

# شركة الاولى للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الاولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكلاً من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الاولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، 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 إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا 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 أراضٍ غير مسجلة باسم الشركة بلغت صافي قيمتها الدفترية (٧٤٨,٧٠٤) دينار، علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالات خاصة غير قابلة للعزل لصالحها أو لصالح أحد شركائها مقابل كامل حق التصرف فيها، وبعض تلك الأراضٍ والتي تبلغ قيمتها الدفترية (٥٨٨,٣٧٨) دينار مرهونة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة 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 الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية 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 والإفصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الاستمرارية المحاسبي، 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 الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف 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 لمستخدمي القوائم المالية.

نعمند 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 تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف 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 المناسبة 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 الخاصة 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 نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

**المهنيون العرب**  
إبراهيم حمودة  
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٠ آذار ٢٠٢٢



شركة الاولى للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٧٣٨,٧٥٧	٥٣٥,٤٧٣	٣	النقد وما في حكمه
١,٧٢٦,٠٢٥	٢,٥٧٥,٤٢٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٥,٧٦٦	١١٩,٦٦٢	٥	ذمم مدينة
١٠٦,٣٥٠	-		إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٥٧,١٨٨	٢٦٥,٦٦٤	٦	أرصدة مدينة أخرى
١,٣٣٢,٦٨٦	٢,٠٩٠,٠١٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥١٥,٣٥٤	٥٢٥,٨٦٦	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥٤,٥٠٠	-		دفعات على حساب استثمار
١,١٢٨,٠٦٧	٨٠٦,٢٧٣	٩	ممتلكات ومعدات
١,٢٦٤	٢	١٠	موجودات غير ملموسة
<b>٦,٣٣٥,٩٥٧</b>	<b>٦,٩١٨,٣٧٩</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١,٨٣٣,٥٣٨	١,٨٩٣,٨٤٦	١١	تسهيلات ائتمانية وتمويل على الهامش
٤١٩,٤٦٣	٣٧٠,٣٩٩	١٢	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٤٠٧,٢٧٨	١٩٣,٣٣٢	١٣	ذمم دائنة
٢٦	٢١٦,١٩٤		جاري الشركاء
٤,٠٦١	٢١,٧٢٥	١٤	أرصدة دائنة أخرى
<b>٢,٦٦٤,٣٦٦</b>	<b>٢,٦٩٥,٤٩٦</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
		١٥	<b>حقوق الملكية</b>
٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٨٤,٦٧٣	١٨٤,٦٧٣		علاوة إصدار
٧٣٤,٧٠٣	٧٥٨,٧٥٩		احتياطي إجباري
٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢		احتياطي اختياري
٥٤١,٤٠٤	٨٥١,٠١٤		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٢,٣٨٣,١٢١)	(٢,١٦٥,٤٩٥)		خسائر متراكمة
<b>٣,٦٧١,٥٩١</b>	<b>٤,٢٢٢,٨٨٣</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>٦,٣٣٥,٩٥٧</b>	<b>٦,٩١٨,٣٧٩</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"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 ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
٦٣٨,١٠٠	٣٤٧,٢٠٨		عمولات أداء وإيرادات إدارة صناديق استثمارية
٩,٤٧٢	١٤,٢٨٣	١٦	صافي عمولات الوساطة
٧,٩٨٠	٧,٠٨٥		إيرادات فوائد
٦,٤٠٨	٤,٨٤٢		أتعاب إدارة المحافظ
(٣٧,٠٢٤)	٣٣٤,٨٨٩		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧,٦٨١)	٨٦,٦٣٠		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,١٠١)	٧,٤٥٢	١٧	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
٩٢,٧٢٣	٢٧٩,٠٧٤		توزيعات أرباح صناديق استثمارية وأسهم
(٦٢٣,٩٣٤)	(٧٥٣,٢٧٦)	١٨	مصاريف إدارية
٩٧٢,٣٦١	١٩٢,٧٩١	٥	رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة إليه
(١٥٢,٨٣٣)	(١١,٦٥٦)		خسائر المحافظ التعليمية
(٩٨٧,٢٩٣)	-		ديون معدومة
(٢٥١,٩٩٧)	(٢٢٩,١٦٧)		فوائد وعمولات بنكية
(١١,٨٥١)	(٣٩,٥٩١)	١٠,٠٩	استهلاكات وإطفاءات
(٣٤٨,٦٧٠)	٢٤٠,٥٦٤		ربح (خسارة) 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 ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٣٤٨,٦٧٠)	٢٤٠,٥٦٤	ربح (خسارة) السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
٣١١,٣٨٨	٣١٠,٧٢٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٧,٢٨٢)	٥٥١,٢٩٢	إجمالي الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

