

شركة الاولى للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ 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 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 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 والافصاح 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.

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 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 ٢٠٢٣ بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالصادقة عليها.

المعنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٧ آذار ٢٠٢٤

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		الأنشطة التشغيلية
٢٢٥,٨٧٤	٤٤٠,٦٥١	ربح السنة قبل الضريبة
١٩,٤٥٦	١٣,٦٠٣	استهلاكات
٦١٢,١٠٥	٧٦٣,٥٧١	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التغير في رأس المال العامل
(١,٨٢٣,٢٥٩)	٢٠٦,٢٦٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٧٩)	(٤١,٦٣٤)	ذمم مدينة
٥٨	(٣٨,٤٣٦)	أرصدة مدينة أخرى
٧٨,١٢٥	٥٩,٤٢٣	ذمم دائنة
(٢٥٠,٨٣٨)	٧٢,٥٢٩	ذمم عملاء إدارة استثمار
(١٥,٠١١)	(٣,٨٧٤)	أرصدة دائنة أخرى
-	(٨٧,١٥٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,١٥٣,٩٦٩)	١,٣٨٤,٩٣٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٦٦٩	(٢٧,٨٢١)	ممتلكات ومعدات
٤٥٨,٠٩٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٤٩,٥٨٠	(٧٣٠,٥٠٥)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٠٨,٣٤٦	(٧٥٨,٣٢٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
(١,٤٦٥,٩٣٢)	١٢٦,٥٤٣	تسهيلات إئتمانية
(٢١٦,١٩٤)	-	جاري الشركاء
٣١٧,٨٧٤	١٢٦,٥٤٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٧,٧٤٩)	٧٥٣,١٥٦	التغير في النقد وما في حكمه
٥٣٥,٤٧٣	٥٠٧,٧٢٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٠٧,٧٢٤	١,٢٦٠,٨٨٠	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 ٢٠٢٣
(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- الاستثمارات 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 ٢٤ آذار ٢٠٢٤، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن 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 الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

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

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات 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 اختلاف 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 الاعتراف 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	٢٠٢٣	
٤٠١,٥٩٠	٤١٤,٣٦١	نقد لدى بنوك محلية
٨١,١٣٤	١١٢,٥١٩	نقد لدى مؤسسات مالية أجنبية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل تأمينات صندوق ضمان التسوية
-	٧٠٩,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
٥٠٧,٧٢٤	١,٢٦٠,٨٨٠	

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

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٥ . ذمم مدينة

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

٦ . أرصدة مدينة أخرى

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

٧ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

* يمثل هذا البند استثمار الشركة في محفظة أوراق مالية آجلة 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 الأجل حتى ٢٠٢٧/١٢/١ وتبلغ الدفعات الاستثمارية الشهرية (٨,٢٨٣) دينار قابلة للتعديل حسب شروط الاتفاقية.

٨ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

محفظة أوراق مالية مضمونة رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٧٦,٢٨٦	٩٠٦,٧٩١

يتراوح معدل الفائدة على محفظة الأوراق المالية مضمونة رأس المال بالدولار الأمريكي بين (٣%) و(٦%) سنوياً، وتستحق خلال فترة من (١) شهر إلى (١٠) أشهر.

٩ . ممتلكات ومعدات

أراضي	تحسينات على المباني	آلات وأجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات وديكورات	وسائط نقل	المجموع
الكلفة:					
١,٣٧١,٧٠٦	٦٠٠,٨٩٢	٥٠٨,٥٣٠	٣٠٩,٩٣٥	٣٤,٦١٦	٢,٨٢٥,٦٧٩
-	-	٢٧,٨٢١	-	-	٢٧,٨٢١
١,٣٧١,٧٠٦	٦٠٠,٨٩٢	٥٣٦,٣٥١	٣٠٩,٩٣٥	٣٤,٦١٦	٢,٨٥٣,٥٠٠
الاستهلاك المتراكم وخسارة التدني:					
٦٢٣,٠٠٢	٥٩٣,٢٩٥	٤٨٠,٨٠٦	٣٠٧,٨١٥	٣٤,٦١٣	٢,٠٣٩,٥٣١
-	٢,٩٣٦	١٠,٦٤١	٢٦	-	١٣,٦٠٣
٦٢٣,٠٠٢	٥٩٦,٢٣١	٤٩١,٤٤٧	٣٠٧,٨٤١	٣٤,٦١٣	٢,٠٥٣,١٣٤
٧٤٨,٧٠٤	٤,٦٦١	٤٤,٩٠٤	٢,٠٩٤	٣	٨٠٠,٣٦٦
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
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

