

# شركة الاولى للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

### فقرة توكيدية

كما هو مبين في الإيضاح رقم (٩) تتضمن القوائم المالية أراضٍ غير مسجلة باسم الشركة بلغت صافي قيمتها الدفترية (٧٤٨,٧٠٤) دينار، علماً بأن الشركة تحتفظ بوكالات خاصة غير قابلة للعزل لصالحها أو لصالح أحد شركائها مقابل كامل حق التصرف فيها، وبعض تلك الأراضٍ والتي تبلغ قيمتها الدفترية (٥٨٨,٣٧٨) دينار مرهونة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة.

### مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

### مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

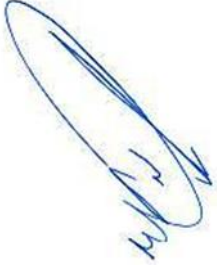
قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

نعمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الاستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول استمرارية الشركة وذلك استناداً إلى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول استمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية إلى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة إلى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة الأولى للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.



**المهنيون العرب**

إبراهيم حمودة  
إجازة رقم (٦٠٦)

عمان في ٢٣ آذار ٢٠٢٥

شركة الاولى للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
١,٢٦٠,٨٨٠	١,٢٨٥,٠٣١	٣	النقد وما في حكمه
٢,٨١٦,٧٤٧	٢,٢٨٦,٨٤١	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦١,٧٧٥	٩٠,٠٧٠	٥	ذمم مدينة
٣٠٤,٠٤٢	٣٢٤,٣٤٥	٦	أرصدة مدينة أخرى
١,٥٤٤,٥٤٠	١,٨٣٠,٣٠٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩٠٦,٧٩١	٩٣١,٧٥٩	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٠٠,٣٦٦	٨١١,٨٩٩	٩	ممتلكات ومعدات
٢	٢	١٠	موجودات غير ملموسة
<b>٧,٧٩٥,١٤٣</b>	<b>٧,٥٦٠,٢٥٦</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥٥٤,٤٥٧	٦٥٠,٣٨٥	١١	تسهيلات ائتمانية
١٩٢,٠٩٠	١٩١,٣٦٣	١٢	ذمم عملاء إدارة الاستثمار
٣٣٠,٨٨٠	٦٣٩,٣١٣	١٣	ذمم دائنة
٥٣٧,٩٠٧	٣١٨,٧٨١	١٤	أرصدة دائنة أخرى
<b>١,٦١٥,٣٣٤</b>	<b>١,٧٩٩,٨٤٢</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
		١٥	<b>حقوق الملكية</b>
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٨٤,٦٧٣	١٨٤,٦٧٣		علاوة إصدار
٨٢٥,٤١١	٨٢٥,٤١١		احتياطي إجباري
٩٣,٩٣٢	٩٣,٩٣٢		احتياطي اختياري
٧٧٩,١٨١	١,٠٦٤,٩٥٠		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٢,٢٠٣,٣٨٨)	(٢,٩٠٨,٥٥٢)		خسائر متراكمة
<b>٦,١٧٩,٨٠٩</b>	<b>٥,٧٦٠,٤١٤</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>٧,٧٩٥,١٤٣</b>	<b>٧,٥٦٠,٢٥٦</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

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

شركة الاولى للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
١,٥٥٣,٩٩٥	٢٠٤,٧٧١	عمولات أداء وإيرادات وسيط معرف لإدارة صناديق استثمارية
١٧,٦٢١	١٤,٨٦٤	١٦ صافي عمولات الوساطة
١٤,٤٥٧	٧,٧٥٩	إيرادات فوائد
٢,٣٩٥	٢,٤٩١	أتعاب إدارة المحافظ
(٧٦٣,٥٧١)	(٣٨٤,٥٧١)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٥,٠٤٨)	(٢٨,٦٧١)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠,٩٤٢	٢٨,٤٤١	١٧ صافي إيرادات ومصاريف أخرى
٥٥٤,٧٢٢	٤٦٤,١٨٧	توزيعات أرباح صناديق استثمارية وأسهم
(٨٣٦,١٩١)	(٩٠٩,٠٣١)	١٨ مصاريف إدارية
(٢,٠٨٧)	(٢,٠٨٧)	خسائر المحافظ التعليمية
(٧٢,٩٨١)	(٨٦,٥١٦)	فوائد وعمولات بنكية
(١٣,٦٠٣)	(١٦,٨٠١)	٩ استهلاكات
٤٤٠,٦٥١	(٧٠٥,١٦٤)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(٤٦٥,٧٩٢)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٩١,٠٧٥)	-	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
(١١٦,٢١٦)	(٧٠٥,١٦٤)	خسارة السنة

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

شركة الاولى للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(١١٦,٢١٦)	(٧٠٥,١٦٤)	خسارة السنة
٣٠٧,٠٧٩	٢٨٥,٧٦٩	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٩٠,٨٦٣	(٤١٩,٣٩٥)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
		إجمالي (الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة

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

شركة الاولى للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	احتياطات		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	خسائر متراكمة	المجموع	
		إجباري	اختياري				
٦,٥٠٠,٠٠٠	١٨٤,٦٧٣	٨٢٥,٤١١	٩٣,٩٣٢	٧٧٩,١٨١	(٢,٢٠٣,٣٨٨)	٦,١٧٩,٨٠٩	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
-	-	-	-	٢٨٥,٧٦٩	(٧٠٥,١٦٤)	(٤١٩,٣٩٥)	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٦,٥٠٠,٠٠٠	١٨٤,٦٧٣	٨٢٥,٤١١	٩٣,٩٣٢	١,٠٦٤,٩٥٠	(٢,٩٠٨,٥٥٢)	٥,٧٦٠,٤١٤	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٦,٥٠٠,٠٠٠	١٨٤,٦٧٣	٧٨١,٣٤٦	٩٣,٩٣٢	٤٧٢,١٠٢	(٢,٠٤٣,١٠٧)	٥,٩٨٨,٩٤٦	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
-	-	-	-	٣٠٧,٠٧٩	(١١٦,٢١٦)	١٩٠,٨٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	٤٤,٠٦٥	-	-	(٤٤,٠٦٥)	-	احتياطي اجباري
٦,٥٠٠,٠٠٠	١٨٤,٦٧٣	٨٢٥,٤١١	٩٣,٩٣٢	٧٧٩,١٨١	(٢,٢٠٣,٣٨٨)	٦,١٧٩,٨٠٩	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

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



شركة الاولى للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٤٤٠,٦٥١	(٧٠٥,١٦٤)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
١٣,٦٠٣	١٦,٨٠١	استهلاكات
٧٦٣,٥٧١	٣٨٤,٥٧١	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
٢٠٦,٢٦٥	١٤٥,٣٣٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤١,٦٣٤)	٧١,٧٠٥	ذمم مدينة
(٣٨,٤٣٦)	(٢٠,٣٠٣)	أرصدة مدينة أخرى
٥٩,٤٢٣	٣٠٨,٤٣٣	ذمم دائنة
٧٢,٥٢٩	(٧٢٧)	ذمم عملاء إدارة استثمار
(٣,٨٧٤)	(٢,٨٤٠)	أرصدة دائنة أخرى
(٨٧,١٥٩)	(٢١٦,٢٨٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٨٤,٩٣٩	(١٨,٤٧٥)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٢٧,٨٢١)	(٢٨,٣٣٤)	ممتلكات ومعدات
(٧٣٠,٥٠٥)	(٢٤,٩٦٨)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧٥٨,٣٢٦)	(٥٣,٣٠٢)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
١٢٦,٥٤٣	٩٥,٩٢٨	تسهيلات إئتمانية
٧٥٣,١٥٦	٢٤,١٥١	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
٥٠٧,٧٢٤	١,٢٦٠,٨٨٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٢٦٠,٨٨٠	١,٢٨٥,٠٣١	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

"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 ٢٠٢٤**  
**(بالدينار الأردني)**

**١ . عام**

تأسست شركة الاولى للاستثمارات المالية خلال عام ٢٠٠٤ وتم تسجيلها كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٣٦٥). إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

١ - الوساطة المالية : القيام بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة أو عملائها والغير والعمل كوسيط مالي بالعمولة لحساب عملاء الشركة والغير.

٢ - الاستشارات المالية : تقديم النصح والمشورة لعملاء الشركة مقابل أتعاب فيما يتعلق بالاستثمار أو التعامل بالأوراق المالية طبقاً للأهداف الاستثمارية الخاصة بكل عميل وذلك إما مباشرة أو من خلال نشرات أو كتابات خاصة بالاستثمار أو بعمليات شراء أو بيع الأوراق المالية.

٣ - إدارة الاستثمار: القيام بإدارة محافظ الأوراق المالية بيعاً وشراء وإدارة صناديق الاستثمار لحساب الشركة ولحساب عملائها والغير طبقاً للاتفاقيات الموقعة معهم.

٤ - ممارسة أعمال التداول في البورصات الأجنبية: تقديم خدمة التداول لحساب الغير وخدمة الوسيط المعرف.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠٢٥، وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

**٢ . السياسات المحاسبية الهامة**

**أسس إعداد القوائم المالية**

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

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

ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء التعديلات على المعايير التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

**تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الجديدة**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وقد قامت الشركة خلال العام بتطبيق هذه التعديلات التي أصبحت سارية المفعول إعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٤ على النحو التالي:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة	تاريخ التطبيق
توضح هذه التعديلات أن الإلتزامات تصنف إما "جارية" أو "غير جارية"، إستناداً الى الحقوق المتاحة في تاريخ التقرير. ولا يتأثر التصنيف بتوقعات الجهة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (مثل إستلام إعفاء أو إنتهاك التعهدات المالية). كما توضح التعديلات ما يقصد بنسوية الإلتزام (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) / عرض القوائم المالية).	١ كانون الثاني ٢٠٢٤
تتطلب التعديلات من البائع المستأجر أن يقيس بعد ذلك إلتزامات الإيجار الناشئة عن عملية إعادة التأجير بطريقة لا تعترف بأي مبلغ من المكسب أو الخسارة المتعلقة بحق الإستخدام الذي يحتفظ به. (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) / عقود الإيجار).	١ كانون الثاني ٢٠٢٤
تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على إلتزامات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) / قائمة التدفقات النقدية).	١ كانون الثاني ٢٠٢٤

إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم ينتج عنه تأثير جوهري على القوائم المالية للسنة الحالية والسابقة.

