



FINANCIAL SERVICES

عمّان في 28 / 03 / 2022

الرقم: ACL-2203 -002

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

الموضوع: البيانات المالية لعام 2021

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة لأحكام المادة ( 71 ) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظمها لعام 2005  
يسرنا نرفق لكم البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 من قبل مدقق الحسابات .

واقبلوا فائق الاحترام،،،

شركة استثمار للخدمات المالية



شركة استثمار للخدمات المالية  
(ذات مسؤولية محدوده)  
عمان - الأردن

البيانات المالية للسنة المنتهية في  
31 كانون الأول 2021  
مع تقرير مدقق الحسابات

شركة استثمار للخدمات المالية  
(ذات مسؤولية محدودة)  
عمان – الأردن  
31 كانون الأول 2021

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات

بيان

أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل الشامل
ج	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
د	قائمة التدفقات النقدية

إيضاح

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة : الشركاء في شركة استثمار للخدمات المالية المحترمين .  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة استثمار للخدمات المالية ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021، وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2021، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

### اساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير والتي قد تم ذكرها بمزيد من التوضيح في تقريرنا هذا في فقرة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية ، و أننا أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. في إعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

### مسؤولية الإدارة و المسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، ومسؤولية الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينا من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد البيانات المالية تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية ، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية الشركة وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.



## مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية

غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها. التأكيد المعقول هو على مستوى عال من التأكيد ، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً إكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت.

يمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمين البيانات المالية الاقتصادية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، نقوم بممارسة الحكم المهني و المحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق ، بالإضافة الى:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما ان الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ و التزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات ، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، و ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

• تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

• التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل. تواصلنا مع المسؤولين عن الحوكمة (بالإضافة إلى أمور أخرى) فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة ، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

## تقرير متطلبات تشريعية وقانونية أخرى

كما يظهر في البيانات المالية المرفقة، زادت خسائر الشركة عن 50% من قيمة رأسمالها المدفوع وتنص المادة (75 أ) من القانون المعدل لقانون الشركات الأردني رقم (4) لسنة 2002 على أنه إذا زادت خسائر الشركة ذات المسؤولية المحدودة عن نصف رأسمالها فيترتب على مديرها أو هيئة المديرين فيها دعوة الهيئة العامة للشركة إلى اجتماع غير عادي لتصدر قرارها إما بتصفية الشركة أو باستمرار قيامها بما يحقق تصحيح أوضاعها ، وإذا لم تتمكن الهيئة العامة من اتخاذ قرار بهذا الشأن خلال اجتماعين متتاليين فيمنح المراقب الشركة مدة لا تزيد عن شهر لاتخاذ القرار ، وإذا لم تتمكن من ذلك فيتم إحالة الشركة للمحكمة لغايات تصفيتها تصفية إجبارية وفقا لأحكام القانون.

## تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة استثمار للخدمات المالية بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية متفقة مع القوائم المالية الصادرة ونوصي بالمصادقة عليها.

خليفة والريان للتدقيق والاستشارات المالية

عماد الريان

(إجازة رقم 719)

خليفة والريان  
للتدقيق والاستشارات المالية

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

29 آذار 2022

## شركة استثمار للخدمات المالية

## شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي كما هي بتاريخ 31 كانون الأول

2020	2021	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		الموجودات المتداولة
53,104	27,641		نقد لدى البنوك والصندوق
218,146	218,155	5	ذمم مدينه بالصافي
103,371	99,498	3	أرصدة مدينة اخرى
810,300	739,207		استثمارات اسهم محتفظ فيها لغايات المتاجرة
16,000	16,000	11	ذمم اطراف ذات علاقة مدينة
<b>1,200,921</b>	<b>1,100,501</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>115,528</b>	<b>115,528</b>	4	موجودات اخرى بالصافي
<b>58,062</b>	<b>55,385</b>	7	استثمارات محتفظ فيها لغايات البيع
		9	موجودات ثابتة
2,160,052	2,160,052		موجودات ثابتة - بالكلفة
180,599	185,933		ينزل : الاستهلاك المتراكم
<b>1,979,453</b>	<b>1,974,119</b>		<b>صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة</b>
<b>3,353,966</b>	<b>3,245,533</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
482,446	464,184	6	المطلوبات المتداولة
216,674	1,294		ذمم دائنه
18,456	6,803	8	جاري الشركاء
18,743	20,637		أرصده دائنه اخرى
<b>736,320</b>	<b>492,917</b>		<b>بنوك دائنة</b>
			<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
4,100,000	3,500,000		<b>حقوق الملكية</b>
20,379	20,379		رأس المال
-1,502,733	-767,763		احتياطي اجباري
<b>2,617,646</b>	<b>2,752,616</b>		ارباح ( خسائر ) مدورة منقوله من بيان (ج)
<b>3,353,966</b>	<b>3,245,533</b>		<b>صافي حقوق الشركاء</b>
			<b>مجموع المطلوبات و حقوق الملكية</b>

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ب

شركة استثمار للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>ايضاح</u>
دينار اردني	دينار اردني	
17,779	20,532	ايرادات عمولات التداول
57,268	41,545	10 ينزل
-39,489	-21,013	مصاريف ادارية وعمومية
		ارباح (خسائر) السنة من العمليات
90	0	<u>بنود الدخل الشامل الاخر</u>
1,422	1,033	ايراد صفقات الوسيط
6,253	-2,678	ايراد فوائد صندوق ضمان التسوية
26,654	0	ارباح (خسائر) اعادة تقييم الاستثمارات
0	466-	ارباح اسهم شركات عامة موزعة
82,665	-67,906	ارباح وخسائر المتاجرة باسهم المحفظة
117,085	-70,017	أرباح (خسائر) تقييم محفظة الاوراق المالية
		المجموع
77,596	-91,030	( خسائر ) أرباح السنة منقول الى بيان ( ج )

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات



## بيان ج

### شركة استثمار للخدمات المالية شركة ذات مسؤولية محدودة بيان التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

المجموع	ارباح ( خسائر ) مدورة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	البيان
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
2,617,646	-1,502,733	20,379	4,100,000	السنة 2021
-	600,000	-	-600,000	رصيد بداية السنة
226,000	226,000	-	-	اطفاء خسائر متراكمه في حساب رأس المال
91,030-	-91,030	-	-	اطفاء خسائر متراكمه من حساب جاري الشريك الدائن
2,752,616	-767,763	20,379	3,500,000	صافي ربح ( خسارة ) السنة
				رصيد نهاية السنة
2,540,050	-1,580,329	20,379	4,100,000	السنة 2020
77,596	77,596	-	-	رصيد بداية السنة
2,617,646	-1,502,733	20,379	4,100,000	صافي ربح ( خسارة ) السنة
				رصيد نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان

شركة استثمار الخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2020	2021	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
77,596	-91,030	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		ربح ( خسارة ) العام
5,334	5,334	<u>بنود لا تتطلب تدفقات نقدية</u>
0	226,000	استهلاك موجودات ثابتة واطفاءات
82,930	140,305	إطفاء خسائر سنوات سابقة من جاري الشريك
		صافي ربح (خساره ) تشغيليه نقديه
		<u>التغيرات في بنود راس المال العامل</u>
4,591	-9	ذمم مدينه
2,272	3,874	أرصدة مدينة اخرى
-82,665	71,093	استثمارات أسهم محتفظ فيها لغايات المتاجرة
-6,253	2,678	استثمارات أسهم محتفظ فيها لغايات البيع
25,658	-18,262	ذمم دائنه
-1,032	-11,654	أرصده دائنه اخرى
-57,429	47,719	
25,501	188,024	صافي النقد من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
0	0	شراء موجودات ثابتة
0	0	صافي النقد من عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
-1,608	1,893	بنوك دائنة
14,808	-215,380	جاري الشركاء
13,200	-213,487	صافي النقد من عمليات التمويل
38,701	-25,463	صافي الزيادة (النقص ) في النقد
14,403	53,104	نقد وشيكات لدى البنوك في بداية السنه
53,104	27,641	نقد وشيكات لدى البنوك في نهاية السنه

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

## 1- عام

### أ- تسجيل الشركة

تأسست شركة استثمار للخدمات المالية في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (11005) بتاريخ 2005/11/1 برأس المال قدره 1,250,000 دينار أردني .

