



الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

التقرير السنوي لعام 2023

كلمة رئيس مجلس الإدارة :
حضرات السادة المساهمين الكرام...

أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة ، أقدم لكم التقرير السنوي الثامن عشر حول نشاط الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية والنتائج التي تحققت خلال العام 2023 .

خلال العام 2023 عملنا على تخفيض الإنفاق في وصولاً الى الحد الأدنى من المصاريف والمتمثله في الرسوم و الاتعاب , و تحمل الهيئه الاداريه بجميع اعضاءها للعمل بدون أي مقابل وسط مجموعة كبيرة من المتغيرات والظروف السلبيه المتمثله أساسا في تأثيرات ما بعد أزمة كورونا و التي أثرت على كافة القطاعات و قيمة الاستثمار وتقلبات أسعار الأسهم في البورصة و التي تمثل النشاط المالي الرئيسي حالياً.

سيتم العمل على خلق فرص تشغيليه من خلال الغايات المتعددة المتاحة للشركة لتحقيق إيرادات تساهم في تغطية الالتزامات و تحقيق العوائد .

أما فيما يخص شركة إثمار للنقل م.خ.م والمملوكة بنسبة (100%) من قبل الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية استمرت بالاستثمار في شركة رم للاستثمار في النقل الجوي (1,500,000) حصة بنسبة (15%) من راس مال الشركة والتي تهدف الى الاستثمار في مجال الطيران والتي تملك 51% من الشركة العربية للطيران / الاردن .

وفي الختام نأمل بأن يكون عام 2024 عام أفضل و انتعاش للشركة و الاقتصاد الوطني يشكل عام . وان يحفظ الله وطننا الاردن الحبيب تحت ظل راية حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين وولي عهده الامين حفظهما الله ورعاهم وأدامهم ذخرا للوطن والمواطن .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

حمدان الفواعير
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة والذي يجب ان يتضمن ما يلي: -

أولاً:-

(أ) أنشطة الشركة الرئيسية :

- (1) تأسيس الشركات والدخول مع شركاء آخرين أو منفرداً أو المساهمة في شركات الخدمات المالية كما عرفتها تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005.
- (2) المساهمة في الشركات و تملك الحصص و الأسهم في كافة انواع الشركات على إختلاف أنواعها و غاياتها و بأي نسبة كانت و/أو تملكها بالكامل.
- (3) شراء و/أو إمتلاك و/أو بيع الأسهم و/أو السندات في سوق عمان المالي لحساب الشركة، دون العمل في البورصات العالمية.
- (4) شراء و/أو تأسيس و/أو المساهمة في الشركات بمختلف أنواعها و اشكالها و غاياتها و بيعها.
- (5) ادارة الصناديق الاستثمارية .
- (6) تاسيس صناديق الاستثمار المشترك .
- (7) ضمان قروض الاوراق المالية والاموال المنقولة .
- (8) الاستثمار في المشاريع والشركات الاخرى .
- (9) شراء وبيع الاسهم والسندات لغايات الشركة عدا الوساطة المالية .
- (10) شراء و تملك الشركات المساهمة والمشاريع .
- (11) السماح للشركة بضمان وكفالة ديون الغير لدى البنوك او اية جهة او مؤسسة مالية بحد مفتوح وبالغا ما بلغت بما يحقق مصلحة الشركة .
- (12) كفالة التزامات وديون الغير ورهن الاموال المنقولة وغير المنقولة العائدة للغير ضمناً لحقوق الشركة والتزاماتها لتحقيق غايات الشركة

(ب) مواقع الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها :

- يقع المقر الرئيسي للشركة في عمان – قرب جسر مادبا - شارع ام البساتين، حيث يبلغ عدد الموظفين فيها بنهاية السنة (2023) (1) موظف . ولا يوجد أي فروع أخرى للشركة ، داخل المملكة أو خارجها.
- يقع مقر شركة إثمار للنقل في عمان، قرب جسر مادبا - شارع ام البساتين ويبلغ عدد موظفي الشركة (1) موظف ، ولا توجد أية فروع أخرى للشركة داخل المملكة أو خارجها

(ج) حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة :

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة خلال عام 2023 مبلغ 4,187,644 .

ثانياً:-

الشركات التابعة للشركة : شركة إثمار للنقل (مساهمة خاصة) مسجلة تحت رقم (639) بتاريخ 2009/05/26 برأسمال مقداره (2,000,000) مليوني دينار أردني سددت بالكامل من الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية (مملوكة بنسبة 100% إلى الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية)

مجال نشاطها: نقل البضائع العامة و نقل الحاويات و النقل المبرد و نقل المتقلات على الطرق والاستثمار في سوق عمان المالي إضافة الى غايات أخرى متعددة أدرجت في العقد التأسيسي للشركة.
عنوان الشركة :- قرب جسر مادبا - شارع ام البساتين
عدد الموظفين:(1) موظف

ثالثاً:- اعضاء مجلس الإدارة وموظفو الاداره العليا :

(أ) اعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عنهم :

1	الإسم	المنصب	تاريخ العضوية	الشهادة العلمية	سنة التخرج	تاريخ الميلاد
	شركة اركان للاستشارات المالية ويمثلها السيد عنان اسعيد نمر السعيد حتى تاريخ 2023/07/30	عضو	حتى تاريخ 2023/07/30	دبلوم محاسبة و ادارة اعمال	1980	1959
	الخبرات العملية					
	- (2018-2004) رئيس وحدة ادارة الاستثمار والاستشارات والتحليل المالي في البنك التجاري . - (2004-1992) البنك الاردني الكويتي دائرة الاستثمار . - (1984-1991) محاسب ومدير ادارة محافظ استثمارية وعقارية . - (1984-1981) محاسب في الكويت في مجموعة شركات .					
	- شركة اركان للاستشارات المالية ويمثلها السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير من تاريخ 2023/07/30	رئيس مجلس الادارة	2023/07/30	بكالوريوس حقوق	1985	1960
	الخبرات العملية					
	- (2020/3 - 2017) مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام . - (2020/3 - 2017) عضو مجلس ادارة بنك صفوه الاسلامي . - (2017 - 2008) مساعد المدير العام مؤسسة تنمية اموال الايتام . - (2008 - 1988) عدة وظائف في ديوان المحاسبة . - (1988 - 1985) اعمال حره - قطاع خاص . - (2014 - 2012) عضو مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية . - (2012 - 2010) عضو مجلس ادارة شركة عقاري للصناعات والاستثمارات .					

2	الإسم	المنصب	تاريخ العضوية	الشهادة العلمية	سنة التخرج	تاريخ الميلاد
	شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي و يمثلها المقعد الاول احمد فيصل مسعود خليل	نائب رئيس مجلس الادارة	2023/07/30	بكالوريوس محاسبة	2012	1989
	الخبرات العملية					
	- (2014 - الان) مدير قسم المساهمين شركة مجموعة رم للنقل و الاستثمار السياحي . - (2014-2013) شركة البتراء للطيران . - (2013 - 2012) المكتب العلمي للتدقيق و المحاسبة الاستشارات .					
	شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي و يمثلها المقعد الثاني علي سليمان سعد هياجنة	عضو	2023/07/30	بكالوريوس محاسبة	2000	1977

الخبرات العملية	
- (2003- الان) مدير مالي شركة مجموعة رم للنقل و الاستثمار السياحي . - (2003) المكتب العلمي للتدقيق والمحاسبة والاستشارات . - (2001-2002) الشركة السريعة لتراسل المعطيات .	
الخبرات العملية	
- (1999- الان) مسؤول علاقات عامه شركة مجموعة العصر للاستثمار .	

3	الإسم	المنصب	تاريخ العضوية	الشهادة العلمية	سنة التخرج	تاريخ الميلاد
	شركة مجموعة العصر للاستثمار ويمثلها السيد محمد محسن صالح صبيحات الى تاريخ 2023/07/30	عضو	2023/07/30	ثانوية عامة	-	1979
الخبرات العملية						
- (1999- الان) مسؤول علاقات عامه شركة مجموعة العصر للاستثمار .						
	شركة مجموعة العصر للاستثمار ويمثلها السيدة روزى سامي نور بدر من تاريخ 2023/07/30	عضو	2023/07/30	دبلوم تكنولوجيا اغذية	2002	1979
الخبرات العملية						
- (2004 - 2006) شركة الالفية لصناعة الالبسة . - (2006 - الان) شركة مجموعة العصر للاستثمار .						

4	الإسم	المنصب	تاريخ العضوية	الشهادة العلمية	سنة التخرج	تاريخ الميلاد
	السادة شركة فنادق رم الدولية و يمثلها السيد محمد سميح حسن عوض الله من تاريخ 2023/07/30	عضو	2023/08/09	بكالوريوس محاسبة	2007	1984
الخبرات العملية						
- (2008 - الان) شركة مجموعة رم للنقل و الاستثمار السياحي .						

5	الإسم	المنصب	تاريخ العضوية	الشهادة العلمية	سنة التخرج	تاريخ الميلاد
	السادة شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين و يمثلها السيد عامر جمال زواد الفاخوري الى تاريخ 2023/07/30	رئيس مجلس الادارة	حتى تاريخ 2023/07/30	بكالوريوس ادارة اعمال	1996	1973
الخبرات العملية						
- حاليا رئيس هيئة المديرين للشركة العربية للطيران - الاردن - خبره لمدته تزيد عن 20 عام في مجال شركات الطيران . - رئيس مجلس ادارة شركة فنادق رم الدولية سابقا . - رئيس مجلس ادارة شركة مجموعة رم للنقل و الاستثمار السياحي سابقا . - عضو مجلس ادارة هيئة تنشيط السياحة سابقا .						

(ب) الإدارة العليا:

اسماء و رتب اشخاص الاداره العليا ونبذه تعريفية عن كل واحد منهم :

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	تاريخ الميلاد	الشهادات العلمية	الخبرات العملية
السيد احمد فيصل مسعود خليل	مدير مالي	2023/04/06	1989	بكالوريوس محاسبة 2012	- (2014 - الان) مدير قسم المساهمين شركة مجموعة رم للنقل و الاستثمار السياحي . - (2013-2014) شركة البتراء للطيران . - (2012-2013) المكتب العلمي للتدقيق و المحاسبة الاستشارات .

رابعاً:- كبار مالكي الاسهم والتي تزيد نسبة مساهمتهم عن 5% من رأس المال :

ت	الاسم	عدد الاسهم كما في 2022/12/31	النسبة %	عدد الاسهم كما في 2023/12/31	النسبة %
1	شركة مجموعة رم للنقل و الاستثمار السياحي	2,872,920	%47.88	2,609,979	%43.50
2	الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار و الاستشارات المالية	1,199,062	%19.99	1,199,062	%19.99
3	شركة مجموعة العصر للاستثمار قابضة	535,360	%8.92	762,067	%12.70
4	الشركة الاهلية للتطوير العقاري	398,265	%6.63	118,858	%1.98
	المجموع	5,005,607	%83.42	4,689,966	%78.17

خامساً :- الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها :

- يعتمد نشاط الشركة على شراء او امتلاك او بيع الاسهم او السندات في سوق عمان المالي لحساب الشركة .
- السوق الرئيسي هو سوق راس المال الوطني .
- حجم استثماراتنا ستة مليون دينار من حصة سوق بورصة عمان الرئيسي .
- لا يمكن تحديد الوضع التنافسي للشركة .

سادساً :- درجة الاعتماد على عملاء رئيسيين أو موردين محددین محلياً و خارجياً :
فيما يخص الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية وشركتها التابعة فإنه لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات .

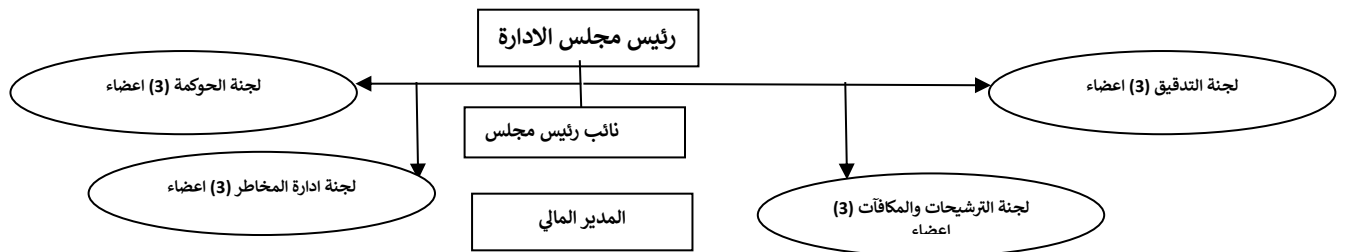
سابعاً :- الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها :

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من شركاتها التابعة بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

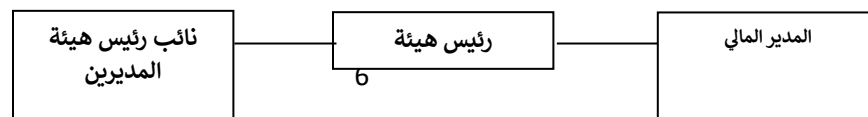
ثامناً :- القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية :

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة، أو لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية.

تاسعاً :- أ. الهيكل التنظيمي للشركة :



ب. الهيكل التنظيمي لشركة إثمار للنقل :



ج. عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم :

عدد موظفي الشركة الام	المؤهل العلمي
0	ماجستير
0	دبلوم عالي
1	بكالوريوس
0	دبلوم
0	ثانوية عامة
1	اجمالي عدد الموظفين

برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :

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

عاشراً :- المخاطر التي تتعرض لها الشركة :

- المخاطر التي تتعرض لها الشركة أو من الممكن أن تتعرض لها خلال السنة المالية اللاحقة ويكون لها تأثير مادي عليها , تتمثل بتقلبات أسعار الأسهم التي تعتبر جزء من استثمارات الشركة.

حادي عشر :- الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية :

- لا يوجد أي احداث أو إنجازات خلال السنه المالية .

ثاني عشر :- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا

تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي :

- لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا

تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي

ثالث عشر :- السلسلة الزمنية للأرباح او الخسائر المحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية،

البيان	2019	2020	2021	2022	2023
الأرباح او الخسائر المحققة	(236,270)	(376,671)	(620,463)	1,162,877	1,218,269
الأرباح الموزعة	0	0	0	0	0
صافي حقوق المساهمين	6,459,171	6,069,812	5,449,349	4,286,472	3,068,203
أسعار الأوراق المالية	3.55	3.44	3.27	1.49	1.17

رابع عشر :- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية :

الرقم	النسب المالية	2022	2023
1	نسبة السيولة	7.2	3.7
2	الربحية	-19.3	-20.3
3	العائد على حقوق المساهمين	-21.4	-29.09
4	نسبة المديونية	20.7	26.7
5	ربح السهم	0.00	0.00
6	مضاعف الربحية	N/A	N/A
7	القيمة الدفترية للسهم	0.714	0.511

خامس عشر :- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل :

يرتبط أداء الشركة بمؤشرات سوق عمان المالي و يتطلع مجلس ادارة الشركة الى تحسن أداء السوق المالي و الاسهم المملوكة للشركة لتحقيق عوائد ايجابية على الاستثمار و المساهمين و يصعب التنبؤ بأسعار الاسهم و ادائها لسوق عمان المالي .

سادس عشر :- مقدار اتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي اتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له :

- بلغت أتعاب التدقيق لبيانات الشركة للسنة المالية المنتهية في تاريخ 2023/12/31 مبلغ (1750) دينار مضاف إليها 16% ضريبة مبيعات، أي ما مجموعه (2030) دينار .
- بلغت اتعاب التدقيق المستحقة له لغاية 2023/12/31 مبلغ (15490) دينار .

سابع عشر :-

(أ) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة :

ت	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم		
				النسبة %	2023/12/31	النسبة %
1	شركة اركان للاستشارات المالية ويمثلها السيد عنان اسعيد نمر السعيد	عضو لغاية تاريخ /07/30 2023	أردني	النسبة %	71,297	النسبة %
				1.18%	-	1.19%
2	- شركة اركان للاستشارات المالية ويمثلها السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير	رئيس مجلس الإدارة من تاريخ /07/30 2023	أردني	النسبة %	71,297	النسبة %
				1.18%	-	1.19%
3	شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي و يمثلها المقعد الاول احمد فيصل مسعود خليل	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردني	النسبة %	2.609.979	النسبة %
				43.50%	-	47.88%
4	شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي و يمثلها المقعد الثاني علي سليمان سعد هياجنة	عضو	أردني	النسبة %	2.609.979	النسبة %
				43.50%	-	47.88%
5	شركة مجموعة العصر للاستثمار ويمثلها السيدة محمد محسن صالح صبيحات	عضو لغاية تاريخ /07/30 2023	أردني	النسبة %	762.067	النسبة %
				12.70%	-	8.92%
6	شركة مجموعة العصر للاستثمار ويمثلها السيدة روزى سامي نور بدر	عضو من تاريخ /07/30 2023	أردني	النسبة %	762.067	النسبة %
				12.70%	-	8.92%
7	السادة شركة فنادق رم الدولية و يمثلها السيد محمد سميح حسن عوض الله	عضو من تاريخ /07/30 2023	أردني	النسبة %	250,000	النسبة %
				4.17%	-	-

8	السادة شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين و يمثلها السيد عامر جمال زواد الفاخوري	عضو لغاية تاريخ /07/30 2023	أردني	184,249	%3.07	184,249	%3.07
				-	-	-	-

*** عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :**
لا يوجد شركات مسيطر عليها من رئيس و اعضاء مجلس الادارة .

(ب) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الإدارة العليا :
لا يوجد اسهم مملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا .

*** عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اشخاص الادارة العليا :**
لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل اشخاص الادارة العليا .

(ج) عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب اشخاص الإدارة العليا (الزوجة والأولاد القصر فقط) :
- لا يوجد اسهم مملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة التنفيذية (الزوجة والابناء القصر) .
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية (الزوجة والابناء القصر) .

ثامن عشر :-

(أ) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و أمين سر المجلس :

لا يوجد أي مزايا أو مكافآت أو بدلات تقاضاها اي من رئيس أو أعضاء مجلس الادارة خلال العام 2023

(ب) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اشخاص الإدارة العليا الذين تواجدوا في الشركة خلال السنة موضوع التقرير السنوي بغض النظر عن الفترة التي امضوها لدى الشركة :

لا يوجد أي مزايا أو مكافآت تقاضاها اي من أشخاص الادارة العليا خلال العام 2023

تاسع عشر :- التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية :
- لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

عشرون :- العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الإدارة او أعضاء المجلس او المدير العام او أي موظف في الشركة أو أقاربهم :

- لا يوجد أية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الإدارة او أعضاء المجلس او المدير العام او أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

واحد و عشرون :-

(أ) مساهمة الشركة في حماية البيئة.

- لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

(ب) مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي.

- لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.


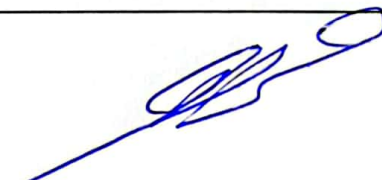
إستنادا لمتطلبات قانون الاوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 مادة (6) وتعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2004 المادة (4) الفقرة (هـ، 1، 2) فإن مجلس الاداره يقر بما يلي :-

- 1- يقر مجلس الادارة بوجود امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة الماليه 2023 حسب ما ورد بتقرير المدقق .
- 2- يقر مجلس الادارة بمسؤولية عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

التوقيع	المنصب	الاسم
	رئيس مجلس الادارة	شركة اركان للاستشارات المالية ويمثلها السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير
	نائب رئيس مجلس الإدارة	مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي ويمثلها السيد احمد فيصل مسعود خليل
	عضو مجلس ادارة	مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي ويمثلها السيد علي سليمان سعد هياجنه
	عضو مجلس ادارة	شركة فنادق رم الدولية و يمثلها السيد محمد سميح حسن عوض الله
	عضو مجلس ادارة	شركة مجموعة العصر للاستثمار (قابضة) ويمثلها السيدة روزى سامي نور بدر

إستناداً لمتطلبات قانون الاوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 مادة (6) وتعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2004 المادة (4) الفقرة (هـ3) فإننا نقر بما يلي :-

3- نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31

المدير المالي	رئيس مجلس الإدارة
السيد احمد فيصل مسعود خليل	السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير
	

تقرير الحوكمة لعام 2023



الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية

مقدمة :

تولي الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية اهتماما كبيرا لممارسات الحوكمة السليمة و ذلك لإيمانها بأنها تعتبر جزء لا يتجزء من ثقافة الشركة كما يلتزم مجلس إدارة الشركة بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات الشركة و تتبع الشركة في مجال ذلك تعليمات الحوكمة. وقد تم إعداد هذا التقرير اعتمادا على تعليمات الحوكمة للشركات المساهمة العامه المدرجة لعام 2017 و الصادرة عن هيئة الاوراق الماليه بعد موافقته مع قانون الشركات وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة .

وستقوم الشركة بمراجعة هذا التقرير وتطويره من وقت لآخر وكلما اقتضت الحاجة وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته و توقعاته. كما و توفر المعلومات للمساهمين و المستثمرين بشفاقيه حسب تعليمات الإفصاح و بصوره دقيقه و واضحه و في الأوقات المحددة لتمكينهم من إتخاذ قرارهم الإستثماري .

أ- المعلومات و التفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لعام 2017 و قواعد حوكمة الشركات في الشركة :

تشكيل مجلس الادارة :

إن تشكيل مجلس الإدارة له الدور الهام في إثراء مسيرة الشركة و الحرص على مصالحها و تفعيل نشاطها بما تضمه من شخصيات تملك المعرفة والخبرة وهي تتحمل مسؤولية تحقيق رسالة الشركة و إستدامة نجاحها و حرصاً من الشركة على الإلتزام بمعايير الممارسات السليمة الخاصة بقواعد الحوكمة فيما يتعلق بتشكيل مجلس الإدارة فقد راعت القواعد التي تم تحديدها في تعليمات حوكمة الشركات لعام 2017 .

يتألف مجلس إدارة الشركة من خمسة اعضاء و يتم إنتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئة العامة

للشركة لفترة أربع سنوات و يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات والمؤهلات و المعرفة بالأمور الإدارية ذات العلاقة و ملماً بالتشريعات ذات العلاقة و بحقوق و واجبات مجلس الإدارة التي تؤهل كل عضو منهم لأن يبدي رأيه في مناقشات المجلس باستقلالية تامة, هذا كما يتم إنتخاب رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء مجلس الإدارة .

ب- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين و المستقبليين خلال السنة و تحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي او غير تنفيذي و مستقل او غير مستقل :

تم انتخاب مجلس الإدارة الحالي لدورة جديدة مدتها أربع سنوات بتاريخ 2023/07/30 .

حالة العضوية	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	إسم عضو مجلس الإدارة
عضو فعال	غير تنفيذي	مستقل	شركة اركان للاستشارات المالية ويمثلها السيد عنان اسعيد نمر السعيد لغاية تاريخ 2023/07/30 ويمثلها السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير من تاريخ 2023/07/30
عضو فعال	تنفيذي	غير مستقل	مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي ويمثلها السيد احمد فيصل مسعود خليل
عضو فعال	غير تنفيذي	غير مستقل	مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي ويمثلها السيد علي سليمان سعد هياجنة
عضو فعال	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة مجموعة العصر للاستثمار ويمثلها السيد محمد محسن صالح صبيحات لغاية تاريخ 2023/07/30 ويمثلها السيدة روزى سامي نور بدر من تاريخ 2023/07/30
عضو فعال من تاريخ 2023/07/30	غير تنفيذي	مستقل	السادة شركة فنادق رم الدولية و يمثلها السيد محمد سميح حسن عوض الله
عضو مستقل من تاريخ 2023/07/30	غير تنفيذي	مستقل	شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين ويمثلها السيد عامر حمال زواد الفاخوري

• تنتهي الدورة الحالية لمجلس الإدارة و مدتها أربعة سنوات في 2027/07/30 .

ج - أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الإعتباريين و تحديد فيما اذا كان الممثل تنفيذي أو غير تنفيذي و مستقل أو غير مستقل :

اسم عضو مجلس الإدارة الإعتباري	اسم الممثل	مستقل / غير مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي
شركة اركان للاستشارات المالية	السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير	مستقل	غير تنفيذي
مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي	السيد احمد فيصل مسعود خليل	مستقل	تنفيذي
مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي	السيد علي سليمان سعد هياجنة	مستقل	غير تنفيذي
شركة مجموعة العصر للاستثمار (قابضة)	السيدة روزى سامي نور بدر	مستقل	غير تنفيذي
السادة شركة فنادق رم الدولية	السيد محمد سميح حسن عوض الله		
شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين	السيد عامر جمال زوادالفاخوري	مستقل	غير تنفيذي

د- المناصب التنفيذية في الشركة و اسماء الاشخاص الذين يشغلونها :

ت	الإسم	المنصب
1-	السيد احمد فيصل مسعود خليل	مدير مالي

هـ - جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة :

الإسم	عضويات مجالس الإدارة في الشركات المساهمة العامة
السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير	- عضو مجلس ادارة مجموعة العصر للاستثمار. - عضو مجلس ادارة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية.
السيد احمد فيصل مسعود خليل	- لا يوجد اي عضويات اخرى
السيد علي سليمان سعد هياجنة	- لا يوجد اي عضويات اخرى
السيدة روزى سامي نور بدر	- لا يوجد اي عضويات اخرى
السيد محمد سميح حسن عوض الله	- لا يوجد اي عضويات اخرى

السيد عامر جمال زواد الفاخوري	- لا يوجد اي عضويات اخرى
السيد عنان اسعيد نمر السعيد	- عضو مجلس ادارة بشركة رم للوساطة المالية
السيد محمد محسن صالح صبيحات	- لا يوجد اي عضويات اخرى

و- إسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة :

الإسم	الصفة
السيد احمد فيصل مسعود خليل	ضابط ارتباط الحوكمة

ز- أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- 1- لجنة التدقيق .
- 2- لجنة الترشيحات و المكافآت .
- 3- لجنة الحوكمة .
- 4- لجنة إدارة المخاطر.

ح - أعضاء لجنة التدقيق و مؤهلاتهم و خبراتهم :

الإسم	المنصب	المؤهلات العلمية	الخبرات
السيد عنان اسعيد نمر السعيد	رئيس لجنة لغاية تاريخ 2023/07/30	دبلوم محاسبية و ادارة اعمال 19**	- (2004-2018) رئيس وحدة ادارة الاستثمار والاستشارات والتحليل المالي في البنك التجاري . - (1992-2004) البنك الاردني الكويتي دائرة الاستثمار . - (1991-1984) محاسب ومدير ادارة محافظ استثمارية وعقارية . - (1984-1981) محاسب في الكويت في مجموعة شركات
السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير	رئيس لجنة من تاريخ 2023/07/30	بكالوريوس ادارة اعمال 1996	- مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام . - (2017 - 3/2020) عضو مجلس ادارة بنك صفوه الاسلامي . - (2008 - 2017) مساعد المدير العام مؤسسة تنمية اموال الايتام . - (1988 - 2008) عدة وظائف في ديوان المحاسبة . - (1985 - 1988) اعمال حره - قطاع خاص . - (2012 - 2014) عضو مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية . - (2010 - 2012) عضو مجلس ادارة شركة عقاري للصناعات والاستثمارات .

السيد احمد فيصل مسعود خليل	عضو لجنة	بكالوريوس محاسبة 2012	- (2014 – الان) مدير قسم المساهمين شركة مجموعة رم للنقل و الاستثمار السياحي . - (2013-2014) شركة البتراء للطيران . - (2012-2013) المكتب العلمي للتدقيق و المحاسبة الاستشارات .
السيد علي سليمان سعد هياجنة	عضو لجنة	بكالوريوس محاسبة 2000	- (2003- الان) مدير مالي شركة مجموعة رم للنقل و الاستثمار السياحي . - (2003) المكتب العلمي للتدقيق و المحاسبة و الاستشارات . - (2001-2002) الشركة السريعة لتراسل المعطيات .

ط - إسم رئيس و أعضاء كل من لجنة الترشيحات و المكافآت و لجنة الحوكمة و لجنة ادارة المخاطر :

*** لجنة الترشيحات و المكافآت :**

الاسم	المنصب
السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير	رئيس لجنة
السيد علي سليمان سعد هياجنة	عضو لجنة
السيدة روزى سامي نور بدر	عضو لجنة

*** لجنة الحوكمة :**

الاسم	المنصب
السيد احمد فيصل مسعود خليل	رئيس لجنة
السيد محمد سميح حسن عوض الله	عضو لجنة
السيدة روزى سامي نور بدر	عضو لجنة

*** لجنة إدارة المخاطر:**

الاسم	المنصب
السيد علي سليمان سعد هياجنة	رئيس لجنة
السيد احمد فيصل مسعود خليل	عضو لجنة
السيدة روزى سامي نور بدر	عضو لجنة

ي - عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين :

1- لجنة التدقيق : تم عقد أربعة إجتماعات خلال عام 2023 :

إسم عضو اللجنة	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع
السيد عنان اسعيد نمر السعيد	✓	✓	✓	×

				حتى تاريخ 2023/07/30
✓	×	×	×	السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير من تاريخ 2023/07/30
✓	✓	✓	✓	السيد احمد فيصل مسعود خليل
✓	✓	✓	✓	السيد علي سليمان سعد هياجنة

2- لجنة الترشيحات و المكافآت : تم عقد اجتماعين خلال عام 2023 :

الاجتماع الثاني	الاجتماع الاول	إسم عضو اللجنة
✓	✓	السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير
✓	✓	السيد علي سليمان سعد هياجنة
✓	✓	السيدة روزى سامي نور بدر

3- لجنة الحوكمة : تم عقد اجتماعين خلال عام 2023 :

الاجتماع الثاني	الاجتماع الاول	إسم عضو اللجنة
✓	✓	السيد احمد فيصل مسعود خليل
✓	✓	السيد محمد سميح حسن عوض الله
✓	✓	السيدة روزى سامي نور بدر

4- لجنة ادارة المخاطر : تم عقد اجتماعين خلال عام 2023 :

الاجتماع الثاني	الاجتماع الاول	إسم عضو اللجنة
✓	✓	السيد علي سليمان سعد هياجنة
✓	✓	السيد احمد فيصل مسعود خليل
✓	✓	السيدة روزى سامي نور بدر

ك - عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة :

تم عقد اربعة إجتماعات مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2023 للإطلاع ومناقشة كل ما

ل - عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2023 :

بلغت عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2023 ستة اجتماعات .

اسم العضو	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس
السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير	x	x	x	✓	✓	✓
السيد احمد فيصل مسعود خليل	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد علي سليمان سعد هياجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيدة روزى سامي نور بدر	x	x	x	✓	✓	✓
السيد محمد سميح حسن عوض الله	x	x	x	x	x	✓
السيد عامر جمال زواد الفاخوري	✓	✓	✓	x	x	x
السيد عنان اسعيد نمر السعيد	✓	✓	✓	x	x	x
السيد محمد محسن صالح صبيحات	✓	✓	✓	x	x	x

يقر رئيس مجلس إدارة شركة الاردنيه لادارة الصناديق الاستثماريه بصحة و دقة وإكتمال المعلومات الواردة في تقرير الحوكمة للشركة للعام 2023.

رئيس

مجلس الإدارة

السيد حمدان مصطفى فياض الفواعير

وختاماً نتقدم بالشكر الجزيل الى مساهمينا الكرام لاستمرار دعمهم ومسانداتهم لنا ، ويتقدم مجلس الاداره بالتوصيات التالية حسب ورودها في جدول الاعمال الذي أرسل اليكم:

جدول اعمال الهيئة العامة العادي السنوي الثامن عشر:

- 1- قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادي السابع عشر.
- 2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 وخطة عمل الشركة المستقبلية و المصادقة عليها .
- 3- التصويت على تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2023 .
- 4- التصويت على حسابات وميزانية الشركة عن السنة المالية 2023 و المصادقة عليها .
- 5- ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 .
- 6- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2024 وتحديد اتعايبهم .

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الموحدة الختامية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

كما في 31 كانون أول 2023

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
7-3	تقرير مدقق الحسابات المستقل
8	قائمة المركز المالي الموحد كما هي في 31 كانون أول 2023
9	قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2023
10	قائمة التغيرات الموحدة في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2023
11	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2023
15-12	أهم السياسات المحاسبية المتبعة
23-16	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الختامية لعام 2023

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 155/2024/60006

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة المحترمين

في الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية المحترمين

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية " مساهمة عامة محدودة " ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2023، وكل من قائمة الدخل الشامل الموحد وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2023، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة " مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية " في هذا التقرير . في إعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا . نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات .

الاستمرارية

- بلغت خسائر الشركة المتراكمة كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية " 5,895,745 " دينار مما يؤثر سلباً على استمرارية الشركة .
- كما تجاوزت المطلوبات المتداولة الموجودات المتداولة بمبلغ " 1,058,295 " دينار مما يؤثر سلباً على استمرارية الشركة .
- إن قدرة الشركة على الاستمرار في اعمالها مستقبلاً يعتمد على قدرتها على تحقيق تدفقات نقدية مستقبلية كافية لمواجهة التزاماتها .

تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة الاردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة
لعام 2023

أمور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي الامور التي ، ووفقاً لحكمنا المهني ، لها الاهتمام الأكبر في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية . إن هذه الامور تم وضعها في الاعتبار في سياق تدقيقنا بينات المالية ككل ، ولتكوين رايها حولها ، وليس لغرض ابداء راياً منفصلاً حول هذه الامور .

استثمارات في الشركات الزميلة

وصف أمر التدقيق الهام	كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام في تدقيقنا
اشارة الى ايضاح رقم (7) استثمارات في الشركات الزميلة والوارد في البيانات المالية للشركة . فقد بلغت قيمة هذه الموجودات في نهاية عام 2023 ما قيمته " 4,126,497 " دينار مقارنة مع " 5,327,365 " دينار في نهاية عام 2022 . تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تمتلك الشركة نسبة مؤثرة من حق التصويت فيها وتمارس تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية ، وليست سيطرة او سيطرة مشتركة على تلك السياسات . ويتم قياس حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركات الزميلة على اساس طريقة حقوق الملكية . وبناءً على ما سبق فإننا نعتقد بأن بند استثمارات في شركات زميلة تعرض كأمر التدقيق الرئيسية نظراً لحجمها وأهميتها .	لقد قمنا اثناء عملية التدقيق لبند (الاستثمارات في الشركات الزميلة) بالامور التالية : - التحقق من ملكية الشركة لهذه الموجودات من خلال الاطلاع شهادة ملكيتها . - التحقق من وجود اي حجوزات او رهونات تحول دون قدرة الشركة على التصرف بهذه الموجودات . - تم التحقق من صحة اتباع الشركة لطريقة حقوق الملكية في اثبات حصة الشركة من نتائج اعمال الشركات الزميلة . - قمنا بتقييم مدى اكتمال وصحة الافصاحات المتعلقة بالاستثمارات في الشركات الزميلة وتقييم الامتثال لمتطلبات الافصاح الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام 2023 باستثناء القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات . لم يتم تزويدنا بالمعلومات الأخرى حتى تاريخ تقريرنا ، حيث من المتوقع أن يتم تزويدنا بها بعد هذا التاريخ . إن رايها حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى ، ونحن لا ولن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها

في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ، تتمثل في مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى ، ومن خلال ذلك ، تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي أخطاء جوهرية . عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم يتم تزويدنا بها بعد وفي حال استنتجنا وجود اخطاء جوهرية فإنه يتوجب علينا الابلاغ عن ذلك لاولئك المكلفين بالحوكمة .

تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة الاردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة
لعام 2023

مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، و عن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكينا من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية الموحدة تقييم قدرة الشركة على الاستمرارية، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة باستمرارية الشركة واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها.

إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

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 مستخدمي 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 إلى:

- 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. إن خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما إن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات 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.

تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة
لعام 2023

- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي ، 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 والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والإنجاز على تدقيق المجموعة . نحن نبقى مسؤولين بالمطلق عن تقرير التدقيق .
- لقد تواصلنا وزودنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.
- من تلك الأمور التي تم ايصالها إلى الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة ، قمنا بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الأساسية . نقوم بوصف هذه الأمور في تقريرنا إلا إذا كان هناك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح عن ذلك الأمر ، أو في حالات نادرة جداً ، والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا ، لوجود اثار سلبية متوقع أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية موحدة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها بعد الأخذ بعين الاعتبار ما ورد في فقرة الإستمرارية.

المكتب العلمي للتدقيق
والمحاسبة والاستشارات
جمال محمد فلاح
إجازة رقم " 285 "

mgj

المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

2024/03/06

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون أول 2023

2022	2023	ايضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
29,722	26,416	3	نقد بالصندوق ولدى البنوك
50,836	33,730	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,000	1,000	5	ارصدة مدينة أخرى
-	-	6	ذمم مدينة
81,558	61,146		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
5,327,365	4,126,497	7	استثمارات في شركات زميلة
1	1	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
5	-	9	صافي قيمة الممتلكات والمعدات
5,327,371	4,126,498		مجموع الموجودات غير المتداولة
5,408,929	4,187,644		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
195,762	195,762	10	رديات مساهمين
337,204	327,327		ذمم وسطاء ماليين
399,106	405,967	11	ذمم وارصدة دائنة أخرى
190,385	190,385		ذمم شركات زميلة
1,122,457	1,119,441		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
6,500,000	6,500,000		راس المال المصرح به
6,000,000	6,000,000		راس المال المكتتب به والمدفوع
3,000,000	3,000,000		علاوة اصدار
63,947	63,947		احتياطي إجباري
(99,999)	(99,999)		احتياطي القيمة العادلة
(4,677,476)	(5,895,745)		خسائر مدورة
4,286,472	3,068,203	12	صافي حقوق المساهمين
5,408,929	4,187,644		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (17) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان
(23 / 7)

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2023

2022 دينار	2023 دينار	ايضاح	
(370,043)	(36,431)		خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(36,548)	29,263		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل (غير متحققة)
(520,826)	(1,000,868)	7	حصة من نتائج اعمال شركة زميلة
(200,000)	(200,000)	7	مصروف مخصص تدني استثمارات في شركة زميلة
10,000	-		ايرادات مخصصات انتفت الحاجة اليها
(23,687)	(61)		عمولات وفوائد شراء وبيع موجودات مالية
(1,141,104)	(1,208,097)		مجمل خسارة الأنشطة
(21,741)	(10,137)	13	المصاريف الإدارية
(32)	(35)		مصاريف بنكية
(1,162,877)	(1,218,269)		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
-	-		ضريبة الدخل
(1,162,877)	(1,218,269)		خسارة السنة بعد ضريبة الدخل
-	-		<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>
-	-		الدخل الشامل الاخر
(1,162,877)	(1,218,269)		مجموع الدخل الشامل للفترة
دينار / سهم	دينار / سهم		
(0.194)	(0.203)	14	ربحية السهم الاساسية والمنخفضة
6,000,000	6,000,000		المتوسط المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (17) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(23 / 8)

الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية

"شركة مساهمة عامة محدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات الموحدة في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2023

المجموع	انخفاض المدورة	احتياطي القيمة العاولة	احتياطي إجباري	علاوة الإصدار	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
4,286,472	(4,677,476)	(99,999)	63,947	3,000,000	6,000,000
(1,218,269)	(1,218,269)	-	-	-	-
3,068,203	(5,895,745)	(99,999)	63,947	3,000,000	6,000,000
5,449,349	(3,514,599)	(99,999)	63,947	3,000,000	6,000,000
(1,162,877)	(1,162,877)	-	-	-	-
4,286,472	(4,677,476)	(99,999)	63,947	3,000,000	6,000,000

الرصيد في 31 كانون أول 2022

خسارة السنة / الدخل التشغيل

الرصيد في 31 كانون أول 2023

الرصيد في 31 كانون أول 2021

خسارة السنة / الدخل التشغيل

الرصيد في 31 كانون أول 2022

** يتضمن بند الخسائر المدورة في نهاية عام 2023 ارباح غير متحققة بقيمة 29,263 دينار .

إن الإيضاحات المرتبطة من رقم (1) إلى رقم (17) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان
(23 / 9)

mgj

المكتب الرئيسي

التدقيق والمحاسبة والاستشارات

مخاضون قانونيون

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2023

<u>2022</u>	<u>2023</u>	
دينار	دينار	
		<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		خسارة السنة
(1,162,877)	(1,218,269)	
		<u>بنود لا تتطلب نفقات نقدية</u>
		صافي فروقات تقييم موجودات مالية
36,548	(29,263)	
520,826	1,000,868	حصة من نتائج اعمال شركة زميلة وتدني قيمة استثمارات
200,000	200,000	مصرف مخصص تدني استثمار شركة زميلة
<u>(405,503)</u>	<u>(46,664)</u>	خسارة التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال
(117,669)	(3,016)	ذم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
519,542	46,369	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
<u>(3,630)</u>	<u>(3,311)</u>	صافي النقد من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
		الممتلكات والمعدات
-	5	
		صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
-	5	
<u>(3,630)</u>	<u>(3,306)</u>	صافي النقد من العمليات
33,352	29,722	النقد في بداية المدة
<u>29,722</u>	<u>26,416</u>	النقد اخر المدة

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية الموحدة المتبعة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة .

أسس توحيد القوائم المالية :

تشمل القوائم المالية الموحدة المختصرة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية (م.ع.م) وشركة إثمار للنقل (م.خ) والمملوكة بنسبة 100% للشركة الام .

استخدام التقديرات :

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والايضاحات المرفقة بها . إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن . وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات . وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية :

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل .

النقد والنقد المعادل :-

يمثل هذا البند النقد بالصندوق ولدى البنوك بالحسابات الجارية للشركة والاستثمارات قصيرة الاجل والتي تستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة اشهر ويمكن تحويلها الى مقدار معروف من النقدية دون تعرضها لمخاطر التغير في القيمة .

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية الموحدة المتبعة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :-

يتضمن هذا البند الاستثمار في اسهم واسناد الشركات المحتفظ بها لاغراض المتاجرة، وتحقيق الارباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة ، وظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة المختصرة بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم قيد الارباح او الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل. يتم اثبات الارباح الموزعة او الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

شيكات برسم التحصيل :-

تظهر الشيكات برسم التحصيل بالقيمة العادلة عند قبضها .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية :-

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

القيمة العادلة :-

تمثل اسعار الاغلاق في اسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية . في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فانه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لاداة مالية مشابهة او من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فانه يتم اظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية الموحدة المتبعة

الذمم المدينة :-

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الاصيلي مخصوماً منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، ويتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل او جزء منه غير محتمل ، تشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها .

الاستثمار في الشركات الزميلة :-

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تمتلك الشركة نسبة مؤثرة من حق التصويت فيها وتمارس تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية ، و ليست سيطرة او سيطرة مشتركة على تلك السياسات ، تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافا اليها حصة الشركة من اية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة يعكس بيان الدخل الشامل حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الزميلة ، اذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الزميلة يتم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية ، تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية ، لا يتم اثبات اية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الزميلة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الزميلة .

الممتلكات والمعدات :

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة وأي خسائر ناتجة عن التدهور في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالاقتناء او الانشاء او الانتاج وتفيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة ممتلكات ومعدات على مدار اعمارها الانتاجية في قائمة الدخل باستثناء الممتلكات قيد الانشاء ويتم الاستهلاك بنسب مئوية تتراوح بين 2%- 25% .

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، فانه يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل باعتباره تغير في التقديرات .

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه او من التخلص منها .



للتنسيق والمحاسبة والاستشارات

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر :-

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها ويتم تسجيل الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدهور هذا ويتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل .

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (17) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية الموحدة المتبعة

- ذمم وارصدة دائنة اخرى :-
يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع او الخدمات المستلمة سواء تمت المطالبة بها او لم تتم من قبل المورد .
- المخصصات :-
يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني او متوقع) ناتج عن حدث سابق وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .
- التقاص :-
يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية و اظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.
- تحقق الإيرادات :-
تقوم الشركة بالاعتراف بالايراد حسب معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (15) بالقيمة العادلة للمقابل المستلم عند اصدار الفاتورة
يتم اثبات إيرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .
- 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 البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني ، يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان 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 .

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (17) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(23 / 14)

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2023

1- إيضاح عام:-

تأسيس الشركة :

- تأسست الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية كشركة مساهمة عامة وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة لدى مراقبة الشركات تحت الرقم (446) بتاريخ 2007/11/15 حيث كانت مسجلة تحت اسم شركة الفاتحون العرب للاستثمار وقد تم تغيير اسم الشركة بناء على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2015/10/03 من شركة الفاتحون العرب للاستثمار إلى الشركة العربية للاستثمار في النقل الجوي وبتاريخ 2018/08/01 بناء على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي تقرر تغيير اسم الشركة من الشركة العربية للاستثمار في النقل الجوي ليصبح الشركة الأردنية لادارة الصناديق الاستثمارية.

- تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2024/03/06 .

من غايات الشركة :

تأسيس صناديق الاستثمار المشترك ، ادارة الصناديق الاستثمارية ، شراء وبيع الاسهم والسندات لغايات الشركة عدا الوساطة المالية .

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2023

3- نقد بالصندوق ولدى البنوك :

<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
29,720	26,410	نقد وشيكات في الصندوق
2	6	نقد لدى البنوك
<u>29,722</u>	<u>26,416</u>	المجموع

4- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل :

<u>2022</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>2023</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>البيان</u>
دينار	<u>2022</u>	دينار	<u>2023</u>	
1,460	5,216	1,252	5,216	شركة مجموعة العصر للاستثمار
16,866	34,420	18,243	34,420	شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين
32,510	51,603	14,235	26,361	شركة رم للوساطة المالية
<u>50,836</u>		<u>33,730</u>		المجموع

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2023

5- أرصدة مدينة أخرى

<u>2022</u>	<u>2023</u>	البيان
دينار	دينار	
1,000	1,000	تأمينات كفالات
<u>1,000</u>	<u>1,000</u>	المجموع

6- الذمم المدينة

<u>2022</u>	<u>2023</u>	البيان
دينار	دينار	
58,508	58,508	ذمم تجارية عملاء
91,848	91,848	ذمم مدينة - مقابل شيكات معادة
<u>150,356</u>	<u>150,356</u>	المجموع
(150,356)	(150,356)	ينزل مخصص تدني قيمة الذمم المدينة
<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

- وفي ما يلي الحركات التي تمت على مخصص تدني قيمة الذمم المدينة :

<u>2022</u>	<u>2023</u>	البيان
دينار	دينار	
172,856	150,356	الرصيد في بداية السنة
(12,500)	-	إعدام ديون
(10,000)	-	استبعاد مخصص
<u>150,356</u>	<u>150,356</u>	المجموع

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2023

7- استثمار في شركة زميلة :

- يمثل هذا البند استثمارات الشركة في شركات اخرى بنسبة مساهمة لا تقل عن 20 % ولا تزيد عن 50% من مجموع حقوق التصويت في هذه الشركات .

البان	نسبة التملك	2023 دينار	2022 دينار
شركة رم للاستثمار في النقل الجوي م.خ	36.4%	4,126,497	5,327,365
المجموع		4,126,497	5,327,365

وفيما يلي ملخص على الحركات التي تمت على حساب الاستثمار خلال العام :

الرصيد في بداية السنة دينار	الحصة من نتائج الاعمال دينار	تدني قيمة الاستثمار دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار
5,327,365	(1,000,868)	(200,000)	4,126,497
5,327,365	(1,000,868)	(200,000)	4,126,497

وفيما يلي اهم المعلومات عن الشركات المستثمر بها :

الشركة	قيمة الاستثمار	الصفة القانونية	اهم الغايات	راس المال	تاريخ التأسيس
شركة رم للاستثمار في النقل الجوي	5,100,000	مساهمة خاصة	استثمارات مالية	14,000,000	23-05-2010

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2023

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر :

- يمثل هذا البند استثمارات الشركة في شركات اخرى بنسبة مساهمة لا تتجاوز 20 % من مجموع حقوق التصويت في هذه الشركات ولا تمارس سيطرة عليها .

2022	2023	البيان
دينار	دينار	
100,000	100,000	شركة اركان للاستثمارات المالية
(99,999)	(99,999)	تسوية القيمة العادلة
1	1	المجموع

- وفيما يلي الحركات التي تمت على احتياطي القيمة العادلة خلال عام 2023 :

2022	2023	البيان
دينار	دينار	
(99,999)	(99,999)	الرصيد في بداية العام
-	-	الحصة من نتائج الاعمال
(99,999)	(99,999)	الرصيد في نهاية الفترة

- وفيما يلي اهم المعلومات عن الشركات المستثمر بها :

الشركة	قيمة الاستثمار	الصفة القانونية	اهم الغايات	رأس المال	تاريخ التأسيس
اركان للاستثمارات المالية	100,000	مساهمة خاصة	استثمارات مالية	2,500,000	20-12-2016

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2023

9- صافي قيمة الممتلكات والمعدات :-

الاجمالي	اثاث ومفروشات	برامج واجهزة كمبيوتر	تحسينات على الماجور	البيان	التكلفة
34,096	9,805	13,362	10,929	الرصيد في 2022/12/31	
(32,678)	(9,805)	(11,944)	(10,929)	الاستبعادات	
1,418	-	1,418	-	الرصيد في 2023/12/31	
34,091	9,803	13,360	10,928	الرصيد في 2022/12/31	
(32,673)	(9,803)	(11,942)	(10,928)	الاستبعادات	
1,418	-	1,418	-	الرصيد في 2022/12/31	
-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية في 2023/12/31	
5	2	2	1	صافي القيمة الدفترية في 2022/12/31	

10- رديات مساهمين :-

- يمثل رصيد حساب رديات المساهمين رصيد حصة المساهمين من تخفيض عدد الاسهم والنتيجة عن تخفيض راس مال الشركة ، بالاضافة الى رديات الاكتتاب .

11- ذمم وأرصدة دائنة أخرى

2022	2023	البيان
دينار	دينار	
360,542	363,705	ذمم دائنه اخرى
34,546	38,244	مصاريف مستحقة الدفع
2,296	2,296	امانات للغير
1,674	1,674	امانات حكومية
48	48	كسور الأسهم
399,106	405,967	المجموع

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2023

12- رأس المال والاحتياطات :-

أ- رأس المال المصرح به :

تم اجراء تعديلات على رأس مال الشركة ليصبح رأس المال المصرح به " 6,500,000 " دينار اردني بدلا من " 6,000,000 " دينار اردني.

ب- رأس المال المكتتب به والمدفوع :

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع " 6,000,000 " دينار أردني مقسم إلى " 6,000,000 " سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم .

ج- علاوة الاصدار :

تم زيادة رأسمال الشركة بمبلغ " 3,000,000 " دينار أردني تمثل " 3,000,000 " سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وبعلاوة اصدار " 3,000,000 " دينار لكل سهم .

د- الاحتياطي الاجباري:

يمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية المتحققة قبل الضرائب والمخصصات بنسبة 10% وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2023

13- المصاريف الإدارية

<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
8,721	1,838	رسوم حكومية
5,500	600	ايجارات
7,080	7,699	اتعاب مهنية واستشارات
440	-	أخرى
<u>21,741</u>	<u>10,137</u>	<u>المجموع</u>

14- ربحية السهم الاساسية والمنخفضة :-

<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
(1,162,877)	(1,218,269)	خسارة السنة
6,000,000	6,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>دينار / سهم</u>	<u>دينار / سهم</u>	
<u>(0.194)</u>	<u>(0.203)</u>	<u>ربحية السهم الاساسية والمنخفضة</u>

15- الوضع القانوني:-

- ظهرت الشركة مدعية على الغير في اربعة قضايا بمجموع مقداره "82,968" دينار وبموجب كتاب المستشار القانوني للشركة فان هذه القضايا منها ما هو تحت التحصيل ومنها ما زال بالاجراءات القانونية ولا يوجد قضايا مقامة من الغير ضد الشركة.

الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية

" شركة مساهمة عامة محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية الموحدة لعام 2023

16- ضريبة الدخل:

أ- الشركة الاردنية لادارة الصناديق الاستثمارية:

- تم مناقشة وتسوية نتائج اعمال الشركة حتى نهاية عام 2016 مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .
- تم صدور قرار بعدم الموافقة للاعوام 2017-2018 .
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة للاعوام 2019 و 2020 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه .
- تم تقدير السنوات 2021 و 2022 من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بموجب المادة (م 1/30) حيث لم تقدم الشركة كشف التقدير الذاتي لهذه السنوات ضمن المهلة القانونية.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة لسنة 2023 بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات المتحققة.

ب- شركة اثمار للنقل (الشركة التابعة) :

- تم مناقشة وتسوية نتائج اعمال الشركة حتى نهاية عام 2018 مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- تم صدور قرار بعدم الموافقة لعام 2020 .
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة للاعوام 2019 و 2021 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه .
- تم تقدير عام 2022 من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بموجب المادة (م 1/30) حيث لم تقدم الشركة كشف التقدير الذاتي لهذه السنوات ضمن المهلة القانونية.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل لعام 2023 بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات المتحققة .

17- الأدوات المالية:-

أ- القيمة العادلة:-

- ان القيمة الدفترية للأدوات المالية المتمثلة في النقد، الذمم المدينة والدائنة ، والقروض تقارب قيمتها العادلة .
- وتبين الايضاحات حول هذه القوائم المالية القيم العادلة لهذه الادوات المالية ، كما تبين بعض السياسات المحاسبية الطرق المستخدمة في تقييم هذه الادوات .

ب- مخاطر الائتمان:-

تحفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب حاسبون قانونيون

- مخاطر سعر السوق:-

- وتعرف بانه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في اسعار السوق. ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة غير خاضعة لمخاطرة سعر السوق .

- مخاطر تقلبات العملة:-

- يعرف خطر تقلبات العملة بانه الخطر الناتج عن تذبذب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات . ان المخاطرة المتعلقة بالادوات المالية المسماة بالدولار الامريكي متدنية نظرا لثبات سعر صرف الدينار الاردني مقابل الدولار الامريكي ، اما مخاطر العملات الاخرى فيتم معالجتها في القوائم المالية .

- مخاطر سعر الفائدة:-

- إن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة غير خاضعة لمخاطر اسعار الفوائد باستثناء التسهيلات والتسهيلات البنكية الخاضعة لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة .

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
The Consolidated Final Financial Statements & the Independent
Auditor's Report for the Year Ended December 31, 2023

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

	<u>Page</u>
Independent Auditor's Report	3-7
The Consolidated Statement of Financial Position as at 31 December, 2023	8
The Consolidated Statement of Comprehensive Income for the Year Ended 31 December, 2023	9
The Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity for the Year Ended 31 December, 2023	10
The Consolidated Statement of Cash Flows for the Year Ended 31 December, 2023	11
Accounting Policies	12-15
Notes to the Consolidated Final Financial Statements for 2023	16 - 25

Independent Auditors' Report

No: 155/2024/60006

To the General Assembly of
Jordanian Mutual Funds Management Company
Limited Public Shareholding Company
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Opinion:

We have audited the consolidated financial statements of the **Jordanian Mutual Funds Management Company Limited Public Shareholding Company**, which consist of the consolidated statement of financial position as at 31 December 2023, the consolidated statement of comprehensive income, the consolidated statement of changes in shareholders' equity, the consolidated statement of cash flows for the year then ended, notes on the consolidated financial statements, and a summary of the significant accounting policies.

In our opinion, the accompanied consolidated financial statements are fairly presented through its financial position, comprehensive income, and cash flows as at 31st of December 2023, in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. In conducting our review, we have complied with the independence requirements in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code.

Going Concern

- The company's accumulated losses as of amounted to "5,895,745" JD, negatively impacting the company's going concern.
- Additionally, current liabilities exceeded current assets by "1,058,295" JD, further affecting the company's going concern.
- The company's ability to continue its operations in the future depends on its ability to generate sufficient future cash flows to cover its obligations.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

(3 / 25)

Independent auditor's report to the shareholders of Jordanian Mutual Funds Management Company Limited Public Shareholding Company (follow-up)

2- Investment in Associates

Describe the key audit matters	How the key audit matters was processed in our audit
<p>In reference to note (7) in the consolidated financial statements (investment in associates).</p> <p>The value of these assets by the end of 2023 was 4,126,497 JD compared to 5,327,365 JD at the end of 2022.</p> <p>Investments are shown in associate companies in which the company owns an effective percentage of voting rights and exercises a significant influence on its financial and operating policies, And it's not a control or joint control over those policies.</p> <p>The group's share of the results of affiliated companies is measured based on the equity method.</p> <p>Based on the above, we believe that the investment in affiliated companies is considered a key audit matter due to its size and significance.</p>	<p>During the audit process of (investments in associates), we did the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Verify the company's ownership of these assets by viewing its Ownership Certificate. -Verify any encumbrances or mortgages that prevent the company from disposing these assets. -It has been validated that the company follows the Equity Method of proving the company's share of the business results of its associates. - We have assessed the completeness and validity of disclosures on Investment in Associates and assessed compliance with disclosure requirements contained in the International Financial Reporting Standards (IFRS).

Other Information

Management is responsible for other information. Other information includes all information stated in the annual report of the company on 2023, except for the financial statements and the auditor's report. No other information has been provided to us up to the date of our report, as it is expected to provide us with other information after this date.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information, and we do not and will not express any affirmative conclusion thereon. In auditing the financial statement, our responsibility involves reading the other information, through which we are to determine whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or the knowledge we have obtained during the auditing process, or whether it appears to contain material misstatements.

When we review at other information that has not yet been provided to us, and if we conclude that there are material misstatements, we must report that to those charged with governance.

Independent auditor's report to the shareholders of Jordanian Mutual Funds Management Company Limited Public,
Shareholding Company (follow-up)

Management's Responsibilities and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists.

Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

Independent auditor's report to the shareholders of Jordanian Mutual Funds Management Company Limited Public Shareholding Company (follow-up)

- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtaining sufficient and suitable auditing evidence on the financial information of the entities or business activities within the group in order to express opinion on the financial statement. We are responsible for directing, supervising and completing the audit of the group, and we remain absolutely responsible for the auditor's report.
- We have communicated with the persons in charge of governance with a statement of our compliance with the requirements of professional conduct related to independency, and have informed them of all relations and other matters that may affect our independency and the precautions, if any.
- With the matters communicated to those in charge of governance, we identified the most important matters in the audit of the financial statements for the current year and are therefore the primary audit matters. We describe these matters in our report unless there is a law or legislation that prevents disclosure of this matter, or in very rare cases, in which we decide not to disclose that matter in our report, because there are negative effects expected to outweigh the public benefit from these disclosures.

Report on Legal Requirements

The company maintains proper accounting records which are consistent with the consolidated financial statements in all material aspects. We recommend the General Assembly to approve them, taking into consideration the information provided in the going concern section.

Amman, Hashemite Kingdom of Jordan

06/03/2024

The Scientific Office for Auditing,
Accounting and Consulting
Jamal M. Falah
License No. "285"

 Scientific Office
for Auditing, Accounting
& Consulting
Public Accountants

(6 / 25)

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
The Consolidated Statement of Financial Position as at 31 December, 2023

	<u>Note</u>	<u>2023</u> <u>JD</u>	<u>2022</u> <u>JD</u>
<u>Assets</u>			
<u>Current Assets</u>			
Cash on hand and at banks	3	26,416	29,722
Financial assets at fair value through income statement	4	33,730	50,836
Other current assets	5	1,000	1,000
Accounts receivable	6	-	-
Total Current Assets		61,146	81,558
<u>Non-current Assets</u>			
Investments in associates	7	4,126,497	5,327,365
Financial assets at fair value through other comprehensive income statement	8	1	1
Property and equipment-net	9	-	5
Total Non-current Assets		4,126,498	5,327,371
Total Assets		4,187,644	5,408,929
<u>Liabilities and Shareholders' Equity</u>			
<u>Current Liabilities</u>			
Shareholders' acc.	10	195,762	195,762
Financial brokers payable		327,327	337,204
Other current liabilities	11	405,967	399,106
Associates' payable	7	190,385	190,385
Total Current Liabilities		1,119,441	1,122,457
<u>Shareholders' Equity</u>			
Authorized capital		6,500,000	6,500,000
Paid capital		6,000,000	6,000,000
Share premium		3,000,000	3,000,000
Compulsory reserve		63,947	63,947
Fair value reserve		(99,999)	(99,999)
Retained losses		(5,895,745)	(4,677,476)
Net Shareholders' Equity	12	3,068,203	4,286,472
Total Liabilities and Shareholders' Equity		4,187,644	5,408,929

The accompanying notes are an integral part of this statement.

(7/25)

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
The Consolidated Statement of Comprehensive Income
for the Year Ended 31 December, 2023

	<u>Note</u>	<u>2023</u> <u>JD</u>	<u>2022</u> <u>JD</u>
Realized losses from financial assets at fair value through income statement		(36,431)	(370,043)
Unrealized losses from financial assets at fair value through income statement		29,263	(36,548)
Share from associated Co.	7	(1,000,868)	(520,826)
Investment in associate impairment expense	7	(200,000)	(200,000)
Reversed provision revenue		-	10,000
Commissions on purchase and sale of financial assets		(61)	(23,687)
Total loss of activities		(1,208,097)	(1,141,104)
Administrative exp.	13	(10,137)	(21,741)
Bank Charges		(35)	(32)
Losses of the Year Before Income Tax		(1,218,269)	(1,162,877)
Income tax		-	-
Losses of the Year After Income Tax		(1,218,269)	(1,162,877)
<u>Other Comprehensive Income Items</u>			
Other Comprehensive Income		-	-
Total Comprehensive Income of the Year		(1,218,269)	(1,162,877)
		<u>JD / share</u>	<u>JD / share</u>
Basic and diluted Earnings Per Share	14	(0.203)	(0.194)
Weighted Average of Shares Number		<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>

 **Scientific Office**
for Auditing, Accounting
& Consulting
Public Accountants

The accompanying notes are an integral part of this statement
(8 / 25)

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

The Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity for the Year Ended 31 December, 2023

Description	Capital		Share Premium		Compulsory Reserve		Fair Value Reserve		Retained Losses		Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 31 December 2022	6,000,000	3,000,000	3,000,000	63,947	(99,999)	(4,677,476)						4,286,472
Losses of the year / Comprehensive Income	-	-	-	-	-	(1,218,269)						(1,218,269)
Balance at 31 December 2023	6,000,000	3,000,000	3,000,000	63,947	(99,999)	(5,895,745)						3,068,203
<hr/>												
Balance at 31 December 2021	6,000,000	3,000,000	3,000,000	63,947	(99,999)	(3,514,599)						5,449,349
Losses of the year / Comprehensive Income	-	-	-	-	-	(1,162,877)						(1,162,877)
Balance at 31 December 2022	6,000,000	3,000,000	3,000,000	63,947	(99,999)	(4,677,476)						4,286,472

* Retained losses at the end of 2023 include unrealized profit with the amount of JD 29,263 .

(9 / 25)

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
The Consolidated Statement of Cash Flows for the Year Ended 31 December, 2023

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>Cash Flows from Operating Activities</u>		
Losses of the year	(1,218,269)	(1,162,877)
<u>Add Non-cash Items</u>		
Net fair value changes in financial assets,	(29,263)	36,548
Share from associated Co. and Investment Impairment	1,000,868	520,826
Investment in associate impairment expense	200,000	200,000
Operational Losses Before Changes in the Working Capital	(46,664)	(405,503)
Accounts payable and other current liabilities	(3,016)	(117,669)
Financial assets at fair value through comprehensive income	46,369	519,542
Net Cash from Operating Activities	(3,311)	(3,630)
<u>Cash Flows from Investing Activities</u>		
Properties & equipments	5	-
Net Cash from Investing Activities	5	-
Net Cash from Activities	(3,306)	(3,630)
Cash at the beginning of the year	29,722	33,352
Cash at the End of the Year	26,416	29,722

 **Scientific Office**
for Auditing, Accounting
& Consulting
Public Accountants

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Accounting Policies

Basics of Preparing the Consolidated Financial Statements

- The consolidated financial statements have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards and the related interpretations originated by the International Financial Reporting Interpretations Committee.
- The consolidated financial statements have been prepared in accordance with the Historical Cost Principle, except for the financial assets which appear at fair value.
- The consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar, the functional currency of the Company.
- The accounting policies for the current period are similar with the accounting policies of the previous period.

The Basis for Preparing the Consolidation Financial Statements

The consolidated financial statements include assets, liabilities and the business results of the Jordanian Mutual Funds Management Company PLC; Ithmar Transportation Company, which is 100% owned by the parent Company.

Use of Estimates

Preparing financial statements and applying accounting policies require the Management of the Company to make some estimates and suppositions that may affect the financial statements and the accompanying notes. Such estimates are based on assumptions of different accuracy and certainty. Therefore, actual results in the future may differ from the Management's estimates due to the variations of conditions and circumstances of these assumptions

Below are the most important estimates applied in the preparation of the financial statements:

- Management periodically reevaluates the useful life of tangible assets for the purpose of calculating the annual depreciation based on the general condition of those assets and estimated useful life in the future. The impairment loss (if any) is taken in the income statement.
- Management periodically reviews financial assets that are presented at cost to estimate any impairment in value and are stated in the consolidated statement of income.
- The Management of the Company estimates the value of the provision for bad debts taking into consideration the possibility of collecting such liabilities.

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Accounting Policies

Cash on Hand and at Banks

This Item constitutes the cash and cash equivalents in hand, at bank current accounts of the Company and the short-term investments due within three months and can be turned in a known amount of cash with no change in value risks.

Financial Assets at Fair Value Through the Income Statement

This section includes investing in shares and bonds of companies held for trading purposes, and making profits from short-term market price fluctuations.

These assets are recognized upon purchase at fair value (acquisition expenses are recorded in the income statement upon purchase) and are subsequently re-evaluated at fair value, and the change in their fair value appeared in the condensed consolidated income statement, including the change in fair value resulting from translation differences of non-monetary assets in foreign currency. and in the event of selling these assets or part of them, the profits and losses resulting from the sale are recorded in the income statement.

Dividends or interest earned on these assets are recorded in the income statement.

Checks Under Collection

Checks under collection are presented at fair value upon receipt.

Date of Financial Assets Recognition

The purchase and sale of financial assets are recognized on the trade date (the date on which the Company commits to sell or purchase the financial asset.)

Fair Value

Closing prices in active markets represent the fair value of financial assets. In the absence of quoted prices or lack of active trading for certain financial assets, their fair value will be estimated by comparing them to the fair value of a similar financial instrument or by calculating the present value of future cash flows. If the fair value of the financial asset cannot be reliably measured, it will be presented at cost after deducting any impairment in value.

Accounts Receivable

Accounts receivable are reflected at cost after deducting the provision for bad debts. Debts are written off when there is subjective evidence on the possibility of not collecting liabilities.

Bad debts are written off when there is no possibility of recovery.

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Accounting Policies

Investment in Associates

The company's investments in associates, where it holds a significant influence and has the ability to affect financial and operational policies but lacks control or joint control over those policies, are accounted for using the equity method. Under this method, the company includes its proportionate share of the associate's net assets changes in its comprehensive income. This includes the company's portion of the associate's results, reflected in the comprehensive income statement. Any alterations in the ownership rights of the associate are directly recognized within equity. The company demonstrates its share of these changes directly within equity. However, any losses exceeding the company's interest in the associate's capital, excluding its share in the associate's obligations, are not recognized.

Property & Equipment

Property and equipment are stated at historical cost after decreasing the accumulated depreciation and any losses arising from impairment. The cost includes the direct costs of acquisition, construction or production. Depreciation is recorded using the straight-line method in order to reduce the cost of property and equipment over its useful life span in the income statement, except for property under construction, and the depreciation percentages ranges from 2% to 25%.

The useful life of property and equipment is reviewed at the end of each year. If the expectations of the useful life differ from the previously prepared estimates, then such change is recorded in the income statement and considered as an estimate change.

Property and equipment are excluded upon disposal or when there are no economic benefits expected from its use or disposal.

Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income

Financial assets are recorded at fair value through statement of comprehensive income when buying at fair value in addition to acquisition expenses and revalued subsequently at fair value; the change is shown at fair value in the statement of comprehensive income and in equity, including the change in fair value that results from exchange differences in non-cash items in foreign currencies. In the case of selling these assets or part of them thereof the results of profits or losses are recorded in the statement of comprehensive income and in equity. And the evaluated sold asset reserve balance is transferred directly to the retained earnings and not through the income statement.

These assets are not subject to this impairment loss test and the dividends distributed are recorded in the income statement.

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Accounting Policies

Other Liabilities

Liabilities are recognized for amounts to be paid in the future for received goods or services, whether or not they were claimed by the supplier.

Provisions

The Provisions are recognized when the company is under a (legal or expected) obligation resulting from a previous event and the payment of the obligations is probable. Its value may be measured reliably.

Setoff

Financial assets and financial liabilities are set-off and the net amount is reflected in the financial statements upon the availability of legally binding rights, and when they are settled on the setoff basis or when assets realization and liabilities settlements take place at the same time.

Revenue Recognition

The company recognizes the revenue in accordance with International Financial Reporting Standard No. (15) At the fair value of the consideration received when issuing the invoice.

Interest's income is recognized on a time basis that reflects the actual return on the asset.

Foreign Currencies

Transactions made in foreign currencies are registered at the current exchange rates on the date of conducting such transactions. Financial liabilities and assets balance are transferred to foreign currency by using current exchange rates on the date of financial statements by the Central Bank of Jordan. Profits and losses arising from balances exchange to foreign currency are registered in foreign currencies in the income statement.

Income Tax

Income tax is calculated on the basis of taxable profits. Taxable profits differ from the reported profits in the financial statements because the declared profits include non-taxable income or non-deductible expenses in the fiscal year but sometimes in subsequent years. Also, accumulative losses that are taxable or non-taxable or acceptable for deduction for tax purposes.

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Consolidated Final Financial Statements for 2023

1. General:

The Establishment of the Company

- Jordanian Mutual Funds Management Company was established as a public shareholding company and registered at the registry of the public shareholding companies at the Companies Control Department under No. 446 on 15/11/2007. the former name of the company was "Al-Fatihoun Al-Arab for Investment " , the name was changed by the General Assembly in its extraordinary meeting held on 03/10/2015 to "Arabian Aviation Investment Company." Also, the name of the company was changed again to "Jordanian Mutual Funds Management Company" by the General Assembly in its extraordinary meeting held on 01/08/2018.

- The consolidated financial statements were approved by the board of directors on 06/03/2024.

Company Objectives

- The objective of the company is to establishing mutual funds, managing the investment funds, purchase and sales of stocks and share for business purposes except for financial brokerage.



Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Consolidated Final Financial Statements for 2023

3- Cash on Hand and at Banks

<u>Description</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Cash and checks on hand	26,410	29,720
Cash at banks	6	2
Total	26,416	29,722

4- Financial Assets at Fair Value Through Comprehensive Income

<u>Description</u>	<u>Shares</u>	<u>2023</u>	<u>Shares</u>	<u>2022</u>
	<u>2023</u>	<u>JD</u>	<u>2022</u>	<u>JD</u>
Century Investment Group Co.	5,216	1,252	5,216	1,460
Arab Union International insurance Co.	34,420	18,243	34,420	16,866
Rum Financial Brokerage Co.	26,361	14,235	51,603	32,510
Total		33,730		50,836

Jordanian Mutual Funds Management Company

"Limited Public Shareholding Co."

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Notes to the Consolidated Final Financial Statements for 2023

5- Other Current Assets

<u>Description</u>	<u>2023</u> <u>JD</u>	<u>2022</u> <u>JD</u>
Guarantee Deposits	1,000	1,000
Total	1,000	1,000

6- Accounts Receivable

<u>Description</u>	<u>2023</u> <u>JD</u>	<u>2022</u> <u>JD</u>
Clients' accounts	58,508	58,508
Account receivable - Checks under collection	91,848	91,848
Total	150,356	150,356
Less: provision of impairment of accounts receivable	(150,356)	(150,356)
Total	-	-

The movements for the provision of impairment of accounts receivable during the year is as follows:

<u>Description</u>	<u>2023</u> <u>JD</u>	<u>2022</u> <u>JD</u>
Balance at the Beginning of the Year	150,356	172,856
Write off	-	(12,500)
Reversed Provision	-	(10,000)
Balance at the End of the Year	150,356	150,356

Jordanian Mutual Funds Management Company

"Limited Public Shareholding Co."

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Notes to the Consolidated Final Financial Statements for 2023

7- Investment in Associates

This Item constitutes the Company's investments in other companies by no less than 20% and no more than 50% of the total voting rights of these companies.

<u>Description</u>	<u>Ownership Percentage</u>	<u>2023 JD</u>	<u>2022 JD</u>
Rum Aviation Investment Co.	36.4%	<u>4,126,497</u>	<u>5,327,365</u>
Total		<u>4,126,497</u>	<u>5,327,365</u>

- Below is a summary of the investment transactions during the year:

	<u>Opening Balance</u>	<u>Share from Result</u>	<u>Impairment</u>	<u>Closing Balance</u>
Rum Aviation Investment Co.	<u>5,327,365</u>	<u>(1,000,868)</u>	<u>(200,000)</u>	<u>4,126,497</u>
Total	<u>5,327,365</u>	<u>(1,000,868)</u>	<u>(200,000)</u>	<u>4,126,497</u>

- Below is some information about the associates companies:

<u>Description</u>	<u>Shared owned</u>	<u>Legal Status</u>	<u>Main Objectives</u>	<u>Capital</u>	<u>Establishme nt Date</u>
Rum Aviation Investment Co.	5,100,000	Private holding co.	Financial investments	14,000,000	23-05-2010

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Consolidated Final Financial Statements for 2023

8- Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income

This Item constitutes the Company's investments in other companies by no more than 20% of the voting rights, and it does not have any control over it.

<u>Description</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Arkan Financial Investments Co.	100,000	100,000
Fair value reserve	(99,999)	(99,999)
Total	<u>1</u>	<u>1</u>

Below is the transaction on fair value reserve during 2023:

<u>Description</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Opening Balance	(99,999)	(99,999)
Share from current year business results	-	-
Closing Balance	<u>(99,999)</u>	<u>(99,999)</u>

- Below is some information about the companies in which the Company invests in:

<u>Description</u>	<u>Shared owned</u>	<u>Legal Status</u>	<u>Main Objectives</u>	<u>Capital</u>	<u>Establishment Date</u>
Arkan Financial Investments Co.	100,000	Private holding co.	Financial investments	2,500,000	20-12-2016

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Consolidated Final Financial Statements for 2023

9- Property and Equipment

	<u>Leased Property Improvements</u>	<u>Computers and Programs</u>	<u>Furniture</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>Cost</u>				
Balance at 31 December 2022	10,929	13,362	9,805	34,096
Exclusions	(10,929)	(11,944)	(9,805)	(32,678)
Balance at 31 December 2023	-	1,418	-	1,418
<u>Accumulated depreciation</u>				
Balance at 31 December 2022	10,928	13,360	9,803	34,091
Exclusions	(10,928)	(11,942)	(9,803)	(32,673)
Balance at December 2023	-	1,418	-	1,418
Net Book Value at 31 December 2023	-	-	-	-
Net Book Value at 31 December 2022	1	2	2	5

- The company follows the straight-line method of depreciating property and equipment and their useful life.

10- Shareholders' acc

- The shareholders' account balance of decreasing the number of shares resulting from decreasing the capital in previous years, as well as the subscription refunds.

11- Accounts Payable and Other Current Liabilities

<u>Description:</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Other accounts payable	363,705	360,542
Accrued expenses	38,244	34,546
Others' deposits	2,296	2,296
Government acc.	1,674	1,674
Fractional shares	48	48
Total	405,967	399,106

(20/25)

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Consolidated Final Financial Statements for 2023

12. Capital and Reserves

A- Authorized Capital

The authorized capital of the company's become 6,500,000 JD instead of 6,000,000 JD .

B- Paid and Subscribed Capital

The paid capital is 6,000,000 JD divided into 6,000,000 shares with a par value of 1 JD per share.

C- Share Premium

The company's capital was increased by "3,000,000" JD shares with a par value of one JD per share, and "3,000,000" JD premium reserve per share.

D- Compulsory Reserve

The accumulate amounts in this account represent the transferred annual profits before tax within 10% during this year and the previous years and they are Undistributable to Shareholders.

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Consolidated Final Financial Statements for 2023

13- **Administrative Expenses**

<u>Description</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Governmental fees	1,838	8,721
Rent exp.	600	5,500
Professional fees	7,699	7,080
Others	-	440
Total	<u>10,137</u>	<u>21,741</u>

14- **Earnings Per Share**

<u>Description</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Loss of the year	(1,218,269)	(1,162,877)
	<u>Share</u>	<u>Share</u>
Weighted Average of Shares Number	6,000,000	6,000,000
	<u>Share/JD</u>	<u>Share/JD</u>
Basic and Diluted Earnings Per Share	<u>(0.203)</u>	<u>(0.194)</u>

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Consolidated Final Financial Statements for 2023

15. Legal Status

The company has filed claims against others in four cases totaling 82,968 JD. According to the company's legal advisor, some of these cases are under collection, while others are still in legal proceedings. There are no cases filed against the company from others.

16. Income Tax

A- Jordanian Mutual Funds Management Company

- The company's tax file was settled until the end of 2016 with the Income and Sales Tax Department.
- A decision was issued not to approve for the year 2017-2018.
- The tax declaration for the year 2019 , 2020 was delivered . the Income and Sales Tax Department did not review the company's records yet.
- No income tax provision was calculated for the year 2023 due to the excess of expenses over the revenues generated.

B- Ithmar Transportation Co. (Subsidiary)

- The company's tax file was discussed and settled until the end of 2018 with the Income and Sales Tax Department.
- A decision was issued not to approve for the year 2020 .
- The tax declaration for the year 2019 and 2021 was delivered. the Income and Sales Tax Department did not review the company's records yet.
- The Income and Sales Tax Department assessed the company's taxes for the year 2022 , as the company did not submit a self-assessment statement for this year within the legal deadline.
- No income tax provision was calculated for the year 2023 due to the excess of expenses over the revenues generated.

Jordanian Mutual Funds Management Company
"Limited Public Shareholding Co."
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Consolidated Final Financial Statements for 2023

17- Financial Instruments

A. Fair Value:

The book value of the financial instruments, which are cash, receivables and payables, and loans approximate to their fair value.

The notes to these financial statements show the fair values of these financial instruments, and some accounting policies also show the methods used to evaluate these financial instruments.

B. Credit Risks

The Company keeps the balances and deposits with efficient credit banks.

- **Market Price Risks:**

It is the risk of the variation in the financial instruments value due to change in the market price. The financial instruments presented in the consolidated financial position statement is not at market price risk.

Jordanian Mutual Funds Management Company

"Limited Public Shareholding Co."

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Notes to the Consolidated Final Financial Statements for 2023

- **Foreign Currency Rates Risks**

Foreign currency risks are represented in the risk of fluctuation of the value of the financial instruments due to the fluctuations of foreign currency rates. Since most of the transactions of the company are in Jordanian Dinar, with some in US Dollar, the sensitivity of the profits of the company and equity to changes in foreign exchange rates is considered immaterial.

- **Interest Rate Risks**

Most of the financial instruments appearing in the balance sheet are not subject to any interest rate risk, with the exception of banking facilities, loans and current accounts.