

شركة الاولى للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ 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 تأكيدية
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 لصالح أحد شركائها مقابل كامل حق التصرف فيها، وبعض تلك الأراضي 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 الإحتفاظ 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 لإكتشاف 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.

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 بمراجعة 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 الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول استمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الى 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 الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة الاولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 ٢٦ آذار ٢٠٢٣

شركة الاولى للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
			الموجودات
٥٣٥,٤٧٣	٥٠٧,٧٢٤	٣	النقد وما في حكمه
٢,٥٧٥,٤٢٩	٣,٧٨٦,٥٨٣	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٩,٦٦٢	١٢٠,١٤١	٥	ذمم مدينة
٢٦٥,٦٦٤	٢٦٥,٦٠٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢,٠٩٠,٠١٠	١,٢٣٧,٤٦١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٢٥,٨٦٦	١٧٦,٢٨٦	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٠٦,٢٧٣	٧٨٦,١٤٨	٩	ممتلكات ومعدات
٢	٢	١٠	موجودات غير ملموسة
٦,٩١٨,٣٧٩	٦,٨٧٩,٩٥١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٨٩٣,٨٤٦	٤٢٧,٩١٤	١١	تسهيلات ائتمانية
٣٧٠,٣٩٩	١١٩,٥٦١	١٢	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
١٩٣,٣٣٢	٢٧١,٤٥٧	١٣	ذمم دائنة
٢١٦,١٩٤	-		جاري الشركاء
٢١,٧٢٥	٧٢,٠٧٣	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٢,٦٩٥,٤٩٦	٨٩١,٠٠٥		مجموع المطلوبات
		١٥	حقوق الملكية
٤,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٨٤,٦٧٣	١٨٤,٦٧٣		علاوة إصدار
٧٥٨,٧٥٩	٧٨١,٣٤٦		احتياطي إجباري
٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢		احتياطي اختياري
٨٥١,٠١٤	٤٧٢,١٠٢		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٢,١٦٥,٤٩٥)	(٢,٠٤٣,١٠٧)		خسائر متراكمة
٤,٢٢٢,٨٨٣	٥,٩٨٨,٩٤٦		صافي حقوق الملكية
٦,٩١٨,٣٧٩	٦,٨٧٩,٩٥١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"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 ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
٣٤٧,٢٠٨	١,٤٣٨,٣٨٥		عمولات أداء وإيرادات وسيط معرف لإدارة صناديق استثمارية
١٤,٢٨٣	٤٢,٩١٨	١٦	صافي عمولات الوساطة
٧,٠٨٥	١٨,٥٨٤		إيرادات فوائد
٤,٨٤٢	١,٠١٦		أتعاب إدارة المحافظ
٣٣٤,٨٨٩	(٦١٢,١٠٥)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٦,٦٣٠	٤٦,٤٨٤		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٤٥٢	١١,٣٦٢	١٧	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
٢٧٩,٠٧٤	٤٣٥,٠٢٧		توزيعات أرباح صناديق استثمارية وأسهم
(٧٥٣,٢٧٦)	(٩٢٨,٤٧٠)	١٨	مصاريف إدارية
١٩٢,٧٩١	-	٥	رد مخصص خسائر انتمائية متوقعة انتفت الحاجة إليه
(١١,٦٥٦)	(٧٢,٦٣٨)		خسائر المحافظ التعليمية
(٢٢٩,١٦٧)	(١٣٥,٢٣٣)		فوائد وعمولات بنكية
(٣٩,٥٩١)	(١٩,٤٥٦)	١٠ ، ٩	استهلاكات وإطفاءات
٢٤٠,٥٦٤	٢٢٥,٨٧٤		ربح السنة قبل الضريبة
-	(٦٥,٣٥٩)		ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
٢٤٠,٥٦٤	١٦٠,٥١٥		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 ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٤٠,٥٦٤	١٦٠,٥١٥	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
٣١٠,٧٢٨	(٣٩٤,٤٥٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٥١,٢٩٢	(٢٣٣,٩٣٧)	إجمالي (الخسارة) الربح 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 ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	احتياطات		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	خسائر متراكمة	المجموع	
		إجباري	اختياري				
٤,٥٠٠,٠٠٠	١٨٤,٦٧٣	٧٥٨,٧٥٩	٩٣,٩٣٢	٨٥١,٠١٤	(٢,١٦٥,٤٩٥)	٤,٢٢٢,٨٨٣	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال (إيضاح ١٥)
-	-	-	-	(٣٩٤,٤٥٢)	١٦٠,٥١٥	(٢٣٣,٩٣٧)	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	٢٢,٥٨٧	-	-	(٢٢,٥٨٧)	-	احتياطي إجباري
-	-	-	-	١٥,٥٤٠	(١٥,٥٤٠)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٥٠٠,٠٠٠	١٨٤,٦٧٣	٧٨١,٣٤٦	٩٣,٩٣٢	٤٧٢,١٠٢	(٢,٠٤٣,١٠٧)	٥,٩٨٨,٩٤٦	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٤,٥٠٠,٠٠٠	١٨٤,٦٧٣	٧٣٤,٧٠٣	٩٣,٩٣٢	٥٤١,٤٠٤	(٢,٣٨٣,١٢١)	٣,٦٧١,٥٩١	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
-	-	-	-	٣١٠,٧٢٨	٢٤٠,٥٦٤	٥٥١,٢٩٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	٢٤,٠٥٦	-	-	(٢٤,٠٥٦)	-	احتياطي إجباري
-	-	-	-	(١,١١٨)	١,١١٨	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤,٥٠٠,٠٠٠	١٨٤,٦٧٣	٧٥٨,٧٥٩	٩٣,٩٣٢	٨٥١,٠١٤	(٢,١٦٥,٤٩٥)	٤,٢٢٢,٨٨٣	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