تمت زيادة رأس مال الشركة في العام 2008 ليصبح 4,100,000 دينار أردني.

### ب- غاياتها

- المساهمة بشركات أخرى والمشاركة مع الغير
- وكالات تجارية
- وسطاء تجاريون
- ممارسة كافة الأعمال التجارية
- وكالات براءات اختراع
- تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة
- استثمارات عامة
- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك

## 2- أهم السياسات المحاسبية

### أ- أسس إعداد القوائم المالية

\*\* تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .

\*\* تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

\*\* إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

\*\* إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 .

### ب- النقد وما حكمه

\*\* يمثل النقد وما حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسليم إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة .

### ج- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

\*\* إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وليست المتاجرة. يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .

\*\* تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة .

\*\* تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة.

### د- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

### هـ- التدني في قيمة الموجودات المالية

\*\* تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاستيراد من أجل تحديد خسارة التدني .

#### و- القيمة العادلة

- \*\* إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية ، في حال توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها : مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
- \*\* تحليل التدفقات المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها . نماذج تسعير الخيارات.
- \*\* تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة ، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.
- \*\* تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

#### ي- ممتلكات ومعدات

- \*\* تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.
- \*\* عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- \*\* يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أي طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات .
- \*\* يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وباستخدام نسب مئوية محددة.

#### ك- موجودات غير ملموسة

- \*\* 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 قائمة الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية التي يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل.

#### ل- الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

- \*\* يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

#### م- التقاوص

- \*\* يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### ل- المخصصات



**\*\*** يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه، يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### ن- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

**\*\*** يتم تحقق الإيرادات على أساس الاستحقاق باستثناء أرباح استثمار البيع الأجله والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كأرباح استثمار ويتم تسجيلها في حساب أرباح الاستثمار المعلقة. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).  
يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق .

#### هـ- ضريبة الدخل

**\*\*** تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

**\*\*** تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تمثل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

**\*\*** تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

**\*\*** إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية.

#### و- استخدام التقديرات

**\*\*** إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم موجودات مالية القيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بإحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات. تعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

**\*\*** 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 في قائمة الدخل.

**\*\*** تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.

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

**\*\*** يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن المخصص المقطوع في حالة الوصول إلى تسوية نهائية مع دائرة الدخل عن السنة السابقة.

مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة كاملة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

### 3- أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول	
2020	2021
دينار أردني	دينار أردني
10,000	10,000
15,000	15,000
1,000	1,000
40,164	40,164
25,000	25,000
5,495	5,245
0	0
6,712	3,088
<b>103,371</b>	<b>99,498</b>

تأمين كفاله - مركز ايداع الأوراق المالية  
تأمين كفاله ممارسة أعمال الوساطة  
تأمين كفالات محكمة  
أمانات ضريبة دخل  
صندوق ضمان التسوية  
ذمم موظفين  
رصيد التسوية  
مصاريف مدفوعة مقدما

### 4- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

2020	2021
دينار أردني	دينار أردني
100,000	100,000
2,333	2,333
13,195	13,195
<b>115,528</b>	<b>115,528</b>

رخصة الوساطة بالصافي  
رخصة برامج مايكروسوفت بالصافي  
برمجيات

### 5- ذمم مدينة بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

2020	2021
دينار أردني	دينار أردني
1,165,474	1,165,483
130,672	130,672
1,078,000	1,078,000
<b>218,146</b>	<b>218,155</b>

ذمم عملاء الوساطة  
ذمم تجارية  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