#### 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 الإعراف بالموجودات المالية

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

#### القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

#### الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

#### الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدّر وبمعدل ٤٠٪ سنوياً.

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم والتدني، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

تحسينات على المباني	٣٠٪
آلات وأجهزة مكتبية	٤٠-٢٤٪
أثاث ومفروشات وديكورات	٣٠-٢٠٪
وسائط نقل	٣٠٪

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

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

#### الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

#### عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالإعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

### ٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤١٤,٣٦١	٦٣٠,١١٥	نقد لدى بنوك محلية
١١٢,٥١٩	١٣٣,٦١٦	نقد لدى مؤسسات مالية أجنبية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل تأمينات صندوق ضمان التسوية
٧٠٩,٠٠٠	٤٩٦,٣٠٠	ودائع لدى البنوك
١,٢٦٠,٨٨٠	١,٢٨٥,٠٣١	

- تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر، وتكتسب فوائد بنسبة تتراوح بين (٣% - ٣,٥%) سنوياً.

- لم يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تخص أرصدة ودائع الشركة لدى البنوك حيث أن الاثر المالي المحتسب غير جوهري.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢,٣٠٢,٠٣٨	٢,٠٣١,١٣٢	صناديق استثمارية (خارج الأردن)
٥٠٥,٠٠٠	٢٥٠,٦٧٦	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية بالقيمة العادلة (داخل الأردن)
٩,٧٠٩	٥,٠٣٣	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية بالقيمة العادلة (خارج الأردن)
٢,٨١٦,٧٤٧	٢,٢٨٦,٨٤١	

٥ . ذمم مدينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩٧١,٦٧٧	١٢,٥٨١	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
١,٧٣٤,٩٤٧	-	ذمم جهات ذات علاقة
١,٦٥٥,٥٥٣	-	ذمم مدينة تخص شيكات راجعة
٨٦,٧٩٨	٧٨,٧٢١	ذمم موظفين
٧٣,٢٠٩	٣٢٢	ذمم أخرى
٤,٥٢٢,١٨٤	٩١,٦٢٤	إجمالي الذمم المدينة
(٤,٣٦٠,٤٠٩)	(١,٥٥٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦١,٧٧٥	٩٠,٠٧٠	

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤,٣٦٠,٤٠٩	٤,٣٦٠,٤٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٤,٣٥٨,٨٥٥)	ديون معدومة
٤,٣٦٠,٤٠٩	١,٥٥٤	الرصيد كما في نهاية السنة

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	تأمينات كفالات
١١٥,٨٥٢	١٠٥,٥٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥,٧١٨	٥٦,٩٢٦	تسوية مركز الإيداع الأوراق المالية
٤,٤٤١	٤,٤٤١	تأمينات مستردة
٢,٥٣١	١,٩٥٨	متفرقة
٣٠٤,٠٤٢	٣٢٤,٣٤٥	

٧ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٥٤٤,٥٤٠	١,٨٣٠,٣٠٩	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 الآجل 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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٩٠٦,٧٩١	٩٣١,٧٥٩

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

المجموع	وسائط نقل	أثاث ومفروشات وديكورات	آلات وأجهزة مكتبية	تحسينات على المباني	أراضي	
٢,٨٥٣,٥٠٠	٣٤,٦١٦	٣٠٩,٩٣٥	٥٣٦,٣٥١	٦٠٠,٨٩٢	١,٣٧١,٧٠٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
٢٨,٣٣٤	-	-	٢٨,٣٣٤	-	-	إضافات
٢,٨٨١,٨٣٤	٣٤,٦١٦	٣٠٩,٩٣٥	٥٦٤,٦٨٥	٦٠٠,٨٩٢	١,٣٧١,٧٠٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٢,٠٥٣,١٣٤	٣٤,٦١٣	٣٠٧,٨٤١	٤٩١,٤٤٧	٥٩٦,٢٣١	٦٢٣,٠٠٢	الاستهلاك المتراكم وخسارة التدني:
١٦,٨٠١	-	٣٠	١٣,٥١٢	٣,٢٥٩	-	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
٢,٠٦٩,٩٣٥	٣٤,٦١٣	٣٠٧,٨٧١	٥٠٤,٩٥٩	٥٩٩,٤٩٠	٦٢٣,٠٠٢	استهلاك السنة
٨١١,٨٩٩	٣	٢,٠٦٤	٥٩,٧٢٦	١,٤٠٢	٧٤٨,٧٠٤	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٢,٨٢٥,٦٧٩	٣٤,٦١٦	٣٠٩,٩٣٥	٥٠٨,٥٣٠	٦٠٠,٨٩٢	١,٣٧١,٧٠٦	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٢٧,٨٢١	-	-	٢٧,٨٢١	-	-	الكلفة:
٢,٨٥٣,٥٠٠	٣٤,٦١٦	٣٠٩,٩٣٥	٥٣٦,٣٥١	٦٠٠,٨٩٢	١,٣٧١,٧٠٦	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
٢,٠٣٩,٥٣١	٣٤,٦١٣	٣٠٧,٨١٥	٤٨٠,٨٠٦	٥٩٣,٢٩٥	٦٢٣,٠٠٢	إضافات
١٣,٦٠٣	-	٢٦	١٠,٦٤١	٢,٩٣٦	-	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
٢,٠٥٣,١٣٤	٣٤,٦١٣	٣٠٧,٨٤١	٤٩١,٤٤٧	٥٩٦,٢٣١	٦٢٣,٠٠٢	استهلاك السنة
٨٠٠,٣٦٦	٣	٢,٠٩٤	٤٤,٩٠٤	٤,٦٦١	٧٤٨,٧٠٤	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
						صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٦٠,٣٢٦	١٦٠,٣٢٦
٥٨٨,٣٧٨	٥٨٨,٣٧٨
٧٤٨,٧٠٤	٧٤٨,٧٠٤