"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 ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		الأنشطة التشغيلية
٢٤٠,٥٦٤	٢٢٥,٨٧٤	ربح السنة قبل الضريبة
٣٩,٥٩١	١٩,٤٥٦	استهلاكات واطفاءات
(٣٣٤,٨٨٩)	٦١٢,١٠٥	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٩٢,٧٩١)	-	رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		التغير في رأس المال العامل
(١٦٠,٠١٥)	(١,٨٢٣,٢٥٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٨,٨٩٥	(٤٧٩)	ذمم مدينة
(٨,٤٧٦)	٥٨	أرصدة مدينة أخرى
(٢١٣,٩٤٦)	٧٨,١٢٥	ذمم دائنة
(٤٩,٠٦٤)	(٢٥٠,٨٣٨)	ذمم عملاء إدارة استثمار
١٠٦,٣٥٠	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٧,٦٦٤	(١٥,٠١١)	أرصدة دائنة أخرى
(٣٠٦,١١٧)	(١,١٥٣,٩٦٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٢٨٣,٤٦٥	٦٦٩	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٤٤٦,٥٩٦)	٤٥٨,٠٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٠,٥١٢)	٣٤٩,٥٨٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٧٣,٦٤٣)	٨٠٨,٣٤٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٦٠,٣٠٨	(١,٤٦٥,٩٣٢)	تسهيلات ائتمانية
٢١٦,١٦٨	(٢١٦,١٩٤)	جاري الشركاء
٢٧٦,٤٧٦	٣١٧,٨٧٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٠٣,٢٨٤)	(٢٧,٧٤٩)	التغير في النقد وما في حكمه
٧٣٨,٧٥٧	٥٣٥,٤٧٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٣٥,٤٧٣	٥٠٧,٧٢٤	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 ٢٠٢٢
(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 النصح 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 للاتفاقيات الموقعة معهم.

