

شركة الإستثمار المالية الأصم والصناديق
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية كما في 30 حزيران 2024
وتقرير المحاسب القانوني المستقل حـول
مراجعة القوائم المالية المرحلية

M

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية كما في 30 حزيران 2024م

الصفحة	فهرس المحتويات
(1) تقرير المحاسب القانوني المستقل.
(2)	قائمة (أ) المركز المالي.
(3)	قائمة (ب) الدخل المرحلية.
(4)	قائمة (ج) التغيرات في حقوق الملكية المرحلية.
(5)	قائمة (د) التدفقات النقدية المرحلية.
(12-6) الإيضاحات على القوائم المالية المرحلية من (1) - (14)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى هيئة مديري/ شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات ذ.م.م.
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

مقدمة:

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات ذ.م.م كما في 30 حزيران 2024، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2024 وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 والإيضاحات حولها. إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي/ معيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية)، إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 (مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة)، إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة:

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع إنتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

فقرة توكيدية:

من خلال إطلاعنا على سجلات وقيود الشركة لم يصل إلى علمنا أن هناك مخالفة لأحكام قانون غسيل الأموال.

محمود سعادة وشركاه

محاسبون قانونيون

محمود سعادة

إجازة رقم "190"



عمان في: 15 تموز 2024م.

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2024 م.
قائمة (أ)

بيان	إيضاح	30 حزيران 2024	31 كانون الأول 2023
الموجودات			
<u>الموجودات المتداولة</u>			
نقد لدى البنوك	(4)	397,022	275,070
ذمم مدينة بالصافي	(5)	53,454	67,843
أرصدة مدينة أخرى	(6)	77,920	77,870
مساهمة نقدية لدى مركز الإيداع		25,000	25,000
مشتريات ومبيعات التسوية		-	19,107
مجموع الموجودات المتداولة		553,396	464,890
<u>الموجودات غير المتداولة</u>			
ممتلكات ومعدات بالصافي	(7)	764,918	764,918
مجموع الموجودات غير المتداولة		764,918	764,918
مجموع الموجودات.		1,318,314	1,229,808
المطلوبات وحقوق الملكية			
<u>المطلوبات المتداولة</u>			
بنوك دائنة	(8)	107,294	37,788
ذمم دائنة	(9)	202,303	250,488
أرصدة دائنة أخرى	(10)	-	50
مشتريات ومبيعات التسوية		62,500	-
مجموع المطلوبات المتداولة		372,097	288,326
<u>المطلوبات غير المتداولة</u>			
ذمم شركاء دائنة	(11)	59,142	59,142
مجموع المطلوبات غير المتداولة		59,142	59,142
<u>حقوق الملكية (قائمة ج)</u>			
رأس المال		1,050,000	1,050,000
إحتياطي إجباري		92,584	92,584
(خسائر) مدورة منقولة من قائمة (ج)		(255,509)	(260,244)
مجموع رأس المال وحقوق الملكية		887,075	882,340
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.		1,318,314	1,229,808

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (6) - (12) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات

(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل للفترة من 1 كانون الثاني 2024 ولغاية 30 حزيران 2024م.

قائمة (ب)

بيان	30 حزيران 2024	30 حزيران 2023	إيضاح
الإيرادات	35,864	35,855	(12)
ينزل:			
مصاريف عمومية وإدارية	(31,129)	(28,981)	(13)
صافي ربح الفترة منقول للقائمة (ج)	4,735	6,874	

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (6) - (12) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات

(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة من 1 كانون الثاني 2024 ولغاية 30 حزيران 2024م.

قائمة (ج)

بيان	رأس المال	الإحتياطي الإلجباري	الخسائر المدورة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	1,050,000	92,584	(240,288)	902,296
أرباح الفترة			6,874	6,874
الرصيد كما في 30 حزيران 2023	1,050,000	92,584	(233,414)	909,170
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	1,050,000	92,584	(260,244)	882,340
أرباح الفترة			4,735	4,735
الرصيد كما في 30 حزيران 2024	1,050,000	92,584	(255,509)	887,075

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (6) - (12) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية للفترة من 1 كانون الثاني 2024 ولغاية 30 حزيران 2024م.
قائمة (د)

بيان	30 حزيران 2024 دينار	30 حزيران 2023 دينار
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
صافي ربح الفترة	4,735	6,874
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات ببند رأس المال العامل		
(الزيادة)/النقص في الموجودات المتداولة	14,389	44,262
ذمم مدينة	(50)	57
أرصدة مدينة أخرى		
(النقص)/الزيادة في المطلوبات المتداولة	(48,185)	97,790
ذمم دائنة	81,607	(15,882)
مشتريات ومبيعات التسوية	(50)	(2,465)
أرصدة دائنة أخرى	52,446	130,636
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>		
شراء ممتلكات ومعدات	-	(1,000)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية	-	(1,000)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
بنوك دائنة	69,506	3,798
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	69,506	3,798
الزيادة في النقد خلال الفترة	121,952	133,434
رصيد النقد أول الفترة	275,070	179,260
رصيد النقد آخر الفترة	397,022	312,694

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (6) - (12) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية المرجحية

إيضاح رقم (1) عام

سجلت الشركة في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت رقم 520 بتاريخ 1978/1/4، برأسمال مقداره (1,350,000) دينار وبتاريخ 2019/3/7 تم تخفيض رأس المال ليصبح (1,050,000) دينار، وذايتها الرئيسية مسجلة الأوراق المالية، استثمار الأوراق المالية، تملك الأموال مقبولة وغير المقبولة لقيام الشركة بأعمالها، شراء وبيع الأسهم بالعمولة في سوق عمان المالي، إستثمارات مالية وضريبية (ما عدا تدقيق الحسابات) إقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.

المفوضون بالتوقيع السادة رياض سليمان شريك وأحمد سامي شريك ونبيل حسن أبو غوش أو من يفوضه أي منهما خطياً بالتوقيع على شيكات والأمور المالية وتم تفويض السادة/ رياض سليمان شريك وأحمد سامي شريك مجتمعين أو منفردين بالتوقيع على كافة الأمور الإدارية والقانونية وأية أمور أخرى وكل منهما حق التفويض خطياً لمن يشاء بعض أو بكل من فوض به.

إيضاح رقم (2) أسس إعداد القوائم المالية:

أسس الإعداد:

1- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة التفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية المبنية عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية الصادرة ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية (الوظيفية).

ب. إستخدام التقديرات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر على الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التخفيضات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات، وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد الإدارة أن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية مقبولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين تنبؤ لقهاء الذمم المدينة إعتدافاً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تابع إيضاح رقم (2) ج. أهم السياسات المحاسبية:

إن السياسات المحاسبية المطبقة في القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2024 هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المرفقة للسنوات السابقة وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. الممتلكات والمعدات:

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وحسب النسب الواردة في الإيضاح رقم (7).

ب. النقد والنقد المعادل:

تشمل النقدية النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والتي تحقق السيولة النقدية للشركة.

ج. الذمم المدينة / عملاء وساطة:

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتستخدم الشركة الأسلوب المبسط في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الإقتصادية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).

د. إيرادات الوساطة المالية:

يتم الاعتراف بالإيرادات المتعلقة بالوساطة المالية حين تحققها ومن خلال سوق عمان المالي.

إيضاح رقم (3) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعلقة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنوات السابقة، بإستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) والمتعلق بموضوع عقود التأمين والذي يتم تطبيقه على السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2023 وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذا المعيار لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة، كما أن التعديلات على المعايير والتفسيرات الواجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية لن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

إيضاح رقم (4)

ويمثل هذا البند نقد لدى البنوك كما يلي:

بيان	30 حزيران 2024	31 كانون الأول 2023
نقد لدى البنوك	دينار	دينار
	9,282	9,084
نقد لدى البنوك/ عملاء	387,740	265,986
المجموع.	397,022	275,070

إيضاح رقم (5)

ويمثل هذا البند الذمم المدينة بالصافي كما يلي:

بيان	30 حزيران 2024	31 كانون الأول 2023
ذمم عملاء	دينار	دينار
	398,454	412,843
مخصص تنفي الذمم المدينة	(345,000)	(345,000)
المجموع.	53,454	67,843

إيضاح رقم (6)

ويمثل هذا البند الأرصدة مدينة أخرى كما يلي:

بيان	30 حزيران 2024	31 كانون الأول 2023
تأمين كفالات	دينار	دينار
	17,500	17,500
تأمينات مقدية مقابل تسهيلات البنك العربي	60,001	60,001
أمانات ضريبة دخل ومساهمة وطنية	419	369
المجموع.	77,920	77,870

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية

إيضاح رقم (7):

ويمثل هذا البند الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها كما يلي:

بيان	أراضي	أثاث ومفروشات وديكورات	أجهزة ومعدات	وحدة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	748,301	26,304	26,757	61,535	862,897
الرصيد كما في 30 حزيران 2024	748,301	26,304	26,757	61,535	862,897
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	-	24,415	24,687	48,877	97,979
الرصيد كما في 30 حزيران 2024	-	24,415	24,687	48,877	97,979
نسب الإستهلاك		%10	%20-10	%10	
صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2024	748,301	1,889	2,070	12,658	764,918
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023	748,301	1,889	2,070	12,658	764,918

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

إيضاح رقم (8):

ويمثل هذا البند البنوك الدائنة كما يلي:

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	بيان
دينار	دينار	
35,000	20,000	قرض وجاري مدين البنك العربي
2,788	87,294	بنوك دائنة جاري
37,788	107,294	المجموع.

- حصلت الشركة على قرض متجدد بقيمة (50,000) دينار وبفائدة (4.375%) سنوياً والتي تمثل الفائدة الدائنة المدفوعة على التأمينات النقدية مضافاً إليها هامش (1.75%) بحيث تترتب على الرصيد المدين اليومي للحساب وتقيد شهرياً وبدون عمولة سنوياً وبكفالة الشركاء.

إيضاح رقم (9):

ويمثل هذا البند الذمم الدائنة كما يلي:

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	بيان
دينار	دينار	
250,488	202,303	ذمم عملاء - وساطة
250,488	202,303	المجموع.

إيضاح رقم (10):

ويمثل هذا البند الأرصدة الدائنة الأخرى كما يلي:

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	بيان
دينار	دينار	
50	-	مصاريف مستحقة
50	-	المجموع.

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

إيضاح رقم (11)

ويمثل هذا البند نمم الشركاء الدائنة كما يلي:

30 حزيران 2024	31 كانون الأول 2023	بيان
دينار	دينار	
41,900	41,900	ورثة سامي صقر شنك
13,800	13,800	يونس صقر شنك
2,450	2,450	رياض سليمان شنك
496	496	منى علي صقر شنك
496	496	مها علي صقر شنك
59,142	59,142	المجموع.

إيضاح رقم (12)

ويمثل هذا البند الإيرادات كما يلي:

30 حزيران 2024	30 حزيران 2023	بيان
دينار	دينار	
34,062	32,323	إيراد عمولة
1,802	3,532	إيرادات أخرى
35,864	35,855	المجموع.

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

إيضاح رقم (13)

ويمثل هذا البند المصاريف العمومية والإدارية كما يلي:

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	بيان
دينار	دينار	
12,526	14,394	رواتب وأجور
3,153	3,013	ضمان إجتماعي
3,000	4,000	إيجارات وخدمات مشتركة
4,761	4,589	رسوم وإشتراكات
73	890	عمولات وفوائد بنكية
-	33	أخطاء التداول
277	224	مياه وكهرباء وتدفئة
601	483	بريد وبرق وهاتف
600	853	م. خدمات وضريبة معارف
123	100	م. عمليات بيع وشراء
1,745	73	دعاية وإعلان
221	231	م. تنقلات
1,280	1,900	صيانة وحدة الحاسب الآلي
405	329	قرطاسية ومطبوعات
95	17	متفرقة
121	-	تدريب ودورات
28,981	31,129	المجموع.

إيضاح رقم (14) الإلتزامات المحتملة:

على الشركة كفالات بنكية بقيمة (250,000) دينار، وبتأمينات نقدية بقيمة (17,500) دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية.