الكلفة:

٢٠٢٢/١/١ الرصيد كما في
٢٠٢٢/١٢/٣١ الرصيد كما في

٣٦٧,٧٤٥	١٦٧,٧٤٦	١٩٩,٩٩٩
٣٦٧,٧٤٥	١٦٧,٧٤٦	١٩٩,٩٩٩
٢	١	١

الإطفاء المتراكم:

٢٠٢٢/١/١ الرصيد كما في
٢٠٢٢/١٢/٣١ الرصيد كما في

٢٠٢٢/١٢/٣١ صافي القيمة الدفترية كما في

١١ . تسهيلات إئتمانية

نوع التسهيلات	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	قفف التسهيلات	الرصيد القائم
جارٍ مدین	%١١,٧٥	٢٠٢٤	٨٠٠,٠٠٠	١٩٠,٤٣٤
قرض مقابل (محفظة أوراق مالية آجلة التسلیم)	%٦٧,٨٥	٢٠٢٧ - ٢٠٢٤	٣٦٤,٠٢٣	٣٦٤,٠٢٣
				٥٥٤,٤٥٧

إن التسهيلات المذكورة أعلاه هي بضمانة رهن عقارات وبعض أسهم الشركة والكفالة الشخصية لبعض الشركاء في الشركة.

١٢ . ذمم عملاء إدارة الاستثمار

يمثل هذا البند الأموال العائدة للمحافظ المدارنة لصالح العملاء وبيانها كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	محافظ مضمونة رأس المال
١,٠٢٣	٧٥,٤٠٧	محافظ تعليمية
١١٨,٥٣٨	١١٦,٦٨٣	
١١٩,٥٦١	١٩٢,٠٩٠	

١٣ . نعم دائنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٩٨,٨٣٢	٢٥٤,٧٤١	نعم عملاء خدمات الوساطة المالية
٧٢,٦٢٥	٧٦,١٣٩	نعم أخرى
٢٧١,٤٥٧	٣٣٠,٨٨٠	

١٤ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	٢,٨٤٠	أمانات ضريبية دخل
٦٥,٣٥٩	٥٣٥,٠٦٧	مخصص ضريبية الدخل
٦,٧١٤	-	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
٧٢,٠٧٣	٥٣٧,٩٠٧	

١٥ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٦,٥٠٠,٠٠٠) دينار مقدس الى (٦,٥٠٠,٠٠٠) حصة بقيمة اسمية دينار واحد للحصة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ .

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار (١٨٤,٦٧٣) دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وهي ناتجة عن إصدار بعض الحصص بسعر يزيد عن القيمة الأساسية للحصة البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء وبحد أقصى رأس مال الشركة.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠ % خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على الشركاء.

١٦ . صافي عمولات الوساطة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٤,٢٨٦	١٧,٠٤٥	صافي ايرادات عمولات الوساطة في السوق المحلي
١٨,٦٣٢	٥٧٦	صافي ايرادات عمولات الوساطة في الاسواق الخارجية
٤٢,٩١٨	١٧,٦٢١	

١٧ . صافي إيرادات ومصاريف أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦,١٥٠	٦,١٥٠	إيجار
(٢,٦٤٥)	(٦٨٩)	فروقات تحويل عملة
<u>٧,٨٥٧</u>	<u>٥,٤٨١</u>	متفرقة
<u>١١,٣٦٢</u>	<u>١٠,٩٤٢</u>	

١٨ . مصاريف إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٤١,٨٨٩	٤٥٢,٣٩٣	رواتب وأجور وملحقاتها
١٣٢,٩٢١	٦٣,١٧٠	مصاريف وسيط معرف لإدارة الصناديق الاستثمارية
٩٢,٠٠٠	٩٢,٠٠٠	إيجارات
٣٨,٨٥٦	٣٣,٣٤٨	رسوم ورخص واشتراكات
٣٦,٧٠٩	٢٧,٨٦٠	تأمين
٣٣,٥٥١	٢٤,٧٥٢	تبرعات
٢٨,٩١٨	٢٢,٣١٨	كهرباء و المياه
٢٧,٤٦٣	١,٥٠٠	رسوم قضائية وأتعاب محاماة
٢٧,٠٩٠	٥٤,٥٧٧	أتعاب مهنية
١٨,٥٨٠	١٩,٥٤٩	صيانة ونظافة
١٤,٦٦٠	١٥,٢٨٥	حراسة وضيافة
١١,١٧٦	٨,٥٨٤	اتصالات
٨,٧٧٧	٩,٩٣٢	دعاية وإعلان
٣,٣٤٦	٣,٤٠٥	طوابع
٣,١٠٢	١,٥٢٤	قرطاسية ومطبوعات
١,٤١٨	-	أخطاء وسطاء
٢٤٧	٢٢٦	تسوية مركز الإيداع
<u>٧,٧٦٧</u>	<u>٥,٧٦٨</u>	متفرقة
<u>٩٢٨,٤٧٠</u>	<u>٨٣٦,١٩١</u>	