٤ - ممارسة أعمال التداول في البورصات الأجنبية.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٣، 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 اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة 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 المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، 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 اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات 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 الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان 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 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 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 اثبات 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 اثبات 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 اثبات 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 المقدّر 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	٤٠-٢٤٪
أثاث ومفروشات وديكورات	٣٠-٢٠٪
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

تحتسب 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

٢٠٢٢	٢٠٢١
٤٠١,٥٩٠	٤٥٨,٣١٤
٨١,١٣٤	٥٢,١٥٩
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٥٠٧,٧٢٤	٥٣٥,٤٧٣

نقد لدى بنوك محلية
نقد لدى مؤسسات مالية أجنبية
أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل تأمينات صندوق ضمان التسوية

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢١
٨٠٣,٠٨٣	١,٤٦٤,٧٢٠
٥,٩١٦	٤٠,٥٦٦
٢,٩٧٧,٥٨٤	١,٠٧٠,١٤٣
٣,٧٨٦,٥٨٣	٢,٥٧٥,٤٢٩

أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية بالقيمة العادلة (داخل الأردن)
أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية بالقيمة العادلة (خارج الأردن)
صناديق استثمارية (خارج الأردن)

٥ . ذمم مدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩٥٨,٨٤٧	٩٦٧,٧٥٥	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
١,٧٣٤,٩٤٧	١,٧٣٤,٩٤٧	ذمم جهات ذات علاقة
١,٦٥٥,٥٥٣	١,٦٥٥,٥٥٣	ذمم مدينة تخص شيكات راجعة
١٠٢,٢٢٨	٩٧,٥٨٦	ذمم موظفين
٢٨,٤٩٦	٢٤,٧٠٩	ذمم أخرى
٤,٤٨٠,٠٧١	٤,٤٨٠,٥٥٠	إجمالي الذمم المدينة
(٤,٣٦٠,٤٠٩)	(٤,٣٦٠,٤٠٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١٩,٦٦٢	١٢٠,١٤١	

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤,٥٥٣,٢٠٠	٤,٣٦٠,٤٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٨٥٩	-	إضافات
(١٩٦,٦٥٠)	-	رد مخصص انتفت الحاجة إليه
٤,٣٦٠,٤٠٩	٤,٣٦٠,٤٠٩	

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

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٥٥,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	تأمينات كفالات
١٠٤,٢٦٤	١٠٤,٢٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٤٤١	٤,٤٤١	تأمينات مستردة
١,٩٥٩	١,٩٦٢	متفرقة
٢٦٥,٦٦٤	٢٦٥,٦٠٦	

٧ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٦٤٥,٦٨٥	١,٢٣٧,٤٦١	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية - خارج الأردن*
٤٤٤,٣٢٥	-	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية - داخل الأردن
٢,٠٩٠,٠١٠	١,٢٣٧,٤٦١	

* يمثل هذا البند استثمار الشركة في محفظة أوراق مالية آجلة التسليم ونقد مقابل الالتزام 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

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٧٦,٢٨٦	٥٢٥,٨٦٦
محفظة أوراق مالية مضمونة رأس المال	
يبلغ معدل الفائدة على محفظة الأوراق المالية مضمونة رأس المال بالدولار الأمريكي ٢% سنوياً وتستحق خلال شهر.	