#### 6- ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

2020	2021
42,522	18,411
439,924	445,773
<b>482,446</b>	<b>464,184</b>

ذمم عملاء الوساطة

ذمم تجارية

#### 7- استثمارات محتفظ بها لغايات البيع

يتكون هذا البند مما يلي:

2020	2021
دينار اردني	دينار اردني
56,400	51,300
912	2,585
750	1,500
<b>58,062</b>	<b>55,385</b>

اسم الشركة

شركة الفا

شركة الشرق الاوسط للصناعات الدوائية

المركز العربي APHC

#### 8- ارصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

2020	2021
دينار اردني	دينار اردني
8,914	3,891
1,994	2,731
0	39
7,549	141
<b>18,456</b>	<b>6,803</b>

التسوية

م مستحقة الدفع

عمولات بورصة عمان

امانات الضمان الاجتماعي

9- يتكون هذا البند مما يلي :

البيان	الكلفة كما في	الاضافات	الكلفة كما في	نسبة الاستهلاك	الاستهلاك لعام	الاستهلاك المتراكم كما في	صافي القيمة الدفترية
	2021/01/01	2021	2021/12/31	2021/01/01	2021	2021/12/31	2021/12/31
الاثاث والمفروشات	5,302	-	5,301.616	-	-	5,302	-
الأجهزة و المعدات	82,914	-	82,913.767	-	122	82,663	251
ديكور وتحسينات	3,049	-	3,048.940	-	-	3,049	-
أجهزة كمبيوتر	29,907	-	29,906.720	-	200	29,740	166
قاصات حديدية	265	-	265.000	-	13	179	86
مباني	250,000	-	250,000.000	-	5,000	65,000	185,000
اراضي	1,788,616	-	1,788,615.840	-	-	-	1,788,616
المجموع	2,160,052	-	2,160,051.883	-	5,334	185,933	1,974,119



###### 10- المصاريف الادارية والعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

2020	2021	
15,403	9,953	رواتب الموظفين وملحقاتها
1,742	1,365	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
5,734	4,435	هاتف وبريد و انترنت
1,086	146	عمولات ومكافآت
185	127	قرطاسية ومطبوعات
1,834	1,749	رسوم واشتراكات ورخص مهين
2,900	2,900	رسوم اشتراك بورصة عمان
1,075	1,100	رسوم عضوية وساطة السوق
500	500	رسوم مدفوعة لمركز ايداع الاوراق المالية
350	350	رسوم انتساب و اشتراك صندوق ضمان التسوية
383	239	مياه
3,299	1,931	كهرباء
41	73	فوائد وعمولات بنكيه
2,925	3,016	صيانة وتصليلات
580	580	أتعاب مهنية تدقيق
3,250	3225	كفالات بنكية
172	86	دعايه ، اعلان ومعارض
1,371	294	تأمين
1,595	1,050	اتعاب استشارات
70	99	نظافه
254	37	ضيافة
795	795	م. طوابع
175	213	م.سيارات
1,315	1,390	م. حوالات
5,334	5,334	م. استهلاكات
0	144	م. موقع الكتروني
3,125	0	م. امن وحماية
0	170	م. قضائية
840	244	برامج كمبيوتر
696	0	غرامات
239	0	مصاريف سنوات سابقة
<b>87,331</b>	<b>41,545</b>	

###### 11- ذمم اطراف ذات علاقة مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

2020	2021	
16,000	16,000	مازن حمزة طنطش
<b>16,000</b>	<b>16,000</b>	

###### 12- ارقام المقارنة

لقد تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة لئتناسب وعرض البيانات للسنة الحالية

كلمة رئيس هيئة المديرين

السادة / أعضاء هيئة المديرين المحترمين .

تحية طيبة وبعد ،،،

يسعدني ويشرفني أن اجتمع بكم وأن اضع بين أيديكم التقرير السنوي لشركة استثمار للخدمات المالية ذ.م.م متضمناً نتائج اعمال

الشركة المالية عن السنة المنتهية في 2021/12/31 .

