

شركة الإستثمارات المالية الأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية كما في 30 حزيران 2025
وتقرير المحاسب القانوني المستقل حول
مراجعة القوائم المالية المرحلية

M

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية كما في 30 حزيران 2025م

الصفحة

فهرس المحتويات

- تقرير المحاسب ب القانوني المستقل. (1)
- قائمة (أ) المركز المالي. (2)
- قائمة (ب) الدخل المرحلي. (3)
- قائمة (ج) التغيرات في حقوق الملكية المرحلية. (4)
- قائمة (د) التدفقات النقدية المرحلية. (5)
- الإيضاحات على القوائم المالية المرحلية من (1) - (13) (12-6)

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 2025، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2025 وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2025 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: 20 تموز 2025م.

شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2025 م.
قائمة (أ)

بيان	إيضاح	30 حزيران 2025 دينار	31 كانون الأول 2024 دينار
الموجودات			
<u>الموجودات المتداولة</u>			
نقد لدى البنوك	(3)	325,459	213,756
ذمم مدينة بالصافي	(4)	145,046	55,509
أرصدة مدينة أخرى	(5)	83,167	82,730
مساهمة نقدية لدى مركز الإيداع		25,000	25,000
مشتريات ومبيعات التسوية		-	11,454
مجموع الموجودات المتداولة		578,672	388,449
<u>الموجودات غير المتداولة</u>			
ممتلكات ومعدات بالصافي	(6)	759,086	759,086
مجموع الموجودات غير المتداولة		759,086	759,086
مجموع الموجودات.		1,337,758	1,147,535
المطلوبات وحقوق الملكية			
<u>المطلوبات المتداولة</u>			
بنوك دائنة	(7)	48,000	36,645
ذمم دائنة	(8)	332,738	183,015
أرصدة دائنة أخرى	(9)	-	1,210
مشتريات ومبيعات التسوية		30,669	-
مجموع المطلوبات المتداولة		411,407	220,870
<u>المطلوبات غير المتداولة</u>			
ذمم شركاء دائنة	(10)	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)		(275,375)	(275,061)
مجموع رأس المال وحقوق الملكية		867,209	867,523
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.		1,337,758	1,147,535

- 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 2025 ولغاية 30 حزيران 2025م.
قائمة (ب)

بيان	إيضاح	30 حزيران 2025	30 حزيران 2024
الإيرادات	(11)	36,466	35,864
ينزل:			
مصاريف عمومية وإدارية	(12)	(36,780)	(31,129)
صافي (خسارة)/ ربح الفترة منقول للقائمة (ج)		(314)	4,735

- 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 2025 ولغاية 30 حزيران 2025م.

قائمة (ج)

بيان	رأس المال	الإحتياطي الإلجباري	الخسائر المدورة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
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
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	1,050,000	92,584	(275,061)	867,523
خسائر الفترة			(314)	(314)
الرصيد كما في 30 حزيران 2025	1,050,000	92,584	(275,375)	867,209

- 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 2025 ولغاية 30 حزيران 2025م.
قائمة (د)

30 حزيران 2024 دينار	30 حزيران 2025 دينار	بيان
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
4,735	(314)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات ببند رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) / النقص في الموجودات المتداولة</u>
14,389	(89,537)	ذمم مدينة
(50)	(437)	أرصدة مدينة أخرى
		<u>(النقص) / الزيادة في المطلوبات المتداولة</u>
(48,185)	149,723	ذمم دائنة
81,607	42,123	مشتريات ومبيعات التسوية
(50)	(1,210)	أرصدة دائنة أخرى
52,446	100,348	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
69,506	11,355	بنوك دائنة
69,506	11,355	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
121,952	111,703	الزيادة في النقد خلال الفترة
275,070	213,756	رصيد النقد أول الفترة
397,022	325,459	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، إستثمار الأوراق المالية، تملك الأموال منقولة وغير المنقولة 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 شنك وأحمد سامي شنك ونبيل حسن أبو غوش أو من يفوضه أي منهما خطياً بالتوقيع على شيكات والأموال 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 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 2025 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 (6).