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

شركة الأولى للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	احتياطيات		علاوة إصدار	رأس المال المدفع	
			اختياري	إجباري			
٣,٦٧١,٥٩١	(٢,٣٨٣,١٢١)	٥٤١,٤٠٤	٩٣,٩٣٢	٧٣٤,٧٠٣	١٨٤,٦٧٣	٤,٥٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٥٥١,٢٩٢	٢٤٠,٥٦٤	٣١٠,٧٢٨	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢٤٠,٥٦٤)	-	-	٢٤٠,٥٦٤	-	-	احتياطي إجباري
-	١,١١٨	(١,١١٨)	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤,٢٢٢,٨٨٣	(٢,١٦٥,٤٩٥)	٨٥١,٠١٤	٩٣,٩٣٢	٧٥٨,٧٥٩	١٨٤,٦٧٣	٤,٥٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/٢/٣١
٣,٧٠٨,٨٧٣	(١,٨٢١,٨٩٦)	١٧,٤٦١	٩٣,٩٣٢	٧٣٤,٧٠٣	١٨٤,٦٧٣	٤,٥٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(٣٧,٢٨٢)	(٣٤٨,٦٧٠)	٣١١,٣٨٨	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢١٢,٥٥٥)	٢١٢,٥٥٥	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٦٧١,٥٩١	(٢,٣٨٣,١٢١)	٥٤١,٤٠٤	٩٣,٩٣٢	٧٣٤,٧٠٣	١٨٤,٦٧٣	٤,٥٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/٢/٣١

٣٣ 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 ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
(٣٤٨,٦٧٠)	٢٤٠,٥٦٤	ربح (خسارة) السنة
١١,٨٥١	٣٩,٥٩١	استهلاكات واطفاءات
٣٧,٠٢٤	(٣٣٤,٨٨٩)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٧٢,٣٦١)	(١٩٢,٧٩١)	رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٨٧,٢٩٣	-	ديون معدومة
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
(٢٥٧,٦٦٨)	(١٦٠,٠١٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٥,٣٢٥	٢٤٨,٨٩٥	ذمم مدينة
(٤٧,٤٧٩)	(٨,٤٧٦)	أرصدة مدينة أخرى
١٤٤,٦٢٥	(٢١٣,٩٤٦)	ذمم دائنة
٨٠,٣٢٣	(٤٩,٠٦٤)	ذمم عملاء إدارة استثمار
١,٨٥٧,٧٦٤	١٠٦,٣٥٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
(٢,٩٠٨)	١٧,٦٦٤	أرصدة دائنة أخرى
١,٧٠٥,١١٩	(٣٠٦,١١٧)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(١٢,٠٢٥)	٢٨٣,٤٦٥	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١٨,٧٩٥	(٤٤٦,٥٩٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٥٤,٥٠٠)	-	دفعات على حساب استثمار
(١٠,٢٢٢)	(١٠,٥١٢)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٥٧,٩٥٢)	(١٧٣,٦٤٣)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١,٠٤٢,٩٦٤)	٦٠,٣٠٨	تسهيلات ائتمانية وتمويل على الهامش
(٢٥,٤١٤)	٢١٦,١٦٨	جاري الشركاء
(١,٠٦٨,٣٧٨)	٢٧٦,٤٧٦	<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية</b>
٢٧٨,٧٨٩	(٢٠٣,٢٨٤)	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
٤٥٩,٩٦٨	٧٣٨,٧٥٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٣٨,٧٥٧	٥٣٥,٤٧٣	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  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
(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 كوسيط مالي بالعمولة لحساب عملاء الشركة والغير.

٢- الاستشارات المالية : تقديم النصيح 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 وشراء وإدارة صناديق الاستثمار لحساب الشركة ولحساب عملائها والغير طبقاً للإتفاقيات الموقعة معهم.