- 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 :

وكالة بإسم الشركة
وكالة بإسم أحد الشركاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٦٠,٣٢٦	١٦٠,٣٢٦
٥٨٨,٣٧٨	٥٨٨,٣٧٨
٧٤٨,٧٠٤	٧٤٨,٧٠٤

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:		
٣٦٧,٧٤٧	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

١١ . تسهيلات إئتمانية

نوع التسهيلات	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	الرصيد القائم
جاري مدين	١١,٧٥%	٢٠٢٤	٨٠٠,٠٠٠	١٩٠,٤٣٤
قرض مقابل (محفظة أوراق مالية آجلة التسليم)	٧,٨٥%	٢٠٢٤ - ٢٠٢٧	٣٦٤,٠٢٣	٣٦٤,٠٢٣
				٥٥٤,٤٥٧

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

١٢ . ذمم عملاء إدارة الاستثمار

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

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

١٣ . ذمم دائنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٩٨,٨٣٢	٢٥٤,٧٤١	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
٧٢,٦٢٥	٧٦,١٣٩	ذمم أخرى
<u>٢٧١,٤٥٧</u>	<u>٣٣٠,٨٨٠</u>	

١٤ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	٢,٨٤٠	أمانات ضريبة دخل
٦٥,٣٥٩	٥٣٥,٠٦٧	مخصص ضريبة الدخل
٦,٧١٤	-	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
<u>٧٢,٠٧٣</u>	<u>٥٣٧,٩٠٧</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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار (١٨٤,٦٧٣) دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ 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	٢٠٢٣	
٢٤,٢٨٦	١٧,٠٤٥	صافي إيرادات عمولات الوساطة في السوق المحلي
١٨,٦٣٢	٥٧٦	صافي إيرادات عمولات الوساطة في الاسواق الخارجية
<u>٤٢,٩١٨</u>	<u>١٧,٦٢١</u>	

١٧ . صافي إيرادات ومصاريف أخرى

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

١٨ . مصاريف إدارية

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

١٩ . الوضع الضريبي

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

٢٠ . التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٧٣٤,٩٤٧	١,٧٣٤,٩٤٧	بنود قائمة المركز المالي
٤,٣٩١,٣٣١	٤,٧٥٣,٣٦٩	مدينون - عملاء الوساطة المالية وأخرى
-	٤٤,٣١٠	استثمارات في أوراق مالية مدارة من شركة شقيقة
٤٢٣,٧٨٧	٣٦٤,٠٢٣	دائنون - عملاء الوساطة المالية وأخرى
		قرض مقابل (محفظة أوراق مالية آجلة التسليم)
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٤٣٨,٣٨٥	١,٥٥٣,٩٩٥	بنود قائمة الدخل
(٣٥٣,٤٣٩)	(٣٦٨,٤٦٧)	عمولات أداء وإيرادات وسيط معرف لإدارة صناديق استثمارية
(٣٤,٦١٧)	(٢٩,٢٥٤)	خسائر أوراق مالية متحققة وغير متحققة
		مصاريف تمويل

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

٢١ . التزامات محتملة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
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:

