

شركة الإستثمارات المالية الأسهم والسندات  
(ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
القوائم المالية المرحلية كما في 30 حزيران 2023  
وتقرير المحاسب القانوني المستقل حول  
مراجعة القوائم المالية المرحلية

M

محمود سعادة وشركاه

محاسبون قانونيون

No.:

الرقم:

Date:

التاريخ:

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات  
(ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
القوائم المالية المرحلية كما في 30 حزيران 2023م

الصفحة

فهرس المحتويات

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

No.:

الرقم:

Date:

التاريخ:

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 2023، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2023 وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023 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:

بناء 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: 23 تموز 2023م.

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات  
(ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2023 م.  
قائمة (أ)

بيان	إيضاح	30 حزيران 2023	31 كانون الأول 2022
الموجودات			
<u>الموجودات المتداولة</u>			
نقد لدى البنوك	(4)	312,694	179,260
ذمم مدينة بالصافي	(5)	69,356	113,618
أرصدة مدينة أخرى	(6)	25,319	25,376
مساهمة نقدية لدى مركز الإيداع		25,000	25,000
مجموع الموجودات المتداولة		432,369	343,254
<u>الموجودات غير المتداولة</u>			
ممتلكات ومعدات بالصافي	(7)	765,466	764,466
مجموع الموجودات غير المتداولة		765,466	764,466
مجموع الموجودات.		1,197,835	1,107,720
المطلوبات وحقوق الملكية			
<u>المطلوبات المتداولة</u>			
بنوك دائنة	(8)	29,000	25,202
ذمم دائنة	(9)	188,123	90,333
أرصدة دائنة أخرى	(10)	-	2,465
مشتريات ومبيعات التسوية		12,400	28,282
مجموع المطلوبات المتداولة		229,523	146,282
<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)		(233,414)	(240,288)
مجموع رأس المال وحقوق الملكية		909,170	902,296
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.		1,197,835	1,107,720

- 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 2023 ولغاية 30 حزيران 2023م.

قائمة (ب)

بيان	إيضاح	30 حزيران 2023	30 حزيران 2022
الإيرادات	(12)	35,855	45,435
ينزل:			
مصاريف عمومية وإدارية	(13)	(28,981)	(26,604)
صافي ربح الفترة منقول للقائمة (ج)		6,874	18,831

- 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 2023 ولغاية 30 حزيران 2023م.

قائمة (ج)

بيان	رأس المال	الإحتياطي الإجباري	الخسائر المدورة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	1,050,000	92,584	(202,386)	940,198
أرباح الفترة			18,831	18,831
الرصيد كما في 30 حزيران 2022	1,050,000	92,584	(183,555)	959,029
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

- 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 2023 ولغاية 30 حزيران 2023م.

قائمة (د)

30 حزيران 2022 دينار	30 حزيران 2023 دينار	بيان
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
18,831	6,874	صافي ربح الفترة
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات ببند رأس المال العامل
		<u>(الزيادة)/ (النقص في الموجودات المتداولة)</u>
(20,860)	44,262	ذمم مدينة
-	57	أرصدة مدينة أخرى
		<u>(النقص)/ (الزيادة في المطلوبات المتداولة)</u>
198,934	97,790	ذمم دائنة
(28,876)	(15,882)	مشتريات ومبيعات التسوية
-	(2,465)	أرصدة دائنة أخرى
<b>168,029</b>	<b>130,636</b>	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(4,243)	(1,000)	شراء ممتلكات ومعدات
<b>(4,243)</b>	<b>(1,000)</b>	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
40,820	3,798	بنوك دائنة
<b>40,820</b>	<b>3,798</b>	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
204,606	133,434	الزيادة في النقد خلال الفترة
258,753	179,260	رصيد النقد أول الفترة
<b>463,359</b>	<b>312,694</b>	رصيد النقد آخر الفترة

- 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 المرحلية

**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، وغاياتها الرئيسية سمسرة الأوراق المالية، استثمار الأوراق المالية، تملك الأموال منقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها، شراء وبيع الأسهم بالعمولة في سوق عمان المالي، إستشارات مالية وضريبية (ما عدا تدقيق الحسابات) إقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.

المفوضون بالتوقيع السادة رياض سليمان شنك ويونس صقر شنك وأحمد سامي شنك أو من يفوضه أي منهما خطياً بالتوقيع على شيكات والأمور المالية وتم تفويض السادة/ رياض سليمان شنك وأحمد سامي شنك مجتمعين أو منفردين بالتوقيع على كافة الأمور الإدارية والقانونية وأية أمور أخرى ولكل منهما حق التفويض خطياً لمن يشاء ببعض 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 المنبثقة 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 وإجتهادات 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 وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات 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.

تعتمد الإدارة أن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين تدني لقاء الذمم المدينة إعتماًداً 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 2023 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 الإعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الإقتصادية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).

د. إيرادات الوساطة المالية:

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

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

أ. إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنوات السابقة، بإستثناء التعديلات على بعض المعايير والتي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية. لم يكن لهذا التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

ب. تطبيق معايير التقارير المالية الجديدة:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) والمتعلق بموضوع عقود التأمين ويتم تطبيقه على السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2023 وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذا المعيار في المستقبل لن يكون له 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:

30 حزيران 2023	31 كانون الأول 2022	بيان
دينار	دينار	نقد لدى البنوك
72,422	66,432	نقد لدى البنوك/ عملاء
240,272	112,828	المجموع.
312,694	179,260	

إيضاح رقم (5)

ويمثل هذا البند الذمم المدينة بالصافي كما يلي:

30 حزيران 2023	31 كانون الأول 2022	بيان
دينار	دينار	ذمم عملاء
399,356	443,618	مخصص تدني الذمم المدينة
(330,000)	(330,000)	المجموع.
69,356	113,618	

إيضاح رقم (6)

ويمثل هذا البند الأرصدة مدينة أخرى كما يلي:

30 حزيران 2023	31 كانون الأول 2022	بيان
دينار	دينار	سلف موظفين
39	96	م. مدفوعة مقدماً
7,780	7,780	تأمين كفالات
17,500	17,500	المجموع.
25,319	25,376	

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
الكلفة					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	748,301	26,304	26,757	51,755	853,117
الإضافات خلال الفترة				1,000	1,000
الرصيد كما في 30 حزيران 2023	748,301	26,304	26,757	52,755	854,117
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	-	23,213	22,011	43,427	88,651
الرصيد كما في 30 حزيران 2023	-	23,213	22,011	43,427	88,651
نسب الإستهلاك		10 %	10-20 %	10 %	
صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2023	748,301	3,091	4,746	9,328	765,466
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022	748,301	3,091	4,746	8,328	764,466

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:

بيان	30 حزيران 2023	31 كانون الأول 2022
دينار	دينار	
قرض وجاري مدين البنك العربي	29,000	13,395
بنوك دائنة جاري	-	11,807
<b>المجموع.</b>	<b>29,000</b>	<b>25,202</b>

- 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 وكفالة الشركاء.

**إيضاح رقم (9)**

ويمثل هذا البند الذمم الدائنة كما يلي:

بيان	30 حزيران 2023	31 كانون الأول 2022
دينار	دينار	
ذمم عملاء - وساطة	188,123	90,333
<b>المجموع.</b>	<b>188,123</b>	<b>90,333</b>

**إيضاح رقم (10)**

ويمثل هذا البند الأرصدة الدائنة الأخرى كما يلي:

بيان	30 حزيران 2023	31 كانون الأول 2022
دينار	دينار	
مصاريف مستحقة	-	2,465
<b>المجموع.</b>	<b>-</b>	<b>2,465</b>

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

**إيضاح رقم (11)**

ويمثل هذا البند ذمم الشركاء الدائنة كما يلي:

بيان	30 حزيران 2023	31 كانون الأول 2022
دينار	دينار	
ورثة سامي صقر شنك	41,900	41,900
يونس صقر شنك	13,800	13,800
رياض سليمان شنك	2,450	2,450
منى علي صقر شنك	496	496
مها علي صقر شنك	496	496
المجموع.	59,142	59,142

**إيضاح رقم (12)**

ويمثل هذا البند الإيرادات كما يلي:

بيان	30 حزيران 2023	30 حزيران 2022
دينار	دينار	
إيراد عمولة	32,323	45,425
إيرادات أخرى	3,532	10
المجموع.	35,855	45,435

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 2022	30 حزيران 2023	بيان
دينار	دينار	
13,758	12,526	رواتب وأجور
1,842	3,153	ضمان إجتماعي
4,000	3,000	إيجارات وخدمات مشتركة
3,455	4,761	رسوم وإشتراكات
462	73	عمولات وفوائد بنكية
229	-	أخطاء التداول
264	277	مياه وكهرباء وتدفئة
550	601	بريد وبرق وهاتف
552	600	م. خدمات وضريبة معارف
68	123	م. عمليات بيع وشراء
50	1,745	دعاية وإعلان
287	221	م. تنقلات
800	1,280	صيانة وحدة الحاسب الآلي
269	405	قرطاسية ومطبوعات
18	95	متفرقة
-	121	تدريب ودورات
<b>26,604</b>	<b>28,981</b>	<b>المجموع.</b>

**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.