١٩ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٩.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٢٠ . التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

يلخص الجدول التالي التعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة (الشركات الشقيقة وأعضاء هيئة المديرين والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم وأقاربهم):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	بنود قائمة المركز المالي
١,٧٣٤,٩٤٧	١,٧٣٤,٩٤٧	مدينون - عملاء الوساطة المالية وأخرى استثمارات في أوراق مالية مداراة من شركة شقيقة
٤,٣٩١,٣٣١	٤,٧٥٣,٣٦٩	دائنون - عملاء الوساطة المالية وأخرى قرض مقابل (محفظة أوراق مالية آجلة التسلیم)
-	٤٤,٣١٠	
٤٢٣,٧٨٧	٣٦٤,٠٢٣	

٢٠٢٢	٢٠٢٣	بنود قائمة الدخل
١,٤٣٨,٣٨٥	١,٥٥٣,٩٩٥	عمولات أداء وإيرادات وسيط معرف لإدارة صناديق استثمارية
(٣٥٣,٤٣٩)	(٣٦٨,٤٦٧)	خسائر أوراق مالية متحققة وغير متحققة
(٣٤,٦١٧)	(٢٩,٢٥٤)	مصاريف تمويل

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا (١٢٠,١٥٠) دينار و (١٠٥,٦٠٠) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي.

٢١ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ مقابل كفالات بنكية ببيانها كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	كفالات بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	كفالات بنكية لصالح مركز الإيداع
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	
<u>١,١٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,١٠٠,٠٠٠</u>	

٢٤ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغالية سنة	٢٠٢٣
الموجودات			
١,٢٦٠,٨٨٠	-	١,٢٦٠,٨٨٠	النقد وما في حكمه
٢,٨١٦,٧٤٧	-	٢,٨١٦,٧٤٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦١,٧٧٥	-	١٦١,٧٧٥	ذمم مدينة
٣٠٤,٠٤٢	-	٣٠٤,٠٤٢	أرصدة مدينة أخرى
١,٥٤٤,٥٤٠	١,٥٤٤,٥٤٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩٠٦,٧٩١	-	٩٠٦,٧٩١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٠٠,٣٦٦	٨٠٠,٣٦٦	-	ممتلكات ومعدات
٢	٢	-	موجودات غير ملموسة
٧,٧٩٥,١٤٣	٢,٣٤٤,٩٠٨	٥,٤٥٠,٢٣٥	
المطلوبات			
٥٥٤,٤٥٧	٢٨٨,١٧٤	٢٦٦,٢٨٣	تسهيلات ائتمانية
١٩٢,٠٩٠	-	١٩٢,٠٩٠	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٣٣٠,٨٨٠	-	٣٣٠,٨٨٠	ذمم دائنة
٥٣٧,٩٠٧	-	٥٣٧,٩٠٧	أرصدة دائنة أخرى
١,٦١٥,٣٣٤	٢٨٨,١٧٤	١,٣٢٧,١٦٠	
المجموع	أكثر من سنة	لغالية سنة	٢٠٢٢
الموجودات			
٥٠٧,٧٢٤	-	٥٠٧,٧٢٤	النقد وما في حكمه
٣,٧٨٦,٥٨٣	-	٣,٧٨٦,٥٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٠,١٤١	-	١٢٠,١٤١	ذمم مدينة
٢٦٥,٦٠٦	-	٢٦٥,٦٠٦	أرصدة مدينة أخرى
١,٢٣٧,٤٦١	١,٢٣٧,٤٦١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٧٦,٢٨٦	-	١٧٦,٢٨٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٨٦,١٤٨	٧٨٦,١٤٨	-	ممتلكات ومعدات
٢	٢	-	موجودات غير ملموسة
٦,٨٧٩,٩٥١	٢,٠٢٣,٦١١	٤,٨٥٦,٣٤٠	
المطلوبات			
٤٢٧,٩١٤	٣٥٣,٦٤٧	٧٤,٢٦٧	تسهيلات ائتمانية
١١٩,٥٦١	١,٠٢٣	١١٨,٥٣٨	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٢٧١,٤٥٧	-	٢٧١,٤٥٧	ذمم دائنة
٧٢,٠٧٣	-	٧٢,٠٧٣	أرصدة دائنة أخرى
٨٩١,٠٠٥	٣٥٤,٦٧٠	٥٣٦,٣٣٥	

٢٢ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تنتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الائتمانية والذمم الدائنة وجارى الشركاء.