٢٠٢٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٢٦٠,٨٨٠	-	١,٢٦٠,٨٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٨١٦,٧٤٧	-	٢,٨١٦,٧٤٧
ذمم مدينة	١٦١,٧٧٥	-	١٦١,٧٧٥
أرصدة مدينة أخرى	٣٠٤,٠٤٢	-	٣٠٤,٠٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	١,٥٤٤,٥٤٠	١,٥٤٤,٥٤٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩٠٦,٧٩١	-	٩٠٦,٧٩١
ممتلكات ومعدات	-	٨٠٠,٣٦٦	٨٠٠,٣٦٦
موجودات غير ملموسة	-	٢	٢
	٥,٤٥٠,٢٣٥	٢,٣٤٤,٩٠٨	٧,٧٩٥,١٤٣
المطلوبات			
تسهيلات ائتمانية	٢٦٦,٢٨٣	٢٨٨,١٧٤	٥٥٤,٤٥٧
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	١٩٢,٠٩٠	-	١٩٢,٠٩٠
ذمم دائنة	٣٣٠,٨٨٠	-	٣٣٠,٨٨٠
أرصدة دائنة أخرى	٥٣٧,٩٠٧	-	٥٣٧,٩٠٧
	١,٣٢٧,١٦٠	٢٨٨,١٧٤	١,٦١٥,٣٣٤
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
	٤,٨٥٦,٣٤٠	٢,٠٢٣,٦١١	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

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.

٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥١٤,٧٠٩	٢,٣٠٢,٠٣٨	-	٢,٨١٦,٧٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١,٥٤٤,٥٤٠	-	-	١,٥٤٤,٥٤٠
	٢,٠٥٩,٢٤٩	٢,٣٠٢,٠٣٨	-	٤,٣٦١,٢٨٧
٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٠٨,٩٩٩	٢,٩٧٧,٥٨٤	-	٣,٧٨٦,٥٨٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١,٢٣٧,٤٦١	-	-	١,٢٣٧,٤٦١
	٢,٠٤٦,٤٦٠	٢,٩٧٧,٥٨٤	-	٥,٠٢٤,٠٤٤

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 (٥٤,١٩٧) دينار من اجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢٣ مقابل (١٢,٩٨٩) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٢.

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:

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

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

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. وباقتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل والدخل الشامل للشركة بقيمة (٢٠٥,٩٢٥) دينار لعام ٢٠٢٣ مقابل (٢٠٤,٦٤٦) لعام ٢٠٢٢.

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:

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

الرقم: 2024/03/31

التاريخ: 2024/03/27

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،

دائرة الترخيص والتفتيش

الموضوع: التقرير السنوي 2023

تحية وبعد،

إستناداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طيه التقرير

السنوي وصورة عن البيانات المالية المدققة عن السنة المالية 2023 للشركة الأولى للاستثمارات المالية ذ.م.م.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأولى للاستثمارات المالية ذ.م.م.

مدير الامتثال

وفاء سعد الدين

الرئيس التنفيذي

سحر أبو شريف



المرفقات:

- البيانات المالية كما في 2023/12/31.
- كتاب السادة المهنيون العرب بخصوص تنفيذ تعليمات مكافحة غسل الأموال.
- إقرارات هيئة مديري الشركة بصحة المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة.

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة الأولى للإستثمارات المالية شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في الأردن وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (9365) بتاريخ 4 تشرين الثاني 2004. وقد بدأت الشركة بممارسة نشاطاتها في العام 2005.

تمارس الشركة الأنشطة التالية من خلال التراخيص الممنوحة من قبل هيئة الأوراق المالية:

- الوساطة المالية: القيام بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة أو عملائها والغير والعمل كوسيط مالي بالعمولة لحساب عملاء الشركة والغير.
- إدارة الإستثمار: القيام بإدارة محافظ الأوراق المالية بيعاً وشراءً ولحساب الشركة ولحساب عملائها والغير طبقاً للاتفاقيات الموقعة معهم.
- الاستشارات المالية: تقديم النصح والمشورة المستمرة للعملاء طبقاً للاتفاقيات الموقعة معهم.
- التعامل بالبورصات الأجنبية: ممارسة أعمال الوساطة في الأسواق العالمية لحساب الغير، والعمل كوسيط معرف القيام بتعريف العميل لشركات الوساطة الأجنبية و/أو تسويق أية أوراق مالية غير أردنية والصناديق الإستثمارية وذلك لغايات التعامل بالبورصات الأجنبية.
- تقديم خدمة التداول عبر الإنترنت.

