



FINANCIAL SERVICES

عمّان في 27 / 03 / 2024

الرقم: 002 - 2403 - ACL

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

الموضوع: البيانات المالية لعام 2023

تحية طيبة وبعد،،

بالإشارة لأحكام المادة ( 71 ) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظّمها لعام 2005  
يسرنا نرفق لكم البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 من قبل مدقق الحسابات .

واقبلوا فائق الاحترام،،،

شركة استثمار للخدمات المالية

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

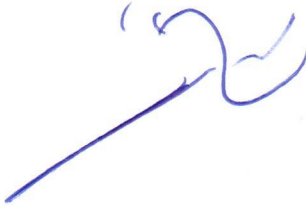
الشركة المالية عن السنة المنتهية في 2023/12/31 .

نتيجة الظروف الاقتصادية الصعبة التي مرت بها المنطقة و العالم التي اصابها مختلف القطاعات الاقتصادية في عام 2023 مما ادى الى ضعف حجم التداول ، وفي ظل انخفاض حجم التداول عن العام الماضي فان الشركة قد حققت خسائر لهذا العام املين بان يتحسن الوضع ويتم تحقيق أرباح في عام 2024 ، والثبات على نهجنا وعلى تقديم افضل الخدمات المالية لعملائنا الكرام . ونورد لكم تقريرنا السنوي بالاضافة للبيانات المالية المدققة حسب الاصول ووفقاً للقوانين والأنظمة ولمتطلبات هيئة الاوراق المالية.

وفي النهاية أشكر جميع العاملين في شركة استثمار على جهودهم المخلصة في خدمة الشركة واتمنى دوام التقدم والازدهار للشركة، في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين وولي عهده الامين.

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 2022 (3) موظفاً.

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

### شركات تابعة للشركة

لا يوجد شركات تابعة

### أسماء أعضاء هيئة المديرين وأشخاص الإدارة 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
جواد النبر	نائب رئيس	2020/11/03	1975/04/17	ماجستير ادارة مالية
شفيق هاني شفيق الحايك	عضو	2023/01/05	16/08/1957	بكالوريوس ادارة اعمال
عريب ابو زياد	عضو	2020/11/03	1979/10/01	دبلوم ادارة اعمال



ب. أسماء ورتب أشخاص الإدارة 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 2023 (4,345,816) دينار اردني من اجمالي تداول السوق البالغ (1,061,921,387) دينار اردني