٤- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠٢٢، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد 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 المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٣



#### استخدام التقديرات

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا 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 للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة 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 (تقيد 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو 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 الاستراتيجية 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى 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 علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني 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 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 بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

#### الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم 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 التدني 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 المتراكم والتدني، 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	٢٤-٤٠%
أثاث ومفروشات وديكورات	٢٠-٣٠%
وسائط 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 التدني في قائمة الدخل.

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

#### الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ 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 مدة 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 الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة الى المشتري، في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

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

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

يتم تحقق إيرادات أتعاب إدارة المحافظ على أساس الربح المتحقق وغير المتحقق للمحافظ المدارة .

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### مصاريف الاقتراض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض في قائمة الدخل خلال السنة التي استحققت 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

تحسب 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

### ٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩٩,٨٠٤	٤٥٨,٣١٤	نقد لدى بنوك محلية
١٧,٥٨١	٥٢,١٥٩	نقد لدى مؤسسات مالية أجنبية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أرصدة نقدية مقيّدة السحب مقابل تأمينات صندوق ضمان التسوية
٤٩٦,٣٠٠	-	ودائع لأجل لدى البنوك
٧٢	-	نقد في الصندوق
٧٣٨,٧٥٧	٥٣٥,٤٧٣	

### ٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,١٦١,٦٢٠	١,٤٦٤,٧٢٠	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية بالقيمة العادلة (داخل الأردن)
٢٢,٣٣٢	٤٠,٥٦٦	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية بالقيمة العادلة (خارج الأردن)
٥٤٢,٠٧٣	١,٠٧٠,١٤٣	صناديق استثمارية (خارج الأردن)
١,٧٢٦,٠٢٥	٢,٥٧٥,٤٢٩	



٥ . ذمم مدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٥١,٦٣٦	٩٥٨,٨٤٧	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
١,٩٤٧,٦٤٧	١,٧٣٤,٩٤٧	ذمم جهات ذات علاقة
١,٦٥٥,٥٥٣	١,٦٥٥,٥٥٣	ذمم مدينة تخص شيكات راجعة
١٢٣,٨٢٣	١٠٢,٢٢٨	ذمم موظفين
٥٠,٣٠٧	٢٨,٤٩٦	ذمم أخرى
٤,٧٢٨,٩٦٦	٤,٤٨٠,٠٧١	إجمالي الذمم المدينة
(٤,٥٥٣,٢٠٠)	(٤,٣٦٠,٤٠٩)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٧٥,٧٦٦	١١٩,٦٦٢	

إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥,٤٥٤,٦٥٢	٤,٥٥٣,٢٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢٤,١٠٩	٣,٨٥٩	إضافات
-	(١٩٦,٦٥٠)	رد مخصص انتفت الحاجة إليه
(١,١٢٥,٥٦١)	-	استبعادات
٤,٥٥٣,٢٠٠	٤,٣٦٠,٤٠٩	

وفي رأي الإدارة أن جميع الذمم المدينة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٥٥,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	تأمينات كفالات
٩٠,٦٣٠	١٠٤,٢٦٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٤٤١	٤,٤٤١	تأمينات مستردة
٧,١١٧	١,٩٥٩	متفرقة
٢٥٧,١٨٨	٢٦٥,٦٦٤	

٧ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٣٣٢,٦٨٦	١,٦٤٥,٦٨٥	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية - خارج الأردن *
-	٤٤٤,٣٢٥	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية - داخل الأردن
١,٣٣٢,٦٨٦	٢,٠٩٠,٠١٠	

\* يمثل هذا البند استثمار الشركة في محفظة أوراق مالية آجلة التسليم مقابل الإلتزام بدفعات استثمارية مستقبلية محددة (إيضاح رقم ١١)، كافة الأوراق المالية في المحفظة مسجلة بإسم الجهة الممولة 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 المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١
٥١٥,٣٥٤	٥٢٥,٨٦٦
محفظة أوراق مالية مضمونة رأس المال	
يبلغ معدل الفائدة على محفظة الأوراق المالية مضمونة رأس المال بالدولار الأمريكي ٢%-٢,٢٥% سنوياً وتستحق خلال شهر.	