٩ . ممتلكات ومعدات

أراضي	تحسينات على المباني	آلات وأجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات وديكورات	وسائط نقل	المجموع
الكلفة:					
١,٣٧١,٧٠٦	٦٠٠,٨٩٢	٥١٢,٤٩٨	٣٠٧,٧٨٥	٧٣,٦١٦	٢,٨٦٦,٤٩٧
-	-	١,٧٦٧	٢,١٥٠	-	٣,٩١٧
-	-	(٥,٧٣٥)	-	(٣٩,٠٠٠)	(٤٤,٧٣٥)
١,٣٧١,٧٠٦	٦٠٠,٨٩٢	٥٠٨,٥٣٠	٣٠٩,٩٣٥	٣٤,٦١٦	٢,٨٢٥,٦٧٩
الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١					
إضافات					
-	-	-	-	-	-
استبعادات					
-	-	-	-	-	-
١,٣٧١,٧٠٦	٦٠٠,٨٩٢	٥٠٨,٥٣٠	٣٠٩,٩٣٥	٣٤,٦١٦	٢,٨٢٥,٦٧٩
الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١					
الاستهلاك المتراكم وخسارة التدني:					
٦٢٣,٠٠٢	٥٨٦,٧٨٩	٤٦٩,٠٣٨	٣٠٧,٧٨٢	٧٣,٦١٣	٢,٠٦٠,٢٢٤
-	٦,٥٠٦	١٢,٩١٧	٣٣	-	١٩,٤٥٦
-	-	(١,١٤٩)	-	(٣٩,٠٠٠)	(٤٠,١٤٩)
٦٢٣,٠٠٢	٥٩٣,٢٩٥	٤٨٠,٨٠٦	٣٠٧,٨١٥	٣٤,٦١٣	٢,٠٣٩,٥٣١
٧٤٨,٧٠٤	٧,٥٩٧	٢٧,٧٢٤	٢,١٢٠	٣	٧٨٦,١٤٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١					
الكلفة:					
٢,٣٢٠,٣٨٠	٥٨٤,٦٢٥	٤٦٣,٥٦٨	٣٠٧,٧٨٥	٧٣,٦١٦	٣,٧٤٩,٩٧٤
-	١٦,٢٦٧	٤٨,٩٣٠	-	-	٦٥,١٩٧
(٩٤٨,٦٧٤)	-	-	-	-	(٩٤٨,٦٧٤)
١,٣٧١,٧٠٦	٦٠٠,٨٩٢	٥١٢,٤٩٨	٣٠٧,٧٨٥	٧٣,٦١٦	٢,٨٦٦,٤٩٧
الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١					
الاستهلاك المتراكم وخسارة التدني:					
١,٢٢٣,٠٠٢	٥٧٩,٣٣٨	٤٣٨,١٧٢	٣٠٧,٧٨٢	٧٣,٦١٣	٢,٦٢١,٩٠٧
-	٧,٤٥١	٣٠,٨٦٦	-	-	٣٨,٣١٧
(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٦٠٠,٠٠٠)
٦٢٣,٠٠٢	٥٨٦,٧٨٩	٤٦٩,٠٣٨	٣٠٧,٧٨٢	٧٣,٦١٣	٢,٠٦٠,٢٢٤
٧٤٨,٧٠٤	١٤,١٠٣	٤٣,٤٦٠	٣	٣	٨٠٦,٢٧٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١					

- 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 ببيانها كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١
١٦٠,٣٢٦	١٦٠,٣٢٦
٥٨٨,٣٧٨	٥٨٨,٣٧٨
٧٤٨,٧٠٤	٧٤٨,٧٠٤
وكالة بإسم الشركة	
وكالة بإسم أحد الشركاء	

١٠ . موجودات غير ملموسة

المجموع	أنظمة وبرامج	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
الكلفة:		
٣٦٧,٧٤٧	١٦٧,٧٤٧	٢٠٠,٠٠٠
٣٦٧,٧٤٧	١٦٧,٧٤٧	٢٠٠,٠٠٠
الإطفاء المتراكم:		
٣٦٧,٧٤٥	١٦٧,٧٤٦	١٩٩,٩٩٩
٣٦٧,٧٤٥	١٦٧,٧٤٦	١٩٩,٩٩٩
٢	١	١
الكلفة:		
٣٦٧,٧٣٥	١٦٧,٧٣٥	٢٠٠,٠٠٠
١٢	١٢	-
٣٦٧,٧٤٧	١٦٧,٧٤٧	٢٠٠,٠٠٠
الإطفاء المتراكم:		
٣٦٦,٤٧١	١٦٦,٤٧٢	١٩٩,٩٩٩
١,٢٧٤	١,٢٧٤	-
٣٦٧,٧٤٥	١٦٧,٧٤٦	١٩٩,٩٩٩
٢	١	١

١١ . تسهيلات إئتمانية

الرصيد القائم	سقف التسهيلات	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	نوع التسهيلات
٤,١٢٧	٨٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣	١١,٧٥%	جاري مدين
٤٢٣,٧٨٧	٤٢٣,٧٨٧	٢٠٢٣ - ٢٠٢٧	٧,٨٥%	قرض مقابل (محفظة أوراق مالية آجلة التسليم)
٤٢٧,٩١٤				