### 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

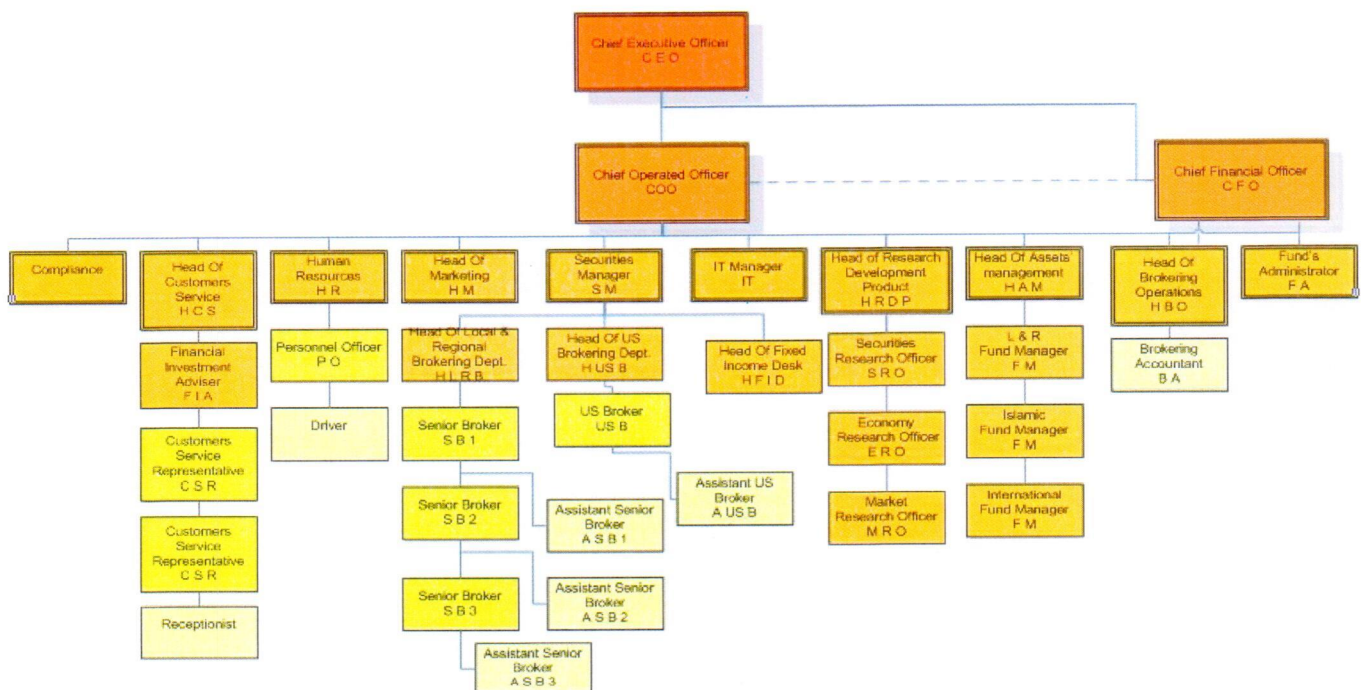
لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة. ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة خلال العام الماضي.

### 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.



ب. الموظفين ومؤهلاتهم والدورات التي تأهل لها الموظفون لغاية 2023/12/31 :

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
3	درجة بكالوريوس
0	غير ذلك
3	المجموع

ت. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

لا يوجد أي برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة



### المخاطر التي تتعرض الشركة لها

- قد تتعرض الشركة لعدد من المخاطر أبرزها تقلب اسعار الاوراق المالية نتيجة حركة البورصة وتأثير ذلك على محفظة الشركة وذلك بفعل العديد من المؤثرات الاقتصادية والسياسية.

### الآثار 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

2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	
3,500,000	3,500,000	3,500,000	4,100,000	4,100,000	4,100,000	4,100,000	رأس المال
2,691,062	2,652,207	2,752,616	2,617,646	2,540,050	2,572,655	2,556,772	حقوق الملكية

## تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها

- بلغ اجمالي الموجودات لعام 2023 (3,057,991) وتتمثل بما يلي:

\*مجموع موجودات متداولة ( 832,192 ) وتشكل ما نسبته ( 27.214 % ) من مجموع الموجودات.

\*مجموع موجودات اخرى بالصافي(217,362) وتشكل ما نسبته (7.108 % ) من مجموع الموجودات .

\* مجموع استثمارات محتفظ بها لغايات البيع ( 44,713 ) وتشكل ما نسبته ( 1.462 %) من مجموع الموجودات

\* صافي الموجودات الثابتة ( 1,963,724 ) وتشكل ما نسبته (64.216 %) من مجموع الموجودات.

- بلغ اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية لعام 2023 ( 3,057,991 ) وتتمثل بما يلي:

\* مجموع المطلوبات المتداولة ( 366,928 ) وتشكل ما نسبته ( 12 % ) من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.

\* صافي حقوق الشركاء ( 2,691,063 ) وتشكل ما نسبته ( 88 % ) 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.

#### مقدار أتعاب التدقيق للشركة

بلغت قيمة أتعاب التدقيق لعام 2023 ( 1,000 ) دينار أردني شامل ضريبة المبيعات.

#### المزايا والمكافآت

لا يوجد اي مزايا او مكافآت خلال عام 2023



#### التبرعات والمنح الخيرية

لا يوجد تبرعات او منح خيرية.

#### المساهمة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

لا 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).

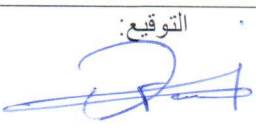


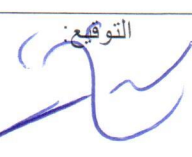
الاقارات

اقرار أعضاء 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
عريب ناجي ابو زياد	شفيق هاني شفيق الحايك	جواد عايد النبر	مازن حمزة أحمد طنطش
التوقيع:	التوقيع:	التوقيع:	التوقيع:
			

### إقرار 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 الأسمر
التوقيع:	التوقيع:



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

البيانات المالية للسنة المنتهية في  
31 كانون الأول 2023  
مع تقرير مدقق الحسابات

شركة استثمار للخدمات المالية  
(ذات مسؤولية محدودة)  
عمان – الأردن  
31 كانون الأول 2023

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

12 - 1

إيضاحات حول البيانات المالية

## 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 2023، 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 2023، 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 لشركة استثمار للخدمات المالية لسنة 2023 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 أنظمة 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 حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة استثمار للخدمات المالية بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية متفقة مع القوائم المالية الصادرة لسنة 2023 ونوصي بالمصادقة عليها.

خليفة والريان للتدقيق والاستشارات المالية

عماد الريان

(إجازة رقم 719)



عمان – المملكة الأردنية الهاشمية  
28 آذار 2024

بيان أ

شركة استثمار للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي كما هي بتاريخ 31 كانون الأول

2022	2023	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		الموجودات المتداولة
19,681	20,024		نقد لدى البنوك والصندوق
218,145	130,539	5	ذمم مدينه بالصافي
104,453	98,378	3	أرصدة مدينة اخرى
0	7,595	11	ذمم شركاء مدينة
663,544	575,656		استثمارات اسهم محتفظ فيها لغايات المتاجرة
<b>1,005,823</b>	<b>832,192</b>		مجموع الموجودات المتداولة
<b>115,528</b>	<b>217,362</b>	4	موجودات اخرى بالصافي
<b>49,631</b>	<b>44,713</b>	7	استثمارات محتفظ فيها لغايات البيع
		9	موجودات ثابتة
2,160,052	2,160,074		موجودات ثابتة - بالكلفة
191,231	196,350		ينزل : الاستهلاك المتراكم
<b>1,968,821</b>	<b>1,963,724</b>		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
<b>3,139,803</b>	<b>3,057,991</b>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
347,895	350,068	6	ذمم دائنه
120,824	0		ذمم شركاء دائنة
2,562	5,883	8	أرصده دائنه اخرى
16,314	10,977		بنوك دائنة
<b>487,596</b>	<b>366,928</b>		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
3,500,000	3,500,000		رأس المال
20,379	20,379		احتياطي اجباري
-868,172	829,316-		ارباح ( خسائر ) مدورة منقوله من بيان (ج)
<b>2,652,207</b>	<b>2,691,063</b>		صافي حقوق الشركاء
<b>3,139,803</b>	<b>3,057,991</b>		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

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

2022	2023	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
21,913	17,673	ايرادات عمولات التداول
		ينزل
41,789	130,408	10 مصاريف ادارية وعمومية
-19,876	-112,735	ارباح (خسائر) السنة من العمليات
		<u>بنود الدخل الشامل الاخر</u>
6	8	ايراد صفقات الوسيط
879	984	ايراد فوائد صندوق ضمان التسوية
-5,754	-4,137	ارباح (خسائر) اعادة تقييم الاستثمارات
-75,663	-45,264	أرباح (خسائر) تقييم محفظة الاوراق المالية
-80,532	-48,409	المجموع
-100,409	-161,145	( 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	
2,652,207	-868,172	20,379	3,500,000	السنة 2023
100,000	100,000			رصيد بداية السنة
100,000	100,000			اطفاء خسائر متراكمه من حساب جاري الشريك
161,145-	-161,145	-	-	تعديلات ارباح وخسائر مدورة
2,691,063	-829,316	20,379	3,500,000	صافي ربح ( خسارة ) السنة
				رصيد نهاية السنة
2,752,616	-767,763	20,379	3,500,000	السنة 2022
100,409-	-100,409	-	-	رصيد بداية السنة
2,652,207	-868,172	20,379	3,500,000	صافي ربح ( خسارة ) السنة
				رصيد نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