٩ . ممتلكات ومعدات

المجموع	وسائط نقل	أثاث ومفروشات وديكورات	آلات وأجهزة مكتبية	تحسينات على المباني	أراضي	الكلفة:
٣,٧٤٩,٩٧٤	٧٣,٦١٦	٣٠٧,٧٨٥	٤٦٣,٥٦٨	٥٨٤,٦٢٥	٢,٣٢٠,٣٨٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٦٥,١٩٧	-	-	٤٨,٩٣٠	١٦,٢٦٧	-	إضافات
(٩٤٨,٦٧٤)	-	-	-	-	(٩٤٨,٦٧٤)	استبعادات
٢,٨٦٦,٤٩٧	٧٣,٦١٦	٣٠٧,٧٨٥	٥١٢,٤٩٨	٦٠٠,٨٩٢	١,٣٧١,٧٠٦	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٢,٦٢١,٩٠٧	٧٣,٦١٣	٣٠٧,٧٨٢	٤٣٨,١٧٢	٥٧٩,٣٣٨	١,٢٢٣,٠٠٢	الاستهلاك المتراكم وخسارة التكني:
٣٨,٣١٧	-	-	٣٠,٨٦٦	٧,٤٥١	-	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٦٠٠,٠٠٠)	استهلاك السنة
٢,٠٦٠,٢٢٤	٧٣,٦١٣	٣٠٧,٧٨٢	٤٦٩,٠٣٨	٥٨٦,٧٨٩	٦٢٣,٠٠٢	استبعادات وتكني
٨٠٦,٢٧٣	٣	٣	٤٣,٤٦٠	١٤,١٠٣	٧٤٨,٧٠٤	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٢,٧٣٩,٣٨٦	٧٣,٦١٦	٣٠٧,٧٨٥	٤٥٢,٩٨٠	٥٨٤,٦٢٥	٢,٣٢٠,٣٨٠	لكلفة:
١٠,٧٦٣	-	-	١٠,٧٦٣	-	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(١٧٥)	-	-	(١٧٥)	-	-	إضافات
٣,٧٤٩,٩٧٤	٧٣,٦١٦	٣٠٧,٧٨٥	٤٦٣,٥٦٨	٥٨٤,٦٢٥	٢,٣٢٠,٣٨٠	استبعادات
٢,٦١٠,٢٣١	٧٣,٦١٣	٣٠٧,٥٢١	٤٢٩,٨١٦	٥٧٦,٢٧٩	١,٢٢٣,٠٠٢	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١١,٨٥١	-	٢٦١	٨,٥٣١	٣,٠٥٩	-	الاستهلاك المتراكم وخسارة التكني:
(١٧٥)	-	-	(١٧٥)	-	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٢,٦٢١,٩٠٧	٧٣,٦١٣	٣٠٧,٧٨٢	٤٣٨,١٧٢	٥٧٩,٣٣٨	١,٢٢٣,٠٠٢	استهلاك السنة
١,١٢٨,٠٦٧	٣	٣	٢٥,٣٩٦	٥,٢٨٧	١,٠٩٧,٣٧٨	استبعادات
						الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

- يوجد رهن عقاري على بعض الأراضي المذكورة أعلاه تبلغ صافي قيمتها الدفترية (٥٨٨,٣٧٨) دينار مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة.
- إن الاراضي المملوكة للشركة والبالغ صافي قيمتها الدفترية (٧٤٨,٧٠٤) دينار كما هو مبين أعلاه غير مسجلة بإسم الشركة، علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالات خاصة غير قابلة للعزل مقابل كامل حق التصرف في تلك الأراضي بيانها كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٦٠,٣٢٦	١٦٠,٣٢٦	وكالة بإسم الشركة
٩٣٧,٠٥٢	٥٨٨,٣٧٨	وكالة بإسم أحد الشركاء
١,٠٩٧,٣٧٨	٧٤٨,٧٠٤	

١٠ . موجودات غير ملموسة

المجموع	أنظمة وبرامج	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣٦٧,٧٣٥	١٦٧,٧٣٥	٢٠٠,٠٠٠
١٢	١٢	-
٣٦٧,٧٤٧	١٦٧,٧٤٧	٢٠٠,٠٠٠
٣٦٦,٤٧١	١٦٦,٤٧٢	١٩٩,٩٩٩
١,٢٧٤	١,٢٧٤	-
٣٦٧,٧٤٥	١٦٧,٧٤٦	١٩٩,٩٩٩
٢	١	١
٣٦٦,٤٧٣	١٦٦,٤٧٣	٢٠٠,٠٠٠
١,٢٦٢	١,٢٦٢	-
٣٦٧,٧٣٥	١٦٧,٧٣٥	٢٠٠,٠٠٠
٣٦٦,٤٧١	١٦٦,٤٧٢	١٩٩,٩٩٩
٣٦٦,٤٧١	١٦٦,٤٧٢	١٩٩,٩٩٩
١,٢٦٤	١,٢٦٣	١

الكلفة:

الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١

إضافات

الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

الإطفاء المتراكم:

الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١

إطفاء السنة

الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

الكلفة:

الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١

إضافات

الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

الإطفاء المتراكم:

الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١

الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

١١ . تسهيلات إئتمانية وتمويل على الهامش

نوع التسهيلات	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	الرصيد القائم
قرض	%٩	٢٠٢٢	٦٣٧,٩١٦	٦٣٧,٩١٦
جاري مدين	%٩,٢٥	٢٠٢٢	٨٠٠,٠٠٠	٧٧٧,٠٠٨
تمويل على الهامش (محفظة أوراق مالية آجلة التسليم)	%٧,٨٥	٢٠٢٢ - ٢٠٢٧	٤٧٨,٩٢٢	٤٧٨,٩٢٢
				١,٨٩٣,٨٤٦

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 المدارة لصالح العملاء وبيانها كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤٧,٠٩١	١١٦,٤٤٢	محافظ مضمونة رأس المال
٢٧٢,٣٧٢	٢٥٣,٩٥٧	محافظ تعليمية
٤١٩,٤٦٣	٣٧٠,٣٩٩	

١٣ . ذمم دائنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٠٠,٨٢٥	١٢٢,٥٧٣	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
٢٣٧,١٠٧	-	ذمم شركات وساطة
٦٩,٣٤٦	٧٠,٧٥٩	ذمم أخرى
٤٠٧,٢٧٨	١٩٣,٣٣٢	

١٤ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٥١٤	٢١,٧٢٥	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
٥٤٧	-	مصاريف مستحقة
٤,٠٦١	٢١,٧٢٥	

١٥ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٤,٥٠٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم الى (٤,٥٠٠,٠٠٠) حصة بقيمة اسمية دينار واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار (١٨٤,٦٧٣) دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وهي ناتجة عن إصدار بعض الحصص بسعر يزيد عن القيمة الاسمية 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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧,٠٨٨	١٤,٢٧١	صافي إيرادات عمولات الوساطة في السوق المحلي
٢,٣٨٤	١٢	صافي إيرادات عمولات الوساطة في الاسواق الخارجية
٩,٤٧٢	١٤,٢٨٣	



١٧ . صافي إيرادات ومصاريف أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٧,١١٧)	(١٠٠)	فروقات تحويل عملة
٥,٢٢٨	٦,١٥٠	إيجار
-	١,٣٢٦	أرباح بيع أرض
(١,٢١٢)	٧٦	متفرقة
<u>(٣,١٠١)</u>	<u>٧,٤٥٢</u>	

١٨ . مصاريف إدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٠٦,٠٧٥	٣٩١,٣١٨	رواتب وأجور وملحقاتها
٨١,٥٤٠	٨٢,٥٦٠	إيجارات
١٣,٥٨٥	٤٢,٣٤٦	مصاريف إدارة استثمار
٢١,٥٥٥	٤١,١٦٦	تبرعات
٢٥,٩٦٦	٣٧,٣٢٦	تأمين
٢٢,٤٥٦	٢٨,٠٤٤	كهرباء ومياه
١٥,٤٣٦	٢٦,٨٣٩	صيانة ونظافة
١٩,٠٨٨	٢٢,٨٨٠	أتعاب مهنية
٢٣,٠٢٤	٢١,٨١١	رسوم ورخص واشتراكات
١٣,٢٩٠	١٥,١٨٦	حراسة وضيافة
٨,٠٥٧	١٢,٤٦٨	إتصالات
٥٥,٣٨٠	٩,٢٠٠	رسوم قضائية وأتعاب محاماة
٧,٥٩٤	٧,٦٤١	دعاية وإعلان
٣,٣٦٩	٣,١٧٠	طوابع
١,٥٦٦	٣,٥١١	قرطاسية ومطبوعات
١٩٨	٢٣٥	نسوية مركز الإيداع
-	١,٩٢٦	أخطاء وسطاء
٥,٧٥٥	٥,٦٤٩	متفرقة
<u>٦٢٣,٩٣٤</u>	<u>٧٥٣,٢٧٦</u>	