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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١١٦,٤٤٢	١,٠٢٣	محافظ مضمونة رأس المال
٢٥٣,٩٥٧	١١٨,٥٣٨	محافظ تعليمية
٣٧٠,٣٩٩	١١٩,٥٦١	

١٣ . ذمم دائنة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٩٨,٨٣٢	١٢٢,٥٧٣	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
٧٢,٦٢٥	٧٠,٧٥٩	ذمم أخرى
<u>٢٧١,٤٥٧</u>	<u>١٩٣,٣٣٢</u>	

١٤ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٦٥,٣٥٩	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,٧١٤	٢١,٧٢٥	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
<u>٧٢,٠٧٣</u>	<u>٢١,٧٢٥</u>	

١٥ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٦,٥٠٠,٠٠٠) دينار مقسم الى (٦,٥٠٠,٠٠٠) حصة بقيمة اسمية دينار واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، مقابل (٤,٥٠٠,٠٠٠) دينار / حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠٢٢، زيادة رأس مال الشركة من (٤,٥٠٠,٠٠٠) دينار / حصة ليصبح (٦,٥٠٠,٠٠٠) دينار / حصة، وقد تم استكمال اجراءات الزيادة لدى الجهات الرسمية.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار (١٨٤,٦٧٣) دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ 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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢٤,٢٨٦	١٤,٢٧١	صافي إيرادات عمولات الوساطة في السوق المحلي
١٨,٦٣٢	١٢	صافي إيرادات عمولات الوساطة في الاسواق الخارجية
<u>٤٢,٩١٨</u>	<u>١٤,٢٨٣</u>	

١٧ . صافي إيرادات ومصاريف أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
(٢,٦٤٥)	(١٠٠)	فروقات تحويل عملة
٦,١٥٠	٦,١٥٠	إيجار
-	١,٣٢٦	أرباح بيع أرض
٧,٨٥٧	٧٦	متفرقة
١١,٣٦٢	٧,٤٥٢	

١٨ . مصاريف إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٤٤١,٨٨٩	٣٩١,٣١٨	رواتب وأجور وملحقاتها
١٣٢,٩٢١	٤٢,٣٤٦	مصاريف وسيط معرف لإدارة الصناديق الاستثمارية
٩٢,٠٠٠	٨٢,٥٦٠	إيجارات
٣٨,٨٥٦	٢١,٨١١	رسوم ورخص واشتراكات
٣٦,٧٠٩	٣٧,٣٢٦	تأمين
٣٣,٥٥١	٤١,١٦٦	تبرعات
٢٨,٩١٨	٢٨,٠٤٤	كهرباء ومياه
٢٧,٤٦٣	٩,٢٠٠	رسوم قضائية وأتعاب محاماة
٢٧,٠٩٠	٢٢,٨٨٠	أتعاب مهنية
١٨,٥٨٠	٢٦,٨٣٩	صيانة و نظافة
١٤,٦٦٠	١٥,١٨٦	حراسة و ضيافة
١١,١٧٦	١٢,٤٦٨	إتصالات
٨,٧٧٧	٧,٦٤١	دعاية وإعلان
٣,٣٤٦	٣,١٧٠	طوابع
٣,١٠٢	٣,٥١١	قرطاسية ومطبوعات
١,٤١٨	١,٩٢٦	أخطاء وسطاء
٢٤٧	٢٣٥	تسوية مركز الإيداع
٧,٧٦٧	٥,٦٤٩	متفرقة
٩٢٨,٤٧٠	٧٥٣,٢٧٦	

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 كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٢ 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):