**بيان د**

**شركة استثمار للخدمات المالية**

**شركة ذات مسؤولية محدودة**

**قائمة التدفقات النقدية**

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2021	2022	البيان
دينار أردني	دينار أردني	
		<b>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</b>
-100,409	-161,145	ربح ( خسارة ) العام
		<b>بنود لا تتطلب تدفقات نقدية</b>
5,298	5,119	استهلاك موجودات ثابتة واطفاءات
0	100,000	تعديلات ارباح وخسائر مدورة
226,000	100,000	إطفاء خسائر سنوات سابقة من جاري الشريك
<b>130,890</b>	<b>43,974</b>	<b>صافي ربح (خساره ) تشغيله نقديه</b>
		<b>التغيرات في بنود راس المال العامل</b>
10	87,606	ذمم مدينه
-4,955	6,075	أرصدة مدينة اخرى
75,663	87,888	استثمارات أسهم محتفظ فيها لغايات المتاجرة
5,754	4,918	استثمارات أسهم محتفظ فيها لغايات البيع
-116,289	2,173	ذمم دائنه
16,000	0	ذمم اطراف ذات علاقة
-4,241	3,321	أرصده دائنه اخرى
<b>-28,059</b>	<b>191,981</b>	
<b>102,832</b>	<b>235,955</b>	<b>صافي النقد من عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</b>
0	-22	شراء موجودات ثابتة
0	-101,833	شراء موجودات اخرى
<b>0</b>	<b>-101,855</b>	<b>صافي النقد من عمليات الاستثمار</b>
		<b>التدفق النقدي من عمليات التمويل</b>
-4,322	-5,338	بنوك دائنة
119,531	-128,419	جاري الشركاء
<b>115,208</b>	<b>-133,757</b>	<b>صافي النقد من عمليات التمويل</b>
-7,960	342	صافي الزيادة (النقص ) في النقد
27,641	19,681	نقد وشيكات لدى البنوك في بداية السنه
<b>19,681</b>	<b>20,024</b>	<b>نقد وشيكات لدى البنوك في نهاية السنه</b>

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات



شركة استثمار للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

إيضاحات حول البيانات المالية

**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 2022 .

**ب- النقد وما حكمه**

**\*\*** يمثل النقد وما حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسديد 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 للاسترداد 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 بالكلفة 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 البيوع الآجلة 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

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

\*\* إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- \*\*** يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن المخصص المقتطع 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.

### 31 كانون الأول

2022	2023
دينار اردني	دينار اردني
10,000	10,000
15,000	15,000
40,156	40,164
25,000	25,000
4,295	4,295
6,756	282
3,245	3,636
<b>104,453</b>	<b>98,378</b>

### 3- ارصدة مدينة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

### 4- موجودات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

2022	2023
دينار اردني	دينار اردني
100,000	200,000
2,333	2,333
13,195	15,028
<b>115,528</b>	<b>217,362</b>

رخصة الوساطة بالصافي  
رخصة برامج مايكروسوفت بالصافي  
برمجيات

### 5- نم مدينة بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

2022	2023
دينار اردني	دينار اردني
1,165,473	1,165,473
130,672	130,539
1,078,000	1,165,473
<b>218,145</b>	<b>130,539</b>

نم عملاء الوساطة  
نم تجارية  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

### 6- نم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

2022	2023
25,126	19,832
322,768	330,235
<b>347,895</b>	<b>350,068</b>

نم عملاء الوساطة  
نم تجارية

## 7- استثمارات محتفظ بها لغايات البيع

يتكون هذا البند مما يلي:

2022	2023
دينار اردني	دينار اردني
45,600	41,400
2,281	1,063
1,750	2,250
<b>49,631</b>	<b>44,713</b>