#### ١٩ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٦.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ وقررت فرض ضريبة إضافية بمبلغ (٤٣٩,٦٣٠) دينار، وقامت الشركة بالاعتراض على القرار ولم يصدر القرار النهائي بعد، وفي رأي إدارة الشركة ومستشارها القانوني ومستشارها الضريبي أنه لا داعي لأخذ مخصص مقابلها.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢١ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

#### 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):

٢٠٢٠	٢٠٢١	بنود قائمة المركز المالي
٢,٠٥٣,٩٩٧	٢,٧٠٥,٦٦٤	مدينون - عملاء الوساطة المالية وأخرى
٢,٧٤٤,٦١٣	٣,٢٤١,٦٩٤	استثمارات في أوراق مالية مدارة من شركة شقيقة
(٢٣٧,٣٥٩)	(١٢٢,٦٦٩)	دائنون - عملاء الوساطة المالية وأخرى
(٢٦٤,٦٥٥)	(٣٧٢,٢٥٧)	دائنون - عملاء إدارة الاستثمار
(٥٣٤,٢٣٦)	٤٧٨,٩٢٢	تمويل على الهامش
٢٠٢٠	٢٠٢١	بنود قائمة الدخل
٦٣٨,١٠٠	٣٤٧,٢٠٨	عمولات إدارة الاستثمار
٤٥٥,٩٨٢	٥٢٠,٧١٩	أرباح أوراق مالية متحققة وغير متحققة
(٤٣,٩٢٧)	(٣٩,٤١٣)	مصاريف تمويل

قررت هيئة مديري الشركة خلال عام ٢٠٢١ بيع قطعة الأرض رقم (١٠٦) تلاع أم شمرة وحددت حد أدنى لسعر البيع (٣٥٠,٠٠٠) دينار، وبناءً عليه تم بيع قطعة الأرض لرئيس هيئة المديرين ونتج عن عملية البيع أرباح بقيمة (١,٣٢٦) دينار. بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (٧٢,٦٠٠) دينار و (٧٢,٦٠٠) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي.

#### ٢١ . التزامات محتملة

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

٢٠٢١	كفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية
١,٠٥٠,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح مركز الإيداع
٥٠,٠٠٠	
١,١٠٠,٠٠٠	

٢٢ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	٥٣٥,٤٧٣	-	٥٣٥,٤٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٥٧٥,٤٢٩	-	٢,٥٧٥,٤٢٩
ذمم مدينة	١١٩,٦٦٢	-	١١٩,٦٦٢
أرصدة مدينة أخرى	٢٦٥,٦٦٤	-	٢٦٥,٦٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٢,٠٩٠,٠١٠	٢,٠٩٠,٠١٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٥٢٥,٨٦٦	٥٢٥,٨٦٦
ممتلكات ومعدات	-	٨٠٦,٢٧٣	٨٠٦,٢٧٣
موجودات غير ملموسة	-	٢	٢
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٣,٤٩٦,٢٢٨</b>	<b>٣,٤٢٢,١٥١</b>	<b>٦,٩١٨,٣٧٩</b>
<b>المطلوبات</b>			
تسهيلات إئتمانية وتمويل على الهامش	١,٥٠٦,٤٠٧	٣٨٧,٤٣٩	١,٨٩٣,٨٤٦
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	٢٥٣,٩٥٧	١١٦,٤٤٢	٣٧٠,٣٩٩
ذمم دائنة	١٩٣,٣٣٢	-	١٩٣,٣٣٢
جاري الشركاء	٢١٦,١٩٤	-	٢١٦,١٩٤
أرصدة دائنة أخرى	٢١,٧٢٥	-	٢١,٧٢٥
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٢,١٩١,٦١٥</b>	<b>٥٠٣,٨٨١</b>	<b>٢,٦٩٥,٤٩٦</b>
<b>٢٠٢٠</b>			
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	٧٣٨,٧٥٧	-	٧٣٨,٧٥٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٧٢٦,٠٢٥	-	١,٧٢٦,٠٢٥
ذمم مدينة	١٧٥,٧٦٦	-	١٧٥,٧٦٦
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	١٠٦,٣٥٠	-	١٠٦,٣٥٠
أرصدة مدينة أخرى	٢٥٧,١٨٨	-	٢٥٧,١٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	١,٣٣٢,٦٨٦	١,٣٣٢,٦٨٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٥١٥,٣٥٤	٥١٥,٣٥٤
دفعات على حساب استثمار	-	٣٥٤,٥٠٠	٣٥٤,٥٠٠
ممتلكات ومعدات	-	١,١٢٨,٠٦٧	١,١٢٨,٠٦٧
موجودات غير ملموسة	-	١,٢٦٤	١,٢٦٤
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٣,٠٠٤,٠٨٦</b>	<b>٣,٣٣١,٨٧١</b>	<b>٦,٣٣٥,٩٥٧</b>
<b>المطلوبات</b>			
تسهيلات إئتمانية وتمويل على الهامش	٦١٣,١٢٣	١,٢٢٠,٤١٥	١,٨٣٣,٥٣٨
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	٢٧٢,٣٧٢	١٤٧,٠٩١	٤١٩,٤٦٣
ذمم دائنة	٤٠٧,٢٧٨	-	٤٠٧,٢٧٨
جاري الشركاء	٢٦	-	٢٦
أرصدة دائنة أخرى	٤,٠٦١	-	٤,٠٦١
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١,٢٩٦,٨٦٠</b>	<b>١,٣٦٧,٥٠٦</b>	<b>٢,٦٦٤,٣٦٦</b>