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

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعينة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢٣
٢,٨١٦,٧٤٧	-	٢,٣٢,٠٣٨	٥١٤,٧٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥٤٤,٥٤٠	-	-	١,٥٤٤,٥٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
<u>٤,٣٦١,٢٨٧</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٢,٠٣٨</u>	<u>٢,٠٥٩,٢٤٩</u>	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢٢
٣,٧٨٦,٥٨٣	-	٢,٩٧٧,٥٨٤	٨٠٨,٩٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٣٧,٤٦١	-	-	١,٢٣٧,٤٦١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
<u>٥,٠٢٤,٠٤٤</u>	<u>-</u>	<u>٢,٩٧٧,٥٨٤</u>	<u>٢,٠٤٦,٤٦٠</u>	

٤ . إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة استخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بتنفيذ بعض العمليات المالية لصالح العملاء والتي قد تعرض الشركة لخسارة إذا لم يقم العميل بالإيفاء بالتزاماته ولم تكن الضمانات المقدمة من العميل كافية لتسديد الخسائر بالكامل. ومن أجل تقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بمراقبة حسابات العملاء وفي حال انخفاض قيمة الضمانات عن الحدود المقررة يقوم العميل بإيداع ضمانات إضافية أو تقوم إدارة الشركة ببيع أو تخفيض المركز الخاص بالعميل.

تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء التعامل على الهاشم والتي تعرض الشركة لخسارة في حال عدم قيام العميل بالإيفاء بالتزاماته ولم تكن الضمانات المقدمة من العميل كافية لتسديد الخسائر بالكامل. ومن أجل تقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بمراقبة حسابات التعامل على الهاشم وفي حال انخفاض قيمة الضمانات عن الحدود المقررة فإنه يطلب من العميل إيداع ضمانات إضافية أو قيام إدارة الشركة ببيع أو تخفيض المركز الخاص بالعميل.

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

يشكل رصيد أكبر ذمة مدينة ما مجموعه (١٩٧,٥٤) دينار من اجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢٣ مقابل (١٢,٩٨٩) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٢.

مخاطر السيولة

تمثل 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 وموانمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخلص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠٢٣
٥٥٤,٤٥٧	٢٨٨,١٧٤	٢٦٦,٢٨٣	تسهيلات ائتمانية
١٩٢,٠٩٠	-	١٩٢,٠٩٠	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٣٣٠,٨٨٠	-	٣٣٠,٨٨٠	ذمم دائنة
٥٣٧,٩٠٧	-	٥٣٧,٩٠٧	أرصدة دائنة أخرى
١,٦١٥,٣٣٤	٢٨٨,١٧٤	١,٣٢٧,١٦٠	

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠٢٢
٤٢٧,٩١٤	٣٥٣,٦٤٧	٧٤,٢٦٧	تسهيلات ائتمانية
١١٩,٥٦١	١,٠٢٣	١١٨,٥٣٨	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٢٧١,٤٥٧	-	٢٧١,٤٥٧	ذمم دائنة
٧٢,٠٧٣	-	٧٢,٠٧٣	أرصدة دائنة أخرى
٨٩١,٠٠٥	٣٥٤,٦٧٠	٥٣٦,٣٣٥	

مخاطر أسعار الفائدة

تتتج 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 المطافأ، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تمثل 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.

مخاطر أسعار الأسهم

تتتجزء مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠٪ فإن ذلك سوف يؤدي إلى تحفيض / زيادة الدخل والدخل الشامل للشركة بقيمة (٢٠٥,٩٢٥) دينار لعام ٢٠٢٣ مقابل (٢٠٤,٦٤٦) دينار لعام ٢٠٢٢.

٤٥. إدارة رأس المال

تقوم هيئة مدیري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق شركاء الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لشركاء الشركة ومن خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون. ويوضح الجدول التالي نسبة مجموع الديون بالنسبة لحقوق الملكية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	مجموع الديون
٤٢٧,٩١٤	٥٥٤,٤٥٧	مجموع حقوق الملكية
٥,٩٨٨,٩٤٦	٦,١٧٩,٨٠٩	نسبة المديونية إلى حقوق الملكية
%٧,١	%٩	