2. الوضع التنافسي والحصة في السوق المحلي للشركة

أدناه، جدول يبين الوضع التنافسي والحصة في السوق المحلي للشركة للسنوات من 2019 إلى 2023:

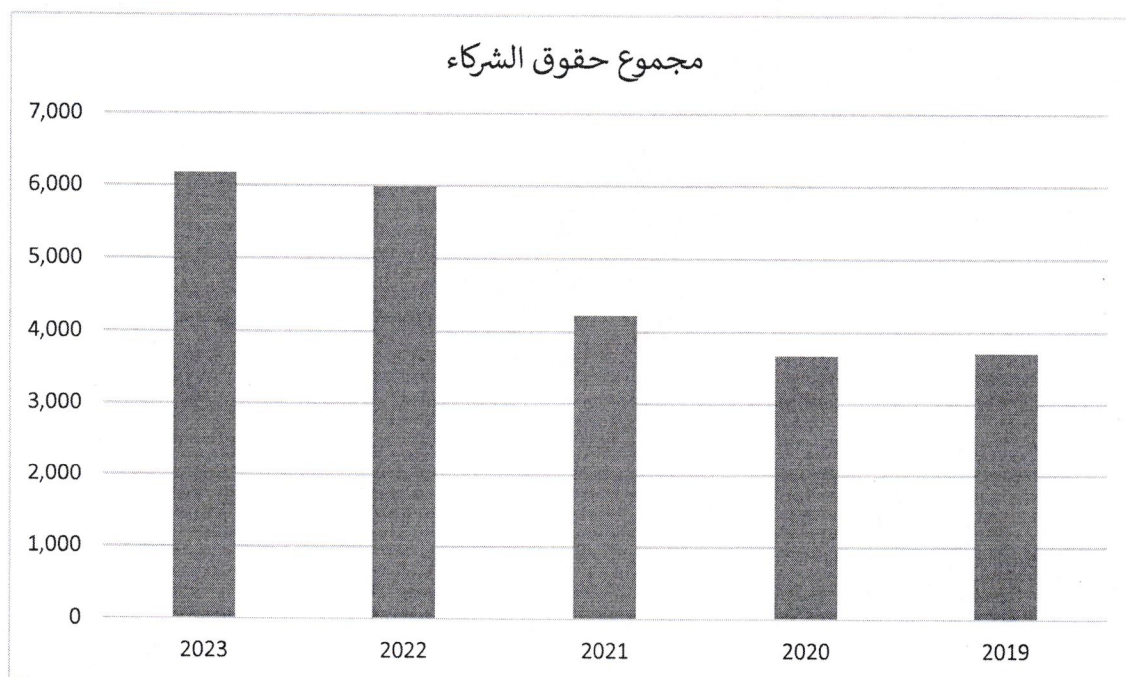
السنة	حجم التداول	الترتيب	الحصة السوقية	إجمالي السوق	الشركة دينار أردني
2023	5,235,822	3,025,190,322	48/53	0.17%	
2022	9,204,418	4,023,003,577	49/56	0.23%	
2021	8,250,970	4,062,132,938	50/58	0.20%	
2020	2,385,599	2,179,132,036	52/56	0.11%	
2019	5,087,976	1,585,437,494	52/56	0.32%	

3. تطور رأس مال الشركة وحقوق الشركاء

بلغ رأس مال الشركة المصرح به عند التأسيس 1 مليون دينار وتمت إجراء عدة تعديلات عليه بما يتوافق مع المراحل الاقتصادية المختلفة حيث أن قيمة رأس مال الشركة كما في تاريخ 2023/12/31 تبلغ (6,500,000 دينار) ستة مليون وخمسمائة ألف دينار.

أدناه، جدول ورسم بياني يبين التطور في حقوق الشركاء للسنوات من 2019 إلى 2023:

التغير للسنة السابقة	التغير للسنة الحالية	2019	2020	2021	2022	2023	بالآف الدنانير
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار			
							حقوق الشركاء:
0		4,500	4,500	4,500	6,500	6,500	رأس المال المصرح به
0		4,500	4,500	4,500	6,500	6,500	رأس المال المدفوع
0		185	185	185	185	185	علاوة إصدار
0	44	735	735	758	781	825	الإحتياطي الإجباري
0		94	94	94	94	94	الإحتياطي الإختياري
(122)	160	(1,821)	(1,821)	(2,165)	(2,043)	(2,203)	(خسائر) أرباح مدورة
	190	3,709	3,709	4,223	5,989	6179	مجموع حقوق الشركاء



المركز المالي ونتائج أعمال الشركة

• المركز المالي

2022 دينار	2023 دينار	بـآلاف الدينار
		<u>الموجودات</u>
507	1,261	النقد وما في حكمه
3,786	2816	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
1,237	1,544	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
385	465	مدينون وضم مدينة أخرى
--	--	دفعات على حساب استثمار
786	800	الموجودات الثابتة - بالصافي
2	2	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
176	907	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<u>6,879</u>	<u>7,795</u>	<u>مجموع الموجودات</u>
	-	-
		<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>
		<u>المطلوبات المتداولة</u>
428	554	بنوك دائنة
271	331	دائنون ومطلوبات أخرى
120	192	ضم عملاء إدارة الاستثمار
72	538	أرصدة دائنة أخرى
--	--	جاري الشركاء
<u>891</u>	<u>1,615</u>	<u>مجموع المطلوبات</u>
		<u>حقوق الشركاء</u>
6,500	6,500	رأس المال المدفوع
185	185	علاوة إصدار
781	825	الإحتياطي الإجباري
94	94	الإحتياطي الإختياري
472	779	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(2,043)	(2,203)	(خسائر) أرباح مدورة
<u>5,989</u>	<u>6,180</u>	<u>مجموع حقوق الشركاء</u>
<u>6,880</u>	<u>7,795</u>	<u>مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء</u>

كما يبين المركز المالي للشركة، يتمتع الشركة بمركز مالي قوي وقدرة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل (التي تستحق خلال سنة) تجاه عملائها ودائنيها بسهولة ، حيث يوضح الجدول أدناه نسب السيولة للشركة للسنوات من 2019 إلى 2023:

نسبة السيولة السنوية

السنة	2023	2022	2021	2020	2019
النسبة	%4.11	%9.05	%1.60	%2.32	%2.87

• نتائج أعمال الشركة

بآلاف الدينار	2023	2022
دينار	دينار	دينار
صافي عملات التداول	18	43
إيرادات فوائد	14	18
أتعاب إدارة المحافظ	2	1
صافي إيرادات ومصاريف أخرى	2,120	1,884
خسارة التدني في قيمة الاراضي	0	0
(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية	(25)	46
فروقات تقييم موجودات مالية بيان الدخل	(763)	(612)
مصاريف إدارية وعمومية	(836)	(928)
رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	--	--
خسائر المحافظ التعليمية	(2)	(72)
ديون معدومة	--	--
تكاليف التمويل	(73)	(135)
إستهلاكات وإطفاءات	(14)	(19)
صافي(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة	441	226
التغير في القيمة العادلة الدخل الشامل		
إجمالي الدخل الشامل للسنة	(116)	160

لا تزال تشكل عملات التداول الناتجة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والعالمية بالإضافة إلى إيرادات عملات الوسيط المعرف للصناديق الإستثمارية البند الأهم في تكوين إيرادات الشركة والمساهمة في ربحيتها رغم الصعوبات التي واجهها قطاع الوساطة والإستثمارات المالية خلال الأعوام الأخيرة متأثرة بالإضطرابات السياسية والامنية التي تشهدها المنطقة.

يظهر الجدول أدناه تحليلاً عمودياً لإيرادات الشركة.

%	2023	
0.84%	18	صافي عملات التداول
0.65%	14	إيرادات فوائد
0.09%	2	أتعاب إدارة المحافظ
98.42%	2,120	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
%100	2,154	

أعضاء هيئة المديرين والشركاء والإدارة التنفيذية

• **هيئة المديرين**

السيد/ طارق شحادة الأنصاري	رئيس هيئة المديرين
السيدة/ كارمن فتحي عبد الرحيم الطاهر	نائب رئيس هيئة المديرين
السادة/ البنك التجاري الأردني - السيد سليم صوالحه	عضو هيئة المديرين