### ٢٣ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الإئتمانية والتمويل على الهامش والذمم الدائنة وجاري الشركاء. 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.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة 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.

٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٥٧٥,٤٢٩	-	-	٢,٥٧٥,٤٢٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢,٠٩٠,٠١٠	-	-	٢,٠٩٠,٠١٠
	٤,٦٦٥,٤٣٩	-	-	٤,٦٦٥,٤٣٩
٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٧٢٦,٠٢٥	-	-	١,٧٢٦,٠٢٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١,٣٣٢,٦٨٦	-	-	١,٣٣٢,٦٨٦
	٣,٠٥٨,٧١١	-	-	٣,٠٥٨,٧١١

### ٢٤ . 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 يتم 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 الهامش 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 بالهامش 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 الى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

يشكل رصيد أكبر ذمة مدينة ما مجموعه (١٩,٩٨٩) دينار من اجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢١ مقابل (٢٨,٩٨١) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٠.



#### 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.

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

٢٠٢١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية وتمويل على الهامش	١,٥٠٦,٤٠٧	٣٨٧,٤٣٩	١,٨٩٣,٨٤٦
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	٢٥٣,٩٥٧	١١٦,٤٤٢	٣٧٠,٣٩٩
ذمم دائنة	١٩٣,٣٣٢	-	١٩٣,٣٣٢
جاري الشركاء	٢١٦,١٩٤	-	٢١٦,١٩٤
أرصدة دائنة أخرى	٢١,٧٢٥	-	٢١,٧٢٥
	٢,١٩١,٦١٥	٥٠٣,٨٨١	٢,٦٩٥,٤٩٦

٢٠٢٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية وتمويل على الهامش	٦١٣,١٢٣	١,٢٢٠,٤١٥	١,٨٣٣,٥٣٨
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	٢٧٢,٣٧٢	١٤٧,٠٩١	٤١٩,٤٦٣
ذمم دائنة	٤٠٧,٢٧٨	-	٤٠٧,٢٧٨
جاري الشركاء	٢٦	-	٢٦
أرصدة دائنة أخرى	٤,٠٦١	-	٤,٠٦١
	١,٢٩٦,٨٦٠	١,٣٦٧,٥٠٦	٢,٦٦٤,٣٦٦

#### مخاطر أسعار الفائدة

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

#### مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر 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

تنتج 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 تخفيض / زيادة الدخل والدخل الشامل للشركة بقيمة (٤٦٦,٥٤٤) دينار لعام ٢٠٢١ مقابل (٣٠٥,٨٧١) لعام ٢٠٢٠.

#### ٢٥ . إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق شركاء الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٨٣٣,٥٣٨	١,٨٩٣,٨٤٦	مجموع الديون
٣,٦٧١,٥٩١	٤,٢٢٢,٨٨٣	مجموع حقوق الملكية
%٥٠	%٤٤,٨	نسبة المديونية إلى حقوق الملكية