مع استمرار الظروف الصحية والاقتصادية المرافقة لجائحة كورونا التي مرت بها المنطقة والعالم والتي اصابته مختلف القطاعات في عام 2021 مما ادى الى ضعف حجم التداول بشكل كبير ، فان الشركة قد حققت خسائر لهذا العام اميلين بان يتحسن الوضع ويتم تحقيق نتائج افضل في عام 2022 ايضا ، والثبات على نهجنا وعلى تقديم افضل الخدمات المالية لعملائنا الكرام.

وفي النهاية أشكر جميع العاملين في شركة استثمار على جهودهم المخلصة في خدمة الشركة واتمنى دوام التقدم و الازدهار للشركة .

ونورد لكم تقريرنا السنوي بالاضافة للبيانات المالية المدققة حسب الاصول ووفقاً للقوانين والأنظمة ولمتطلبات هيئة الاوراق المالية.

رئيس هيئة المديرين

مازن حمزة طنطش





### وصف لأنشطة الشركة الرئيسية

شركة استثمار للخدمات المالية هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة تحت رقم (11005) بتاريخ 2005/11/1 وبدأت بممارسة أعمالها بتاريخ 2008/04/16. من أهم غاياتها ممارسة أعمال الوساطة (وسطاء تجاريين) وكافة أعمال ونشاطات الخدمات المالية المرخصة من هيئة الأوراق المالية.

المقر الرئيسي للشركة هو:

الشميساني - شارع ايليا أبو ماضي - عمارة رقم (4) - مجموعة طنطش للاستثمار - الطابق الأول.

هاتف : +962 6 5007000

فاكس : +962 6 5610555

ص.ب: 940985 عمان 11194 الاردن

البريد الالكتروني : [info@istithmar.jo](mailto:info@istithmar.jo)

وقد بلغ عدد الموظفين في نهاية عام 2021 (4) موظفاً.

\* ولا توجد أي فروع للشركة داخل المملكة أو خارجها.

### شركات تابعة للشركة

لا يوجد شركات تابعة

### أسماء أعضاء هيئة المديرين وأشخاص الادارة العليا

أ. أسماء أعضاء هيئة المديرين :

شركة مجموعة طنطش للاستثمار ويمثلها كل من:

الاسم	المنصب	تاريخ العضوية	تاريخ الميلاد	المؤهل العلمي
مازن حمزة أحمد طنطش	رئيس هيئة المديرين	2005/11/20	1973/10/30	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
عريب ابو زياد	نائب رئيس	2020/11/03	1979/10/01	دبلوم ادارة اعمال
زياد محمد الاسمر	عضو	23/02/20221	31/12/1980	بكالوريوس محاسبة
جواد النبر	عضو	2020/11/03	1975/04/17	ماجستير ادارة مالية



ب. أسماء ورتب أشخاص الادارة العليا:

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	المؤهل العلمي
مازن حمزة أحمد طنطش	رئيس هيئة المديرين	2005/11/01	1973/10/30	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
زياد محمد الاسمر	قائم باعمال المدير المالي	2018/07/01	1980/12/31	بكالوريوس محاسبة

### الوضع التنافسي للشركة

حيث بلغت حصة الشركة في السوق لعام 2021 (5025049) دينار اردني من اجمالي تداول السوق البالغ (1842835772) دينار

### درجة الاعتماد على موردين او عملاء محددين

لا يوجد اعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من اجمالي المشتريات او المبيعات.

### الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة. ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة خلال العام الماضي.