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢,٧٠٥,٦٦٤	١,٧٣٤,٩٤٧	بنود قائمة المركز المالي
٣,٢٤١,٦٩٤	٤,٣٩١,٣٣١	مدينون - عملاء الوساطة المالية وأخرى
(١٢٢,٦٦٩)	-	استثمارات في أوراق مالية مدارة من شركة شقيقة
(٣٧٢,٢٥٧)	-	دائنون - عملاء الوساطة المالية وأخرى
٤٧٨,٩٢٢	٤٢٣,٧٨٧	دائنون - عملاء إدارة الاستثمار
		قرض مقابل (محفظة أوراق مالية آجلة التسليم)
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٤٧,٢٠٨	١,٤٣٨,٣٨٥	بنود قائمة الدخل
٥٢٠,٧١٩	(٣٥٣,٤٣٩)	عمولات أداء وإيرادات وسيط معرف لإدارة صناديق استثمارية
(٣٩,٤١٣)	(٣٤,٦١٧)	(خسائر) أرباح أوراق مالية متحققة وغير متحققة
		مصاريف تمويل

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (١٢٠,١٥٠) دينار و (٧٢,٦٠٠) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على التوالي.

٢١ . التزامات محتملة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح مركز الإيداع
١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	

٢٢ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٥٠٧,٧٢٤	-	٥٠٧,٧٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٧٨٦,٥٨٣	-	٣,٧٨٦,٥٨٣
ذمم مدينة	١٢٠,١٤١	-	١٢٠,١٤١
أرصدة مدينة أخرى	٢٦٥,٦٠٦	-	٢٦٥,٦٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	١,٢٣٧,٤٦١	١,٢٣٧,٤٦١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١٧٦,٢٨٦	١٧٦,٢٨٦
ممتلكات ومعدات	-	٧٨٦,١٤٨	٧٨٦,١٤٨
موجودات غير ملموسة	-	٢	٢
	٤,٦٨٠,٠٥٤	٢,١٩٩,٨٩٧	٦,٨٧٩,٩٥١
المطلوبات			
تسهيلات ائتمانية	٧٤,٢٦٧	٣٥٣,٦٤٧	٤٢٧,٩١٤
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	١١٨,٥٣٨	١,٠٢٣	١١٩,٥٦١
ذمم دائنة	٢٧١,٤٥٧	-	٢٧١,٤٥٧
أرصدة دائنة أخرى	٧٢,٠٧٣	-	٧٢,٠٧٣
	٥٣٦,٣٣٥	٣٥٤,٦٧٠	٨٩١,٠٠٥
٢٠٢١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
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
	٣,٤٩٦,٢٢٨	٣,٤٢٢,١٥١	٦,٩١٨,٣٧٩
المطلوبات			
تسهيلات ائتمانية	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

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 الائتمانية 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.

٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٧٨٦,٥٨٣	-	-	٣,٧٨٦,٥٨٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١,٢٣٧,٤٦١	-	-	١,٢٣٧,٤٦١
	٥,٠٢٤,٠٤٤	-	-	٥,٠٢٤,٠٤٤

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

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 (١٢,٩٨٩) دينار من اجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢٢ مقابل (١٩,٩٨٩) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢١.

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.

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

٢٠٢٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات ائتمانية	٧٤,٢٦٧	٣٥٣,٦٤٧	٤٢٧,٩١٤
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	١١٨,٥٣٨	١,٠٢٣	١١٩,٥٦١
ذمم دائنة	٢٧١,٤٥٧	-	٢٧١,٤٥٧
أرصدة دائنة أخرى	٧٢,٠٧٣	-	٧٢,٠٧٣
	٥٣٦,٣٣٥	٣٥٤,٦٧٠	٨٩١,٠٠٥
٢٠٢١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات ائتمانية	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

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 (٢٠٤,٦٤٦) دينار لعام ٢٠٢٢ مقابل (٣٥٩,٥٣٠) لعام ٢٠٢١.

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:

٢٠٢١	٢٠٢٢
١,٨٩٣,٨٤٦	٤٢٧,٩١٤
٤,٢٢٢,٨٨٣	٥,٩٨٨,٩٤٦
% ٤٤,٨	% ٧,١

مجموع الديون
مجموع حقوق الملكية
نسبة المديونية إلى حقوق الملكية