وكالة بإسم الشركة  
وكالة بإسم أحد الشركاء

١٠ . موجودات غير ملموسة

المجموع	أنظمة وبرامج	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<b>الكلفة:</b>		
٣٦٧,٧٤٧	١٦٧,٧٤٧	٢٠٠,٠٠٠
٣٦٧,٧٤٧	١٦٧,٧٤٧	٢٠٠,٠٠٠
<b>الإطفاء المتراكم:</b>		
٣٦٧,٧٤٥	١٦٧,٧٤٦	١٩٩,٩٩٩
٣٦٧,٧٤٥	١٦٧,٧٤٦	١٩٩,٩٩٩
٢	١	١
<b>الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١</b>		
<b>الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١</b>		
<b>صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١</b>		
<b>الكلفة:</b>		
٣٦٧,٧٤٧	١٦٧,٧٤٧	٢٠٠,٠٠٠
٣٦٧,٧٤٧	١٦٧,٧٤٧	٢٠٠,٠٠٠
<b>الإطفاء المتراكم:</b>		
٣٦٧,٧٤٥	١٦٧,٧٤٦	١٩٩,٩٩٩
٣٦٧,٧٤٥	١٦٧,٧٤٦	١٩٩,٩٩٩
٢	١	١
<b>الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١</b>		
<b>الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١</b>		
<b>صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١</b>		

١١ . تسهيلات إئتمانية

نوع التسهيلات	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	الرصيد القائم
جاري مدين	٩,٢٥%	٢٠٢٥	٨٠٠,٠٠٠	٣٤٩,١٣٦
قرض مقابل (محفظة أوراق مالية آجلة التسليم)	٧,٨٥%	٢٠٢٥ - ٢٠٢٧	٣٠١,٢٤٩	٣٠١,٢٤٩
				٦٥٠,٣٨٥

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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٧٥,٤٠٧	٧٥,٤١٧
١١٦,٦٨٣	١١٥,٩٤٦
١٩٢,٠٩٠	١٩١,٣٦٣

محافظ مضمونة رأس المال  
محافظ تعليمية



١٣ . ذمم دائنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٥٤,٧٤١	٥٦٧,٧٨٧	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
٧٦,١٣٩	٧١,٥٢٦	ذمم أخرى
٣٣٠,٨٨٠	٦٣٩,٣١٣	

١٤ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢,٨٤٠	-	أمانات ضريبة دخل
٥٣٥,٠٦٧	٣١٨,٧٨١	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٥٣٧,٩٠٧	٣١٨,٧٨١	

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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار (١٨٤,٦٧٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ 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 السنوات 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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٧,٠٤٥	١٤,١٢١	صافي إيرادات عمولات الوساطة في السوق المحلي
٥٧٦	٧٤٣	صافي إيرادات عمولات الوساطة في الاسواق الخارجية
١٧,٦٢١	١٤,٨٦٤	

١٧ . صافي إيرادات ومصاريف أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٦,١٥٠	-	إيجار
(٦٨٩)	(١,٠٢٣)	فروقات تحويل عملة
٥٤,٤٨١	٢٩,٤٦٤	متفرقة
١٠,٩٤٢	٢٨,٤٤١	

١٨ . مصاريف إدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٥٢,٣٩٣	٤٦٣,٥٢٧	رواتب وأجور وملحقاتها
٩٢,٠٠٠	٩٢,٠٠٠	إيجارات
٥٤,٥٧٧	٨٨,٤٢٠	أتعاب مهنية
-	٥٩,١٨٢	غرامات ضريبة الدخل
٦٣,١٧٠	٤٣,٤٧٨	مصاريف وسيط معرف لإدارة الصناديق الاستثمارية
٣٣,٣٤٨	٢٩,٦٤٣	رسوم ورخص واشتراكات
٢٧,٨٦٠	٢٦,٩٧٧	تأمين
٢٢,٣١٨	٢٣,٨٥٨	كهرباء ومياه
١٩,٥٤٩	١٩,٦١٧	صيانة و نظافة
٢٤,٧٥٢	١٥,٠٧٠	تبرعات
١٥,٢٨٥	١٤,٥٩٧	حراسة و ضيافة
٩,٩٣٢	١٢,٣٤٩	دعاية وإعلان
٨,٥٨٤	٨,١٥٣	إتصالات
١,٥٠٠	٤,٣٥٠	رسوم قضائية وأتعاب محاماة
٣,٤٠٥	٣,٣٦٠	طوابع
١,٥٢٤	٨٥٢	قرطاسية ومطبوعات
٢٢٦	٢٦٣	تسوية مركز الإيداع
٥,٧٦٨	٣,٣٣٥	متفرقة
٨٣٦,١٩١	٩٠٩,٠٣١	