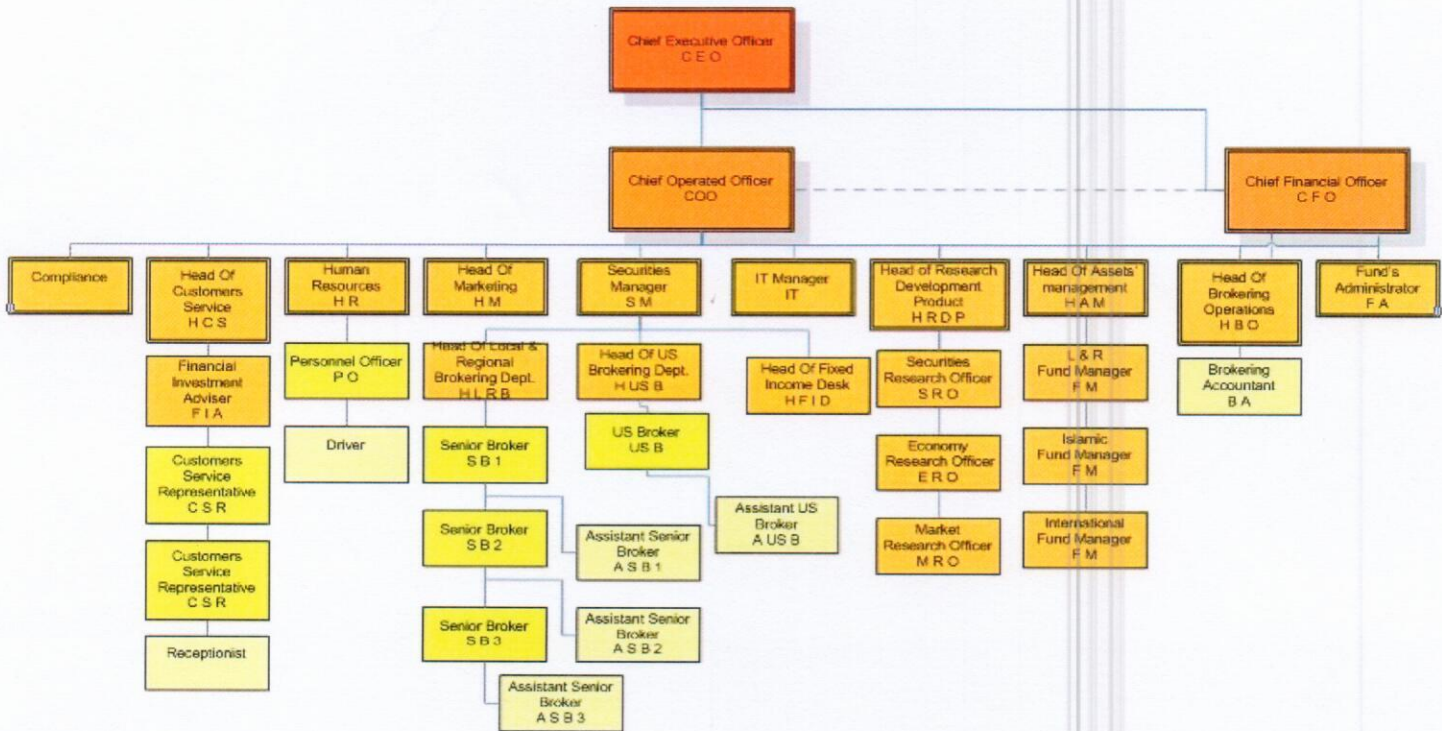
### القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية

لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة أو قدرتها التنافسية.



الهيكل التنظيمي للشركة

أ. الهيكل التنظيمي الحالي والمنوي تطبيقه في المستقبل.



عدد الموظفين	المؤهل العلمي
3	درجة بكالوريوس
1	غير ذلك
4	المجموع

ب. الموظفين ومؤهلاتهم والدورات التي تأهل لها الموظفون لغاية 2021/12/31 :

ت. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

لم تقم الشركة بإجراء أي برامج تأهيل وتدريب لموظفي الشركة خلال السنة المالية .

### المخاطر التي تتعرض الشركة لها

- تم تعثر بعض كبار عملاء الشركة مما اثر على قدرتهم على الالتزام بتسديد مديونيتهم ، بالاضافة الى تقلب اسعار الاوراق المالية نتيجة حركة البورصة وتأثير ذلك على محفظة الشركة وذلك بفعل العديد من المؤثرات الاقتصادية والسياسية .