اسم الشركة

شركة الفا

شركة الشرق الاوسط للصناعات الدوائية

المركز العربي APHC

## 8- ارصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

2022	2023
دينار اردني	دينار اردني
2,245	5,261
0	8
0	51
176	10
141	555
<b>2,562</b>	<b>5,883</b>

م مستحقة الدفع

أمانات ضريبة الخدمات 5%

الموظف / قيس نزيه عازر

عمولات بورصة عمان

أمانات الضمان الاجتماعي



9- يتكون هذا البند مما يلي :

البيان	2023/01/01	2023	2023/12/31	في	2023/01/01	2023	2023/12/31	الاستهلاك	الاستهلاك	الاستهلاك	صافي القيمة
				الكلفة كما				المعزكم كما في	المعزكم كما في	المعزكم كما في	الدفترية
				2023/12/31	2023	2023/01/01	2023/12/31	2023/12/31	2023/12/31	2023/12/31	2023/12/31
الأثاث والمفروشات	5,302	0	5,302	5,302	0	5,302	5,302	0	5,302	0	0
الأجهزة والمعدات	82,914	22	82,936	82,936	22	82,782	82,887	105	82,887	49	49
ديكور وتحسينات	3,049	0	3,049	3,049	0	3,049	3,049	0	3,049	0	0
أجهزة كمبيوتر	29,907	0	29,907	29,907	0	29,907	29,907	0	29,907	0	0
فواصل حديدية	265	0	265	265	0	192	205	13	205	60	60
مباني	250,000	0	250,000	250,000	0	70,000	75,000	5,000	75,000	175,000	175,000
أراضي	1,788,616	0	1,788,616	1,788,616	0	0	0	0	0	1,788,616	1,788,616
<b>المجموع</b>	<b>2,160,052</b>	<b>22</b>	<b>2,160,074</b>	<b>191,231</b>	<b>5,119</b>	<b>196,350</b>	<b>1,963,724</b>				

# 10- المصاريف الادارية والعمومية

2022	2023	
7,778	9,557	يتكون هذا البند مما يلي:
1,112	1,311	رواتب الموظفين وملحقاتها
4,194	4,005	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
0	51	هاتف وبريد و انترنت
282	188	عمولات ومكافئات
1,041	1,222	قرطاسية ومطبوعات
2,900	2,900	رسوم واشتراكات ورخص مهن
1,085	1,100	رسوم اشتراك بورصة عمان
500	500	رسوم عضوية وساطة السوق
350	350	رسوم مدفوعة لمركز ايداع الاوراق المالية
338	244	رسوم انتساب و اشتراك صندوق ضمان التسوية
1,688	1,905	مياه
180	191	كهرباء
2,946	3,548	فوائد وعمولات بنكية
580	1,000	صيانة وتصليلات
3,245	3,168	أتعاب مهنية تدقيق
30	25	كفالات بنكية
151	0	دعايه ، اعلان ومعارض
1,800	1,800	تأمين صحي
108	147	اتعاب استشارات
89	66	نظافته
795	724	ضيافة
750	914	م. طوابع
1,395	847	م.بنزين وتنقلات
5,298	5,119	م. حوالات
0	167	م. استهلاكات
177	201	إطفاء برامج كمبيوتر
1,101	459	م.موقع الكتروني
766	378	م.قضائية
1,007	508	برامج كمبيوتر
2	0	غرامات
5	4	مصاريف مدفوعه عمولة فتح حساب لمركز الايداع
9	10	فرق عمله
0	87,473	م.اخطاء التداول
0	330	محخص ديون مشكوك في تحصيلها
90	0	مصاريف سنوات سابقة
		م. ضريبة خدمات
<b>41,789</b>	<b>130,408</b>	

## 11- نُمم شركاء مدينة :

يظهر حساب جاري الشريك مدين بقيمة 7,595 دينار اردني مخالفاً بذلك أحكام قانون الشركات.

## 12- ارقام المقارنه

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