#### ١٩ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٢١، ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٤ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

#### ٢٠ . التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٧٣٤,٩٤٧	-	<b>بنود قائمة المركز المالي</b>
٤,٧٥٣,٣٦٩	٤,٧٩٣,٢٠٠	مدينون - عملاء الوساطة المالية وأخرى
٤٤,٣١٠	٣٦,٢٣٤	استثمارات في أوراق مالية مدارة من شركة شقيقة
٣٦٤,٠٢٣	٣٠١,٢٤٩	دائنون - عملاء الوساطة المالية وأخرى
		قرض مقابل (محفظة أوراق مالية آجلة التسليم)
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٥٥٣,٩٩٥	٢٠٤,٧٧١	<b>بنود قائمة الدخل</b>
(٣٦٨,٤٦٧)	١٩٣,٢٨١	عمولات أداء وإيرادات وسيط معرف لإدارة صناديق استثمارية
(٢٩,٢٥٤)	(٢٣,٥٤٤)	أرباح (خسائر) أوراق مالية متحققة وغير متحققة
		مصاريف تمويل

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (١٠٦,٨٠٠) دينار و (١٠٥,٦٠٠) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على التوالي.

بلغت الديون المدومة خلال عام ٢٠٢٤ الخاصة بأطراف ذات علاقة (١,٧٣٤,٩٤٧) دينار.

#### ٢١ . التزامات محتملة

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

٢٠٢٤	
١,٠٥٠,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية
٥٠,٠٠٠	كفالة بنكية لصالح مركز الإيداع
١,١٠٠,٠٠٠	

## ٢٢ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	١,٢٨٥,٠٣١	-	١,٢٨٥,٠٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٢٨٦,٨٤١	-	٢,٢٨٦,٨٤١
ذمم مدينة	٩٠,٠٧٠	-	٩٠,٠٧٠
أرصدة مدينة أخرى	٣٢٤,٣٤٥	-	٣٢٤,٣٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	١,٨٣٠,٣٠٩	١,٨٣٠,٣٠٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩٣١,٧٥٩	-	٩٣١,٧٥٩
ممتلكات ومعدات	-	٨١١,٨٩٩	٨١١,٨٩٩
موجودات غير ملموسة	-	٢	٢
	٤,٩١٨,٠٤٦	٢,٦٤٢,٢١٠	٧,٥٦٠,٢٥٦
<b>المطلوبات</b>			
تسهيلات ائتمانية	٤٣١,٤٨٨	٢١٨,٨٩٧	٦٥٠,٣٨٥
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	١٩١,٣٦٣	-	١٩١,٣٦٣
ذمم دائنة	٦٣٩,٣١٣	-	٦٣٩,٣١٣
أرصدة دائنة أخرى	٣١٨,٧٨١	-	٣١٨,٧٨١
	١,٥٨٠,٩٤٥	٢١٨,٨٩٧	١,٧٩٩,٨٤٢
٢٠٢٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>			
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
<b>المطلوبات</b>			
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

## 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 والأرصدة الدائنة الأخرى.

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.

٢٠٢٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٥٥,٧٠٩	٢,٠٣١,١٣٢	-	٢,٢٨٦,٨٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١,٨٣٠,٣٠٩	-	-	١,٨٣٠,٣٠٩
	٢,٠٨٦,٠١٨	٢,٠٣١,١٣٢	-	٤,١١٧,١٥٠

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

## 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 (٩,٠٠٩) دينار من اجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢٤ مقابل (٥٤,١٩٧) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٣.

#### 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:

٢٠٢٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات ائتمانية	٤٣١,٤٨٨	٢١٨,٨٩٧	٦٥٠,٣٨٥
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	١٩١,٣٦٣	-	١٩١,٣٦٣
ذمم دائنة	٦٣٩,٣١٣	-	٦٣٩,٣١٣
أرصدة دائنة أخرى	٣١٨,٧٨١	-	٣١٨,٧٨١
	١,٥٨٠,٩٤٥	٢١٨,٨٩٧	١,٧٩٩,٨٤٢
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

#### مخاطر أسعار الفائدة

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

#### مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

#### مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل والدخل الشامل للشركة بقيمة (٢٠٨,٦٠٢) دينار لعام ٢٠٢٤ مقابل (٢٠٥,٩٢٥) لعام ٢٠٢٣.

#### 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٥٤,٤٥٧	٦٥٠,٣٨٥	مجموع الديون
٦,١٧٩,٨٠٩	٥,٧٦٠,٤١٤	مجموع حقوق الملكية
%٩	%١١	نسبة المديونية إلى حقوق الملكية

الرقم: 2025/03/93

التاريخ: 2025/03/26

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،

دائرة الترخيص والتفتيش

**الموضوع: التقرير السنوي 2024**

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 2024 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 2024/12/31.
- إقرارات هيئة مديري الشركة بصحة المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة.



### 1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

- الشركة الأولى للاستثمارات 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 ببيعاً 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 2020 إلى 2024:

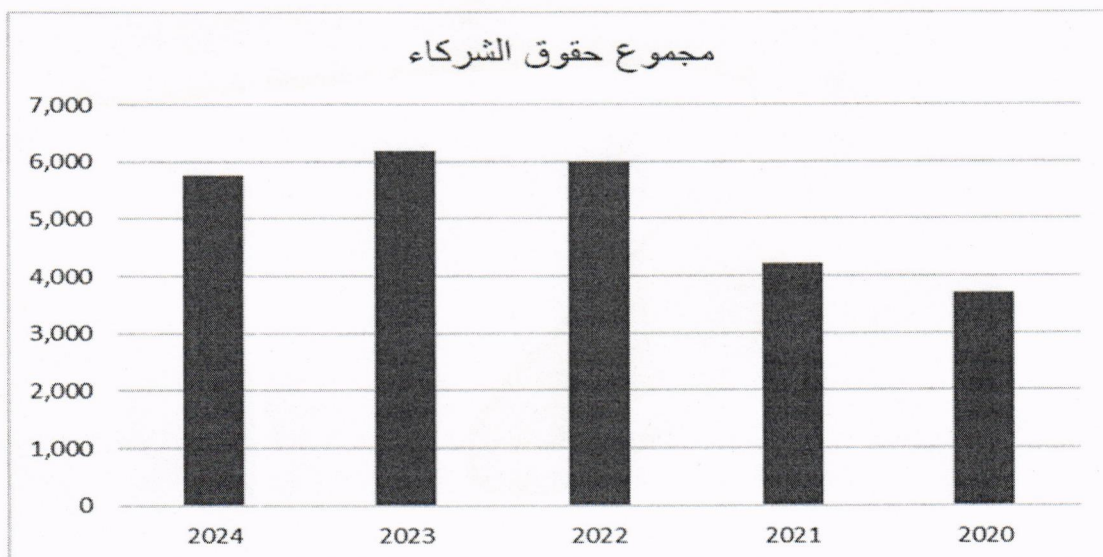
السنة	حجم التداول		الترتيب	الحصة السوقية
	الشركة دينار أردني	إجمالي السوق		
2024	3,977,383	2,535,760,269	49/52	0.16%
2023	5,235,822	3,025,190,322	48/53	0.17%
2022	9,204,418	4,023,003,577	49/56	0.23%
2021	8,250,970	4,062,132,938	50/58	0.20%
2020	2,385,599	2,179,132,036	52/56	0.11%

### 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 2024/12/31 تبلغ (6,500,000 دينار) ستة مليون وخمسمائة ألف دينار.

أدناه، جدول ورسم بياني يبين التطور في حقوق الشركاء للسنوات من 2020 إلى 2024:

التغير للسنة السابقة	التغير للسنة الحالية	2020	2021	2022	2023	2024	بالآف الدنانير
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							حقوق الشركاء:
0	0	4,500	4,500	6,500	6,500	6,500	رأس المال المصرح به
0	0	4,500	4,500	6,500	6,500	6,500	رأس المال المدفوع
0	0	185	185	185	185	185	علاوة إصدار
0	44	735	758	781	825	825	الإحتياطي الإجباري
0	0	94	94	94	94	94	الإحتياطي الإختياري
(160)	(705)	(1,821)	(2,165)	(2,043)	(2,203)	(2,908)	(خسائر) أرباح مدورة
190	419	3,709	4,223	5,989	6,179	5,760	مجموع حقوق الشركاء



المركز المالي ونتائج أعمال الشركة

• المركز المالي

2023 دينار	2024 دينار	بآلاف الدنانير
		<u>الموجودات</u>
1,261	1,285	النقد وما في حكمه
2816	2,286	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
1,544	1,830	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
465	414	مدينون وذمم مدينة أخرى
---	---	دفعات على حساب استثمار
800	812	الموجودات الثابتة - بالصافي
2	2	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
907	932	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
<u>7,795</u>	<u>7,560</u>	<u>مجموع الموجودات</u>
-	-	-
		<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>
		<u>المطلوبات المتداولة</u>
554	650	بنوك دائنة
331	639	دائنون ومطلوبات أخرى
192	191	ذمم عملاء إدارة الإستثمار
538	319	أرصدة دائنة أخرى
---	---	جاري الشركاء
<u>1,615</u>	<u>1,799</u>	<u>مجموع المطلوبات</u>
		<u>حقوق الشركاء</u>
6,500	6,500	رأس المال المدفوع
185	185	علاوة إصدار
825	825	الإحتياطي الإجباري
94	94	الإحتياطي الإختياري
779	1,064	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(2,203)	(2,908)	(خسائر) أرباح مدورة
<u>6,180</u>	<u>5,760</u>	<u>مجموع حقوق الشركاء</u>
<u>7,795</u>	<u>7,560</u>	<u>مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء</u>



كما يبين المركز المالي للشركة، بتمتع 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 2020 إلى 2024:

**نسبة السيولة السنوية**

السنة	2024	2023	2022	2021	2020
النسبة	%3.11	%4.11	%9.05	%1.60	%2.32

• **نتائج أعمال الشركة**

بآلاف الدينار	2024	2023
دينار	دينار	دينار
صافي عمولات التداول	15	18
إيرادات فوائد	7	14
أتعاب إدارة المحافظ	2	2
صافي إيرادات ومصاريف أخرى	697	2,120
خسارة التدني في قيمة الاراضي	0	0
(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية	(28)	(25)
فروقات تقييم موجودات مالية بيان الدخل	(384)	(763)
مصاريف إدارية وعمومية	(909)	(836)
رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة	---	---
خسائر المحافظ التعليمية	(2)	(2)
ديون معدومة	---	---
تكاليف التمويل	(86)	(73)
إستهلاكات وإطفاءات	(17)	(14)
صافي(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة	(705)	441
التغير في القيمة العادلة الدخل الشامل		
<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>	<b>(705)</b>	<b>(116)</b>

لا تزال تشكل عمولات التداول الناتجة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والعالمية بالإضافة إلى إيرادات عمولات 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.

%	2024	
2.08%	15	صافي عمولات التداول
0.97%	7	إيرادات فوائد
0.28%	2	أتعاب إدارة المحافظ
96.67%	697	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
%100	721	

#### أعضاء هيئة المديرين والشركاء والإدارة التنفيذية

##### • هيئة المديرين

السيد/ طارق شحادة الأنصاري	رئيس هيئة المديرين
السادة/ FIG Holdings Limited ويمثلها السيد أحمد الصالح	نائب رئيس هيئة المديرين
السيد/ إبراهيم علي محمد نصار	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	2,069,819	31.85%
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	صباح عبد اللطيف سالم	العراقية	50,000	0.77%
8	خالد فريد رشيد منصور	الأردنية	43,637	0.67%
9	صلاح الدين محمد جردانه	الأردنية	43,637	0.67%
10	شيرين محمد انور لطفي العطار	الأردنية	40,091	0.62%
11	غالية محمد انور لطفي العطار	الأردنية	40,091	0.62%
12	إياد درويش اسحق عبد اللطيف	الأردنية	39,273	0.60%
13	إبراهيم علي محمد نصار	الأردنية	32,728	0.50%
14	علي احمد مصطفى الكايد	الأردنية	32,728	0.50%
15	غادة تحسين محمد البيطار	الأردنية	22,911	0.35%
16	ماهر جودت محمود حبيب	الأردنية	21,818	0.34%
17	منير سلمان جبرائيل البوالصه	الأردنية	21,818	0.34%
18	شركة السوسنة السوداء للاستثمار	الأردنية	21,818	0.33%



الرقم	إسم الشريك	الجنسية	عدد الحصص	نسبة الملكية
19	نبيل يواكيم سليمان صوالحه	الأردنية	17,455	0.27%
20	ببير ريمون بدر الحلته	الأردنية	15,360	0.24%
21	نزار فخري حافظ العلمي	الأردنية	10,909	0.17%
22	كارمن فتحي عبد الرحيم الطاهر	الأردنية	10,408	0.16%
23	رباب رايق امين الطاهر	الأردنية	8,727	0.13%
24	شركة المقايضة للنقل والاستثمار	الأردنية	7,513	0.12%
25	مروان محمد علي احمد العتوم	الأردنية	4,364	0.07%
26	طارق محمد احمد الحوراني	الأردنية	3,072	0.05%
27	حنين محمد عبد اللطيف مال الله	الأردنية	2,182	0.03%
28	ريما محمد عبد اللطيف مال الله	الأردنية	2,182	0.03%
29	شهناز فتحي عبد الرحيم الطاهر	الأردنية	2,182	0.03%
30	ليلى محمد عبد اللطيف مال الله	الأردنية	2,182	0.03%
المجموع			6,500,000	100.00%

• الإدارة التنفيذية

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

• الموظفين المعتمدين

الموظف	الوظيفة	المؤهل والخبرة
سحر عبد الرحمن أبو شريف	مدير استثمار – مستشار مالي	ماجستير ادارة عامة
سلمان محمد سعيد الغزاوي	مدير دائرة الوساطة / وسيط مالي معتمد (عامل)	ماجستير تمويل
منار موسى عبد الله خالد	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
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
إيمان أحمد عوض	مدير استثمار – مستشار مالي	بكالوريوس محاسبة
عبدالقادر حكمت دغلس	وسيط مالي – مدير استثمار – مستشار مالي	بكالوريوس ادارة مالية ومصرفية
أسيل حسني فوده	ضابط امتثال معتمد (عامل)	ماجستير ادارة اعمال

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 2024 (22) موظفاً، منهم (4) موظفين من حملة الماجستير (14) 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 لإرتفاع عدد شركات التي تقدم خدمات التداول في السوق المحلي والأسواق العالمية

**6. الإنجازات:**

<u>2023</u>	<u>2024</u>	
(1.49%)	(9.33%)	العائد على الأصول (ROA)
(1.88%)	(12.24%)	العائد على الملكية (ROE)
(1.79%)	(10.85%)	الربح للحصة الواحدة (EPS) دينار/الحصة

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة الماضية  
لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة الماضية.

**7. السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر وصافي حقوق الشركاء**

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>بآلاف الدنانير</u>
(349)	241	160	(116)	(705)	صافي (الخسارة) الربح
3,671	4,223	5,989	6,179	5,760	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.



بالآلاف 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.

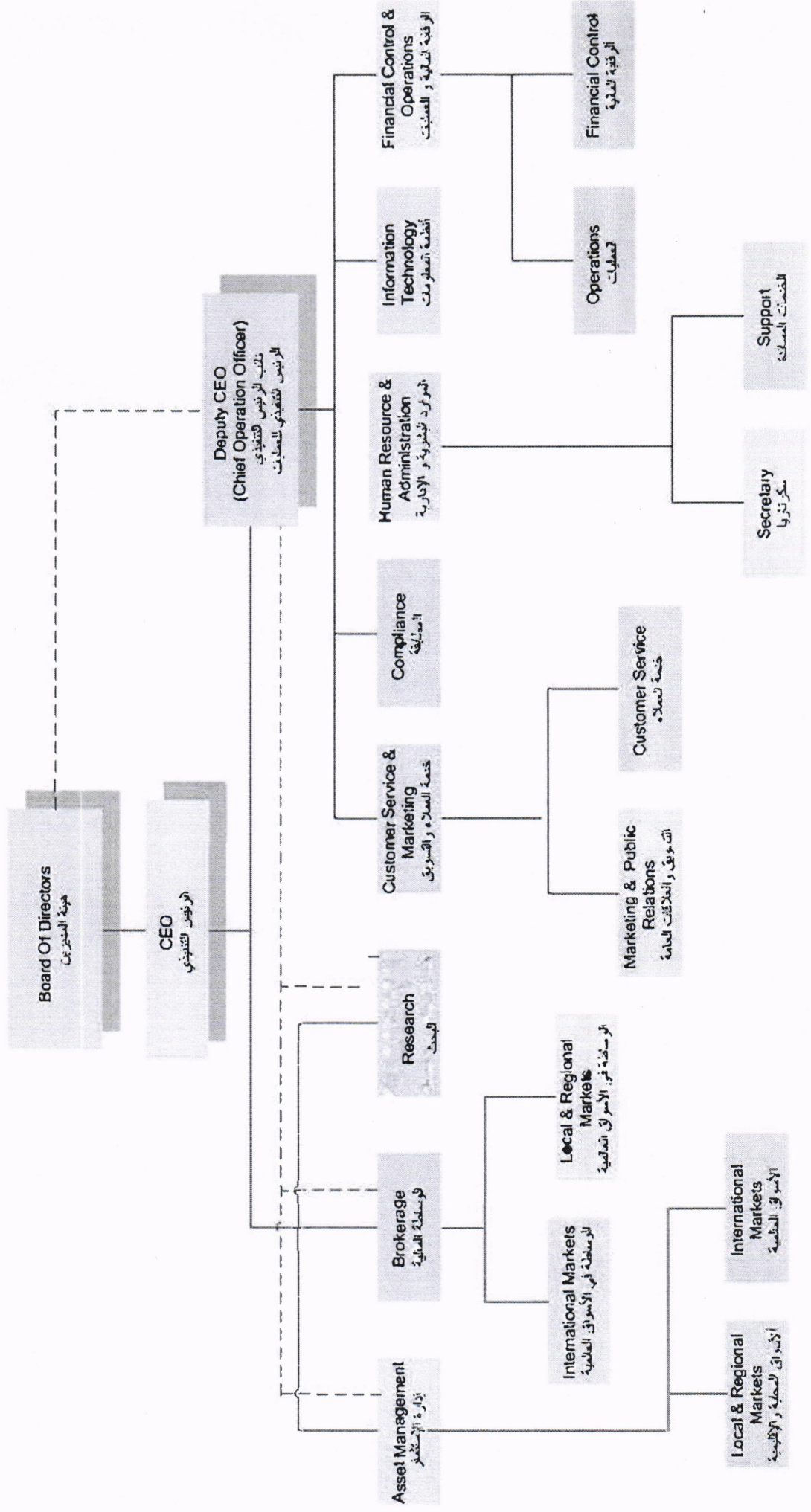
ثانياً: البيانات المالية السنوية مع تقرير مدققي الحسابات

مرفق طيه نسخة عن البيانات المالية السنوية مع تقرير مدققي الحسابات الشركة للسنة المالية 2024.





# First Investment Group Organization Chart

## المهكل التنظيمي



**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 2024.
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 2024 وتقر بتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.

العضو	المنصب	التوقيع
السيد طارق شحادة الأنصاري	رئيس هيئة المديرين	
السادة / FIG Holdings Limited	نائب رئيس هيئة المديرين	

3. إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير  
تقر الشركة الأولى للاستثمارات المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي 2024.

العضو	المنصب	التوقيع
السيد طارق شحادة الأنصاري	رئيس هيئة المديرين	
السادة / FIG Holdings Limited	نائب رئيس هيئة المديرين	
السيد / أمجد شاهر جمعة ساره	المدير المالي	