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).

د. إيرادات الوساطة المالية:

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

إيضاح رقم (3)

ويمثل هذا البند نقد لدى البنوك كما يلي:

بيان	30 حزيران 2025	31 كانون الأول 2024
دينار	دينار	
نقد لدى البنوك	19,190	16,109
نقد لدى البنوك/ عملاء	306,269	197,647
المجموع.	325,459	213,756

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

إيضاح رقم (4)

ويمثل هذا البند الذمم المدينة بالصافي كما يلي:

30 حزيران	31 كانون	
2025	الأول 2024	بيان
دينار	دينار	
496,391	406,843	ذمم عملاء
(351,345)	(351,345)	مخصص تدني الذمم المدينة
145,046	55,509	المجموع.

إيضاح رقم (5)

ويمثل هذا البند الأرصدة مدينة أخرى كما يلي:

30 حزيران	31 كانون	
2025	الأول 2024	بيان
دينار	دينار	
17,500	17,500	تأمين كفالات
64,589	64,589	تأمينات مقدية مقابل تسهيلات البنك العربي
1,028	641	أمانات ضريبة دخل ومساهمة وطنية
50	-	ذمم موظفين
83,167	82,730	المجموع.

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

إيضاح رقم (6):

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 2024	748,301	26,304	26,757	61,777	863,139
الرصيد كما في 30 حزيران 2025	748,301	26,304	26,757	61,777	863,139
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	-	25,617	26,200	52,236	104,053
الرصيد كما في 30 حزيران 2025	-	25,617	26,200	52,236	104,053
نسب الإستهلاك		10%	10-20%	10%	
صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2025	748,301	687	557	9,541	759,086
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2024	748,301	687	557	9,541	759,086

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

إيضاح رقم (7):

ويمثل هذا البند البنوك الدائنة كما يلي:

بيان	30 حزيران 2025	31 كانون الأول 2024
قرض وجاري مدين البنك العربي	دينار 48,000	دينار 33,000
بنوك دائنة جاري	-	3,645
المجموع.	48,000	37,788

- 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 (8):

ويمثل هذا البند الذمم الدائنة كما يلي:

بيان	30 حزيران 2025	31 كانون الأول 2024
ذمم عملاء - وساطة	دينار 332,738	دينار 250,488
المجموع.	332,738	250,488

إيضاح رقم (9):

ويمثل هذا البند الأرصدة الدائنة الأخرى كما يلي:

بيان	30 حزيران 2025	31 كانون الأول 2024
مصاريف مستحقة	دينار -	دينار 1,210
المجموع.	-	1,210

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

إيضاح رقم (10)

ويمثل هذا البند ذمم الشركاء الدائنة كما يلي:

31 كانون الأول 2024	30 حزيران 2025	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 (11)

ويمثل هذا البند الإيرادات كما يلي:

30 حزيران 2024	30 حزيران 2025	بيان
دينار	دينار	
34,062	32,632	إيراد عمولة
1,802	3,834	إيرادات أخرى
35,864	36,466	المجموع.

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

إيضاح رقم (12)

ويمثل هذا البند المصاريف العمومية والإدارية كما يلي:

30 حزيران 2024	30 حزيران 2025	بيان
دينار	دينار	
14,394	16,589	رواتب وأجور
3,013	4,637	ضمان إجتماعي
4,000	4,000	إيجارات وخدمات مشتركة
4,589	5,101	رسوم وإشتراكات
890	1,809	عمولات وفوائد بنكية
33	88	أخطاء التداول
224	341	مياه وكهرباء وتدفئة
483	635	بريد وبرق وهاتف
853	662	م. خدمات وضريبة معارف
100	121	م. عمليات بيع وشراء
73	-	دعاية وإعلان
231	185	م. تنقلات
1,900	2,565	صيانة وحدة الحاسب الآلي
329	47	قرطاسية ومطبوعات
17	-	متفرقة
31,129	36,780	المجموع.

إيضاح رقم (13) الإلتزامات المحتملة:

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