• **الشركاء**

الرقم	إسم الشريك	الجنسية	عدد الحصص	نسبة الملكية
1	طارق شحادة فائق الأنصاري	الأردنية	3,064,659	47.15%
2	FIG Holdings Limited	جزر الكاين	2,000,000	30.77%
3	البنك التجاري الأردني	الأردنية	414,724	6.38%
4	جورج اميل ابراهيم حداد	الأردنية	284,322	4.38%
5	حنان سليمان جودت العمدة	الأردنية	89,208	1.37%
6	سيف الدين محمد انور لطفي العطار	الأردنية	80,182	1.23%
7	محمد محمود محمد صفوري	الأردنية	65,455	1.01%
8	صباح عبد اللطيف سالم	العراقية	50,000	0.77%
9	خالد فريد رشيد منصور	الأردنية	43,637	0.67%
10	صلاح الدين محمد جردانه	الأردنية	43,637	0.67%
11	شيرين محمد انور لطفي العطار	الأردنية	40,091	0.62%
12	غالية محمد انور لطفي العطار	الأردنية	40,091	0.62%
13	إياد درويش اسحق عبد اللطيف	الأردنية	39,273	0.60%
14	إبراهيم علي محمد نصار	الأردنية	32,728	0.50%
15	علي احمد مصطفى الكايد	الأردنية	32,728	0.50%
16	غادة تحسين محمد البيطار	الأردنية	22,911	0.35%

0.34%	21,818	الأردنية	ماهر جودت محمود حبيب	17
0.34%	21,818	الأردنية	منير سلمان جبرائيل البوالصه	18
0.33%	21,818	الأردنية	شركة السوسنة السوداء للإستثمار	19
0.27%	17,455	الأردنية	نبيل يواكيم سليمان صوالحه	20
0.24%	15,360	الأردنية	ببير ريمون بدر الحلته	21
0.17%	10,909	الأردنية	نزار فخري حافظ العلمي	22
0.16%	10,408	الأردنية	كارمن فتحي عبد الرحيم الطاهر	23
0.13%	8,727	الأردنية	رباب رايق امين الطاهر	24
0.12%	7,513	الأردنية	شركة المقايضة للنقل والإستثمار	25
0.07%	4,364	الأردنية	فراس محمد حسين المومني	26
0.07%	4,364	الأردنية	مروان محمد علي احمد العتوم	27
0.05%	3,072	الأردنية	طارق محمد احمد الحوراني	28
0.03%	2,182	الأردنية	حنين محمد عبد اللطيف مال الله	29
0.03%	2,182	الأردنية	ريما محمد عبد اللطيف مال الله	30
0.03%	2,182	الأردنية	شهناز فتحي عبد الرحيم الطاهر	31
0.03%	2,182	الأردنية	ليلى محمد عبد اللطيف مال الله	32
100.00%	6,500,000	المجموع		

• الإدارة التنفيذية

السيدة/ سحر عبد الرحمن أبو شريف	الرئيس التنفيذي
السيدة/ مريم هاشم سليمان حمد	نائب الرئيس التنفيذي

• الموظفين المعتمدين

الموظف	الوظيفة	المؤهل والخبرة
سلمان محمد سعيد الغزاوي	مدير دائرة الوساطة / وسيط مالي معتمد (عامل)	ماجستير تمويل
منار موسى عبد الله خلاد	مدير بورصات أجنبية/ وسيط مالي معتمد (عامل)	بكالوريوس تسويق
وفاء عباس حافظ سعد الدين	مدير تدقيق ومتابعة الجهات خارجية/ ضابط امتثال معتمد (عامل)	بكالوريوس محاسبة
يزن عمر علي سعادة	مدير الامتثال والإجراءات/ ضابط امتثال معتمد (عامل)	بكالوريوس محاسبة
ريم غسان عبدالكريم الزعبي	مدير دائرة العمليات / المستثمرين – وسيط مالي معتمد (غير عامل)	بكالوريوس كمبيوتر
أمجد شاهر جمعة سارة	المدير المالي – وسيط مالي معتمد (غير عامل)	بكالوريوس محاسبة

4. الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

- مرفق الهيكل التنظيمي للشركة.
- بلغ عدد موظفي الشركة كما في 31 كانون الأول 2023 (23) موظفاً، منهم (3) موظفين من حملة الماجستير (16) موظف من حملة الدرجة الجامعية الأولى.

5. وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة

عكست الأوضاع الإقتصادية في السوق والأوضاع السياسية في المنطقة آثارها السلبية على كافة شركات الخدمات المالية، هذا بالإضافة للمنافسة الشديدة الموجودة في السوق المحلي نظراً لارتفاع عدد شركات التي تقدم خدمات التداول في السوق المحلي والأسواق العالمية

6. الإنجازات:

<u>2022</u>	<u>2023</u>	
2.33%	(1.49%)	العائد على الأصول (ROA)
2.68%	(1.88%)	العائد على الملكية (ROE)
0.024	(0.0179)	الربح للحصة الواحدة (EPS) دينار/الحصة

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة الماضية

الشركة أنهت الوضع الضريبي للأعوام 2017 و2018 و2019 وذلك من خلال قضيه مع دائرة ضريبة الدخل، تم الفصل بهذه القضية بداية عام 2024 و بالتالي ترتب على الشركة مستحقات ضريبية نتيجة قرار المحكمه لهذه السنوات وتحديدًا سنة 2019 مبلغ 443,991 دينار أردني.

7. السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر وصافي حقوق الشركاء

2019	2020	2021	2022	2023	بآلاف الدنانير
133	(349)	241	160	(116)	صافي (الخسارة) الربح
3,709	3,671	4,223	5,989	6,179	صافي حقوق الشركاء

8. التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية للشركة

التوسعات والمشروعات: رؤية الشركة وخطتها المستقبلية

تتميز بنية الشركة بقدرتها على تعزيز إستغلال الفرص الإستثمارية المتاحة في الأسواق في ضوء تدني كلف الإستثمارات في مختلف القطاعات والناجم عن الأوضاع الإقتصادية والسياسية التي تعرضت لها مختلف الأسواق. ونعتقد بإمكانية إستغلال هذه الفرص وبما يؤدي إلى تحقيق نتائج إيجابية في المدى القصير إلى رفع حقوق ملكية المساهمين وتحقيق نمو نوعي سيكون له أكبر الأثر في تعظيم قيمة الاستثمار الأصلي ضمن إطار معلوم ومقبول من المخاطر.

9. خطة العمل 2024:

بالآف الدنانير	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع
إيرادات نشاط الوساطة المالية في السوق المحلي والأسواق العالمية	25,000	25,000	50,000	50,000
إيرادات وسيط معرف للصناديق الإستثمارية	100,000	125,000	150,000	250,000
إيراد الفوائد	7,500	7,500	7,500	7,500
المصاريف الإدارية	80	80	80	80
الإستهلاكات	2.5	2.5	2.5	2.5

10. مقدار أتعاب تدقيق الشركة والشركات التابعة، ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له:

لا يوجد أية مستحقات لصالح المدققين، حيث تبلغ أتعاب مدققي الحسابات 5,800 دينار.

ثانياً: البيانات المالية السنوية مع تقرير مدققي الحسابات

مرفق طيه نسخة عن البيانات المالية السنوية مع تقرير مدققي الحسابات الشركة للسنة المالية 2023.



ثالثاً: إقرارات:

1. إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة

تقر هيئة مديري الشركة الأولى للاستثمارات المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية 2023.

2. إقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة

تقر هيئة مديري الشركة الأولى للاستثمارات المالية بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية للشركة عن سنة 2023 وتقر بتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.

التوقيع	المنصب	العضو
	رئيس هيئة المديرين	السيد طارق شحادة الأنصاري
	نائب رئيس هيئة المديرين	السيدة/ كارمن فتحى عبد الرحيم الطاهر

3. إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير

تقر الشركة الأولى للاستثمارات المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي 2023.

التوقيع	المنصب	العضو
	رئيس هيئة المديرين	السيد طارق شحادة الأنصاري
	نائب رئيس هيئة المديرين	السيدة/ كارمن فتحى عبد الرحيم الطاهر
	المدير المالي	السيد/ أمجد شاهر جمعة ساره