### الاثار المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

### تطور رأس المال وحقوق الملكية

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	
3,500,000	4.100.000	4.100.000	4.100.000	4.100.000	4.100.000	4100000	رأس المال
2752616	5617646	2540050	2572655	2556772	2802645	2989176	حقوق الملكية



تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها

- بلغ اجمالي الموجودات لعام 2021 ( 3,245,533 ) وتتمثل بما يلي:

\*مجموع موجودات متداولة ( 1100501 ) وتشكل ما نسبته ( 33.91 % ) من مجموع الموجودات.

\*مجموع موجودات اخرى بالصافي (115,528) وتشكل ما نسبته ( 3.56 % ) من مجموع الموجودات .

\* مجموع استثمارات محتفظ بها لغايات البيع (55,385) وتشكل ما نسبته ( 1.71 %) من مجموع الموجودات

\* صافي الموجودات الثابتة ( 1,974,119 ) وتشكل ما نسبته ( 60.83 % ) من مجموع الموجودات.

- بلغ اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية لعام 2021 ( 3,245,533 ) وتتمثل بما يلي:

\* مجموع المطلوبات المتداولة ( 492,917 ) وتشكل ما نسبته ( 15.19 % ) من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.

\* صافي حقوق الشركاء ( 2,752,616 ) وتشكل ما نسبته ( 84.81 % ) من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.

### التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية

نهدف الى ان تصبح استثمار واحدة من انجح شركات الخدمات المالية على المستوى المحلي وعلى مستوى المنطقة، وذلك عن طريق اعطاء عملائنا افضل مستوى خدمات بتطوير انفسنا واستراتيجياتنا وفق المعايير والضوابط الخاصة بالسوق المالي وعن طريق توفير التكنولوجيا المتطورة التي تسهل لعملائنا الراحة والتواصل الفوري مع شركتنا.

ونتطلع في استثمار الى توفير كافة الخدمات المالية والاستثمارية للعملاء ونسعى في المستقبل للحصول على تراخيص جديدة من ادارة الاستثمار والتمويل على الهامش وادارة الاصدارات واستشارات مالية ، حتى يجد العميل كافة خدمات سوق رأس المال في مكان واحد.

و تم اطلاق خدمة التداول عبر الانترنت خلال عام 2017 لتسهيل عمليات التداول للعملاء عبر الانترنت مما يوفر لهم سهولة التعامل مع البرنامج وإدراج المعلومات الكافية لهم لمتابعة أداؤهم اليومي لتداول الأسهم ومنحهم كشف حساب تفصيلي وتوفير فواتير الشراء والبيع وملخص في الأرباح والخسائر ومعرفة أسعار إغلاق السوق.

### مقدار أتعاب التدقيق للشركة

بلغت قيمة أتعاب التدقيق لعام 2021 ( 580 ) دينار أردني شامل ضريبة المبيعات.

### المزايا والمكافآت

لا يوجد اي مزايا او مكافآت خلال عام 2021



التبرعات والمنح الخيرية

ولا يوجد تبرعات او منح خيرية.

المساهمة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

ولا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي أو حماية البيئة.

العقود والمشاريع والارتباطات

لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدتها الشركة مع شركات تابعة او حليفة او شقيقة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في الشركة او اقاربهم.

البيانات المالية السنوية

البيانات المالية السنوية مدققة من قبل مدققي الحسابات وتقرير مدقق الحسابات ( مرفق طيه).

### الاقراءات

### اقرار اعضاء هيئة المديرين

تقر هيئة المديرين للشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

تقر هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابه فعال في الشركة .

شركة مجموعة طنطش للاستثمار ويمثلها كل من :

عضو	عضو	نائب رئيس هيئة المديرين	رئيس هيئة المديرين
جواد النبر	زياد محمد الاسمر	عريب ناجي ابو زياد	مازن حمزة أحمد طنطش
التوقيع:	التوقيع:	التوقيع:	التوقيع:
			



أقرار المدير العام والمدير المالي

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي .

الرئيس التنفيذي	المدير المالي بالإنابة
مازن حمزة احمد طنطش	زياد محمد الاسمر
التوقيع:	التوقيع: