



التاريخ : 2024 / 07 / 29
الرقم : ALC-24 07 – 030

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين ,

الموضوع : البيانات المالية النصف سنوية لعام 2024

بعد التحية ,

بالاشارة لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لعام 2005 , يسرنا ان نرفق لكم البيانات المالية النصف سنوية المراجعة للفترة المنتهية في 2024/06/30 من قبل مدقق الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة استثمار للخدمات المالية

نسخة : بورصة عمان



شركة استثمار للخدمات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

البيانات المالية المرحلية للستة أشهر المنتهية

في 30 حزيران 2024

مع تقرير المراجعة

شركة استثمار للخدمات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
في 30 حزيران 2024

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

أ

قائمة المركز المالي المرحلي

ب

قائمة الدخل الشامل المرحلي

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلي

إيضاح

10 - 1

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية



تقرير المراجعة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة استثمار للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - الأردن

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية شركة استثمار للخدمات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في 30 حزيران 2024 وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ . إن هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة .

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا للإجراءات الخاصة بمراجعة المعلومات المالية المرحلية ، وتشمل هذه المراجعة بشكل رئيسي القيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية في الشركة . إن نطاق مراجعتنا يقل كثيرا عن نطاق إجراءات التدقيق التي تتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق والتي تهدف إلى ابداء الرأي حول البيانات المالية مأخوذة ككل ، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

استنادا إلى مراجعتنا فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستدعي إجراء أية تعديلات جوهرية على القوائم المالية المرفقة حتى تكون متفقة من كافة النواحي العامة للمعايير الدولية للتقارير المالية.

خليفة والريان

عماد علي الريان
(إجازة رقم 719)



عمان - الأردن
18 تموز 2024

بيان أ

شركة استثمار للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية كما هي بتاريخ 30/06/2024

2023	30/06/2024	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		الموجودات المتداولة
20,024	6,625		نقد لدى البنوك والصندوق
130,539	130,036	3	ذمم مدينه بالصافي
98,378	104,341	4	أرصدة مدينة اخرى
7,595	0		جاري الشركاء
620,369	476,555		استثمارات في اوراق مالية
876,905	717,557		مجموع الموجودات المتداولة
217,362	217,162	5	موجودات اخرى بالصافي
		6	موجودات ثابتة
2,160,074	2,160,074		موجودات ثابتة - بالكلفة
196,350	198,887		ينزل : الاستهلاك المتراكم
1,963,724	1,961,187		صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
3,057,991	2,895,905		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
350,068	185,121	7	ذمم دائنه
0	158,435		جاري الشركاء
5,883	5,082	8	أرصده دائنه اخرى
10,977	16,841		بنوك دائنة
366,928	365,479		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
3,500,000	3,500,000		رأس المال
20,379	20,379		احتياطي اجباري
-829,316	-989,953		ارباح (خسائر) مدورة منقوله من بيان (ج)
2,691,063	2,530,426		صافي حقوق الشركاء
3,057,991	2,895,905		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ب

شركة استثمار للخدمات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية كما هي بتاريخ 30/06/2024

<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>ايضاح</u>
دينار اردني	دينار اردني	
7,403	7,236	ايرادات عمولات التداول
108,913	22,328	9 مصاريف ادارية وعمومية
-101,510	-15,093	ارباح (خسائر) السنة من العمليات
		<u>بنود الدخل الشامل الاخر</u>
992	1,174	ايراد فوائد صندوق ضمان التسوية
0	126	ايراد صفقات الوسيط
2,196-	1,123-	ارباح (خسائر) المتاجرة بأسهم المحفظة
32,579-	145,722-	أرباح (خسائر) تقييم محفظة الاوراق المالية
-33,782	-145,544	المجموع
-135,293	-160,637	(خسائر) أرباح السنة منقول الى بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان ج

شركة استثمار للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

بيان التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية كما هي بتاريخ 30/06/2024

المجموع		ارباح (خسائر) مدورة		الاحتياطي الاجباري		رأس المال المدفوع		البيان
دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني		
2,691,063		-829,316		20,379		3,500,000		رصيد بداية السنة
160,637-		-160,637						صافي ربح (خسارة) السنة
2,530,426		-989,953		20,379		3,500,000		رصيد نهاية السنة
								السنة 2023
2,652,207		-868,172		20,379.00		3,500,000.00		رصيد بداية السنة
100,000		100,000						إطفاء خسائر متر اكمه من حساب جاري الشريك
100,000		100,000						تعديلات ارباح وخسائر مدورة
161,145-		-161,145						صافي ربح (خسارة) السنة
2,691,063		-829,316		20,379		3,500,000		رصيد نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

بيان د

شركة استثمار للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية كما هي بتاريخ 30/06/2024

<u>البيان</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
	دينار أردني	دينار أردني
<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>		
ربح (خسارة) العام	-160,637	-135,293
<u>بنود لا تتطلب تدفقات نقدية</u>		
استهلاك موجودات ثابتة واطفاءات	2,738	2,565
اطفاء خسائر متراكمه	0	100,000
تعديلات ارباح وخسائر مدورة	0	100,000
صافي ربح (خساره) تشغيليه نقديه	-157,899	67,273
<u>التغيرات في بنود راس المال العامل</u>		
ذمم مدينه	503	87,606
أرصدة مدينة أخرى	-5,963	3,256
استثمارات أسهم محتفظ فيها لغايات المتاجرة	143,814	74,799
استثمارات أسهم محتفظ فيها لغايات البيع	0	3,380
ذمم دائنه	-164,946	3,899
أرصده دائنه اخرى	-802	7,414
صافي النقد من عمليات التشغيل	-185,294	180,354
<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>		
شراء موجودات ثابتة	0	-22
شراء موجودات أخرى	0	-100,000
صافي النقد من عمليات الاستثمار	0	-100,022
<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>		
بنوك دائنة	5,864	-2,290
جاري الشركاء	166,030	-135,442
صافي النقد من عمليات التمويل	171,895	-137,733
صافي الزيادة (النقص) في النقد	-13,399	9,872
نقد وشيكات لدى البنوك في بداية السنه	20,024	19,681
نقد وشيكات لدى البنوك في نهاية السنه	6,625	29,553

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيانات

شركة استثمار للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

1- عام

أ- تسجيل الشركة

تأسست شركة استثمار للخدمات المالية في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (11005) بتاريخ 2005/11/1 برأس المال قدره 1,250,000 دينار أردني .
بتاريخ 18/12/2021 تم تعديل رأس المال ليصبح 3,500,000 دينار أردني.

ب- غاياتها

- المساهمة بشركات أخرى والمشاركة مع الغير
- وكالات تجارية
- وسطاء تجاريين
- ممارسة كافة الأعمال التجارية
- وكالات براءات اختراع
- تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة
- استثمارات عامة
- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك

2- أهم السياسات المحاسبية

أ- أسس إعداد القوائم المالية

- ** تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .
- ** تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- ** إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- ** إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 .

ب- النقد وما حكمه

- ** يمثل النقد وما حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة .

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

- ** إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وليست المتاجرة. يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- ** تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة .
- ** تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة.

د- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

هـ- التدني في قيمة الموجودات المالية

** تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاستيراد من أجل تحديد خسارة التدني .

و- القيمة العادلة

** إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية ، في حال توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها : مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .

** تحليل التدفقات المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها . نماذج تسعير الخيارات.

** تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة ، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.

** تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

ي- ممتلكات ومعدات

** تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

** عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

** يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أي طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات .

** يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وباستخدام نسب مؤوية محددة.

لك- موجودات غير ملموسة

** يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء قائمة الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية التي يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل.

ل- الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

** يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

م- التقاوص

** يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ل- المخصصات

** يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه، يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

ن- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

** يتم تحقق الإيرادات على أساس الاستحقاق باستثناء أرباح استثمار البيوع الأجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كأرباح استثمار ويتم تسجيلها في حساب أرباح الاستثمار المعلقة. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).
يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق .

هـ- ضريبة الدخل

** تمثل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

** تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلقة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلقة تمثل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

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

** إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية.

و- استخدام التقديرات

** إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم موجودات مالية القيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بإحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات. تعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

** تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.

** تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.

** يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري الشركة والتي

بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

** يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن المخصص المقطع في حالة الوصول إلى تسوية نهائية مع دائرة الدخل عن السنة السابقة.

مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة كاملة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

3- نم مدينة بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

31/12/2023	30/06/2024
دينار أردني	دينار أردني
1,165,473	1,164,970
130,539	130,539
1,165,473-	1,165,473-
130,539	130,036

نم عملاء الوساطة

نم تجارية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

4- ارصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31/12/2023	30/06/2024
دينار أردني	دينار أردني
10,000	10,000
15,000	15,000
40,164	40,164
25,000	25,000
4,295	4,295
282	657
3,636	9,225
98,378	104,341

تأمين كفاله - مركز ايداع الأوراق المالية

تأمين كفاله ممارسة أعمال الوساطة

أمانات ضريبة دخل

صندوق ضمان التسويه

نم موظفين

رصيد التسوية مع مركز ايداع الأوراق المالية

مصاريف مدفوعة مقدما

5- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31/12/2023	30/06/2024
دينار أردني	دينار أردني
200,000	200,000
2,333	2,333
15,028	14,828
217,362	217,162

رخصة الوساطة بالصافي

رخصة برامج مايكروسوفت بالصافي

برمجيات

7- ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

31/12/2023	30/06/2024
19,832	5,438
330,235	179,683
350,068	185,121

ذمم عملاء الوساطة

ذمم تجارية

8- ارصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31/12/2023	30/06/2024
دينار اردني	دينار اردني
5,261	4,853
8	8
51	0
10	15
555	207
5,883	5,082

م مستحقة الدفع

امانات ضريبة الخدمات 5%

الموظف / قيس نزيه عازر

عمولات بورصة عمان

امانات الضمان الاجتماعي

9- المصاريف الادارية والعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

30/06/2023	30/06/2024	
4,457	6,010	رواتب الموظفين وملحقاتها
584	812	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
2,024	2,014	هاتف وبريد و انترنت
127	57	قرطاسية ومطبوعات
1,862	1,854	رسوم واشتراكات
87	89	مياه
1,199	945	كهرباء
154	189	فوائد وعمولات بنكية
0	145	صيانة وتصليلات
3,175	3,121	صيانة برمجيات
500	500	أتعاب مهنية تدقيق
1,568	1,562	كفالات بنكية
25	25	دعايه اعلان ومعارض
810	900	اتعاب استشارات
74	74	نظافه وضيافة
459	0	م. قضائية
381	380	م. طوابع
457	450	م. سيارات
410	364	م. حوالات
2,565	2,738	م. استهلاكات
101	100	م. موقع الكتروني
87,473	0	م. ديون مشكوك في تحصيلها
420	0	مصاريف سنوات سابقة
108,913	22,328	

10- ارقام المقارنة

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