

شركة الإمتدادات المالية للأسماء والمندجات
(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الختامية كما هي 31 كانون الأول 2024م
وتقرير المحاسب القانوني المستقل
حول القوائم المالية الختامية.

M

محمود سعد وشركاه

محاسبون قانونيون

شركة الإستثمار ارامكو المالية الأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الختامية كما في 31 كانون الأول 2024م.

الصفحة

فهرس المحتويات

- تقرير المحاسب القانوني المستقل. (1-2)
- قائمة (أ) المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024م. (3)
- قائمة (ب) الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024م. (4)
- قائمة (ج) التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024م. (5)
- قائمة (د) التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024م. (6)
- الإيضاحات على القوائم المالية من (1) - (16). (7-15)

تقرير المحاسب القانوني المستقل

السادة/ الشركاء في شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات ذ.م.م.
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة (الإستثمارات المالية للأسهم والسندات ذ.م.م) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024 وكل من قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، والإيضاحات التفسيرية الأخرى المرفقة. في رأينا أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2024 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير والتي قد تم ذكرها في تقريرنا هذا في فترة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه القوائم المالية، وإننا أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ومسؤولية الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينا من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة بإستمرارية الشركة وإستخدام مبدأ الإستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد بديلاً منطقياً عن ذلك.

إن المكلفون بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق القوائم المالية:

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

التأكيد المعقول هو على مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً إكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت.

يمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على القرارات الإقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. أن خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس 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.
- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية في المحاسبة، 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 القوائم 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 وبنية ومحتوى القوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل الحركات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- نحن متواصلون مع المسؤولين عن الحوكمة (بالإضافة إلى أمور أخرى) فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.
- تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى:
- تحفظ شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات لعام 2024 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية تتفق معها من كافة النواحي الجوهرية ونوصي الهيئة العامة للشركة بالمصادقة عليها.
- عمان في: 22 شباط 2025م.

محمود سعادة وشركاه
محاسبون قانونيون
محمود سعادة
إجازة رقم "190"



شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024 م.
قائمة (أ)

بيان	إيضاح	2024 دينار	2023 دينار
الموجودات			
<u>الموجودات المتداولة</u>			
نقد لدى البنوك	(4)	213,756	275,070
ذمم مدينة بالصافي	(5)	55,509	67,843
أرصدة مدينة أخرى	(6)	82,730	77,870
مساهمة نقدية لدى مركز الإيداع		25,000	25,000
مشتريات ومبيعات التسوية		11,454	19,107
مجموع الموجودات المتداولة		388,449	464,890
<u>الموجودات غير المتداولة</u>			
ممتلكات ومعدات بالصافي	(7)	759,086	764,918
مجموع الموجودات غير المتداولة		759,086	764,918
مجموع الموجودات.		1,147,535	1,229,808
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>			
<u>المطلوبات المتداولة</u>			
بنوك دائنة	(8)	36,645	37,788
ذمم دائنة	(9)	183,015	250,488
أرصدة دائنة أخرى	(10)	1,210	50
مجموع المطلوبات المتداولة		220,870	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)		(275,061)	(260,244)
مجموع رأس المال وحقوق الملكية		867,523	882,340
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.		1,147,535	1,229,808

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (7) - (15) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 م.
قائمة (ب)

2023	2024	إيضاح	بيان
دينار	دينار		الإيرادات
72,613	67,922	(12)	ينزل:
(77,569)	(76,394)	(13)	مصاريف عمومية وإدارية
(77,569)	(76,394)		مجموع المصاريف
(4,956)	(8,472)		الدخل من العمليات الرئيسية
(15,000)	(6,345)		مخصص تدني الذمم المدينة
(19,956)	(14,817)		صافي (خسارة) السنة منقول للقائمة (ج)

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (7) - (15) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات

(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024م.

قائمة (ج)

بيان	رأس المال	الإحتياطي الإلجباري	الخسائر المدورة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	1,050,000	92,584	(240,288)	902,296
خسارة السنة			(19,956)	(19,956)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	1,050,000	92,584	(260,244)	882,340
خسارة السنة			(14,817)	(14,817)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	1,050,000	92,584	(275,061)	867,523

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (7) - (15) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات

(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024م.

قائمة (د)

2023	2024	بيان
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(19,956)	(14,817)	صافي خسارة السنة
		<u>تعديلات</u>
9,328	6,074	إستهلاكات
15,000	6,345	مخصص تدني الذمم المدينة
4,372	(2,398)	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات ببند رأس المال العامل
		<u>(الزيادة)/ (النقص في الموجودات المتداولة)</u>
30,775	5,989	ذمم مدينة
(52,494)	(4,860)	أرصدة مدينة أخرى
(47,389)	7,653	مشتريات ومبيعات التسوية
		<u>(النقص)/ (الزيادة في المطلوبات المتداولة)</u>
160,155	(67,473)	ذمم دائنة
(2,415)	1,160	أرصدة دائنة أخرى
93,004	(59,929)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(9,780)	(242)	شراء ممتلكات ومعدات
(9,780)	(242)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
12,586	(1,143)	بنوك دائنة
12,586	(1,143)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
95,810	(61,314)	صافي (النقص)/ (الزيادة في النقد خلال السنة
179,260	275,070	رصيد النقد أول المدة
275,070	213,756	رصيد النقد آخر المدة.

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (7) - (15) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

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

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 وأحمد سامي شنك ونبيل حسن أبو غوش أو من يفوضه أي منهما خطياً بالتوقيع على شكاات 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.

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

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

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

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

إن السياسات المحاسبية المطبقة في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 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 الاقتصادية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).

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

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، ونود ذكر ما يلي:

أ. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي ينبغي تطبيقها اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2024م.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) مطلوبات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الإستئجار.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات المتداولة أو غير المتداولة.
 - تعديلات على معيار المحاسبة رقم (7) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) - ترتيبات تمويل الموردين.
- إعتماد التعديلات أعلاه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

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

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

ب. المعايير التي لم يتم تطبيقها:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (21) - عدم إمكانية التحويل ويطبق على الفترات السنوية التي تبدأ من كانون الثاني 2025 أو ما بعد.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (7) تصنيف وقياس الأدوات المالية ويطبق على الفترات السنوية التي تبدأ من كانون الثاني 2025 أو ما بعد.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (18) العرض والإفصاح في القوائم المالية ويطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني 2027.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (19) المنشآت التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات ويطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني 2027.

إيضاح رقم (4)

ويمثل هذا البند نقد لدى البنوك كما يلي:

2023	2024	بيان
دينار	دينار	نقد لدى البنوك
9,084	16,109	نقد لدى البنوك/ عملاء
265,986	197,647	المجموع.
275,070	213,756	

إيضاح رقم (5)

ويمثل هذا البند الذمم المدينة بالصافي كما يلي:

2023	2024	بيان
دينار	دينار	ذمم عملاء
412,843	406,854	مخصص تدني الذمم المدينة
(345,000)	(351,345)	المجموع.
67,843	55,509	

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

إيضاح رقم (6)

ويمثل هذا البند الأرصدة مدينة أخرى كما يلي:

2023	2024	بيان
دينار	دينار	تأمين كفالات
17,500	17,500	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات البنك العربي
60,001	64,589	أمانات ضريبة دخل ومساهمة وطنية
369	641	المجموع.
77,870	82,730	

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
الإضافات خلال السنة				242	242
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	748,301	26,304	26,757	61,777	863,139
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	-	24,415	24,687	48,877	97,979
الإضافات خلال السنة		1,202	1,513	3,359	6,074
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	-	25,617	26,200	52,236	104,053
نسب الإستهلاك		%10	%20-10	%20-10	
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2024	748,301	687	557	9,541	759,086
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023	748,301	1,889	2,070	12,658	764,918

إيضاح رقم (8):

ويمثل هذا البند البنوك الدائنة كما يلي:

2023	2024	بيان
دينار	دينار	
35,000	33,000	قرض وجاري مدين البنك العربي
2,788	3,645	بنوك دائنة جاري
37,788	36,645	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 وكفالة الشركاء.

إيضاح رقم (9):

ويمثل هذا البند الذمم الدائنة كما يلي:

2023	2024	بيان
دينار	دينار	
250,488	183,014	ذمم عملاء - وساطة
250,488	183,014	المجموع.

إيضاح رقم (10):

ويمثل هذا البند الأرصدة الدائنة الأخرى كما يلي:

2023	2024	بيان
دينار	دينار	
50	1,210	مصاريف مستحقة
50	1,210	المجموع.

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

إيضاح رقم (11)

ويمثل هذا البند ذمم الشركاء الدائنة كما يلي:

2023	2024	بيان
دينار	دينار	
41,900	41,900	ورثة سامي صقر شتك
13,800	13,800	يونس صقر شتك
2,450	2,450	رياض سليمان شتك
496	496	منى علي صقر شتك
496	496	مها علي صقر شتك
59,142	59,142	المجموع.

إيضاح رقم (12)

ويمثل هذا البند الإيرادات كما يلي:

2023	2024	بيان
دينار	دينار	
63,761	62,177	إيراد عمولة
8,852	5,745	إيرادات أخرى
72,613	67,922	المجموع.

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

إيضاح رقم (13)

ويمثل هذا البند المصاريف العمومية والإدارية كما يلي:

2023	2024	بيان
دينار	دينار	
31,389	30,285	رواتب وأجور
4,094	7,076	ضمان إجتماعي
7,000	6,552	إيجارات وخدمات مشتركة
5,754	8,461	رسوم وإشتراكات
6,316	5,991	عمولات وفوائد بنكية
683	320	أخطاء التداول
634	555	مياه وكهرباء وتدفئة
1,295	1,447	بريد وبرق وهاتف
2,365	2,070	م. خدمات وضريبة معارف
254	230	م. عمليات بيع وشراء
1,745	73	دعاية وإعلان
561	516	م. تنقلات
1,000	1,000	أتعاب حمامة
2,680	3,750	صيانة وحدة الحاسب الآلي
1,160	1,160	أتعاب مهنية
763	469	قرطاسية ومطبوعات
315	132	صيانة عامة ومتفرقة
9,328	6,074	إستهلاكات
233	233	تدريب
77,569	76,394	المجموع.

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

إيضاح رقم (14) مخصص ضريبة الدخل:

2023	2024	بيان
دينار	دينار	الخسارة المعلنة
(19,959)	(14,817)	يضاف:
15,000	6,345	مصرف تدني الذمم المدينة
(4,959)	(8,472)	الخسارة المعدلة

إيضاح رقم (15) الإلتزامات المحتملة:

- على الشركة كفالات بنكية بقيمة (250,000) دينار وبتأمينات نقدية بقيمة (17,500) دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية.
- بموجب كتاب محامي الشركة لا يوجد على الشركة إلتزامات للغير.

إيضاح رقم (16) إدارة المخاطر:

1- مخاطر إدارة رأس المال:

يمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها على ضوء تغيرات ظروف العمل، هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في حقوق الملكية تتكون من رأس المال المدفوع والإحتياطي الإجباري والخسائر المدورة حيث يبلغ مجموع حقوق الملكية (867,523) دينار، كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل (882,340) دينار كما في 31 كانون الأول 2023م.

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

تابع إيضاح رقم (16) إدارة المخاطر :

2- مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة، هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات.

3- مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، وهي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة إستحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية.

4- مخاطر السوق:

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الأجنبي، وعمليات الشركة في معظمها بالدينار الأردني، ولا يوجد لدى الشركة إقتراض بالفائدة.