

08.03.2025

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع / تقرير ادارة الشركة عن السنة المالية 2025

1- شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات شركة مسجلة كشركة ذات مسؤولية محدودة في وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (520) بتاريخ 1978/01/04 وتم رفع رأسمال الشركة عدة مرات ليصل الى 1050000 (مليون وخمسون ألف دينار) وذلك اعتباراً من العام 2019 ، وغايتها العمل كوسيلة لبيع وشراء الأسهم والسندات لصالح الغير مقابل العمولات .

2- استمرت الشركة باتباع سياسة التعامل النقدي مع العملاء ، وحققت الشركة صافي ربح بلغت 1669 دينار خلال العام 2025 مقارنة بالعام السابق 2024 خسارة (14817) دينار. و ذلك بالرغم من قرار هيئة الأوراق المالية بتخفيض نسبة عمولة الوسيط في الربع الرابع من العام 2025.

3- بلغت حصة الشركة من السوق للخمس سنوات الأخيرة 0.5% من إجمالي حجم السوق وتعتقد ادارة الشركة بأن حصتها من السوق متواضعة بسبب استمرار سياستها التحفظية وتطبيق سياسة التعامل النقدي مع الغالبية العظمى من العملاء ، مما يؤثر سلباً على أحجام التداول التي تحققها الشركة، و يؤثر إيجاباً على الوضع المالي للشركة والملاءة المالية التي تتمتع باستقرار كبير نسبياً بالمقارنة مع الشركات المالية العاملة الأخرى وخاصة في الظروف الاقتصادية الراهنة والنقص الحاد في السيولة ، والركود الاقتصادي في معظم القطاعات التجارية في الأردن. و هو ما يصنع تحدياً لادارة الشركة حيث ينظر الكثيرون من ذوي العلاقة على رأس المال أو الحصة السوقية فقط دون اعطاء الوزن الفعلي و الحقيقي للملاءة المالية و الاستقرار في المؤشرات المالية المختلفة للشركة.

4- تتكون هيئة المديرين في الشركة من الاعضاء التالية اسمائهم :-

السيد رياض سليمان شنك / الرئيس والمدير العام .

السيد محمد سامي شنك / نائب الرئيس .

السيد احمد سامي شنك / عضو .

شركة الإستثمارات المالية
للأسهم والسندات

السيد تامر سامي شنك / عضو .

السيدة اروى صفى الدين طاهر / عضو .

5- اسماء الموظفين في مكتب الوساطة هم السادة :

السيد / رياض سليمان شنك - رئيس هيئة المديرين ، المدير العام ، وسيط مالي .

السيد / احمد سامي شنك / المدير الاداري ، وسيط مالي .

السيدة / تمارة سامي شنك / المدير المالي .

السيد / مروان احمد الابطح / امين الصندوق

الآنسة / اسيل سلمان العجيل / ضابط امتثال .

الآنسة / خلود كميل عازر / وسيط مالي .

6- يظهر التحليل المالي لنتائج اعمال الشركة عن السنة المالية المنتهية 31.12.2025 الأمور التالية :

السنة	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	جاري الشركاء	ارباح / خسائر الفترة	الارباح الموزعة	ارباح / خسائر مدورة	صافي حقوق الملكية
2020	1050000	92584	88142	(100799)	0.000	(162364)	980220
2021	1050000	92584	59142	(40022)	0.000	(202386)	940198
2022	1050000	92584	59142	(37902)	0.000	(240288)	902296
2023	1050000	92584	59412	(19956)	0.000	(260244)	882340
2024	1050000	92584	59142	(14817)	0.000	(275061)	867523
2025	1050000	92751	59142	1669	0.000	(273559)	869192

7- اتعاب تدقيق الحسابات لسنة 2025 بلغت 1160 دينار واتعاب المستشار القانوني 1000 دينار .

8- بالرغم من وضع السوق المحلي والازمات الاقتصادية المحلية والعالمية والظروف المحيطة بالمنطقة لم تتعرض الشركة لاي مخاطر جديدة .

9- لا يوجد اي مخاطر تتعرض لها الشركة باستثناء المخاطر التي تنتج عن السوق .

شركة الإستثمارات المالية
للأسهم والسندات

- 10- تقر هيئة المديرين بصحة المعلومات المقدمة في هذا الكتاب وبالميزانية العمومية لسنة 2025 .
- 11- تقر هيئة المديرين بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
- 12- تقر هيئة المديرين بمسؤوليتها عن اعداد البيانات وتوفر نظام رقابي فعال في الشركة .
- 13- مرفق طيه الهيكل التنظيمي للشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

رئيس هيئة المديرين /

رياض سليمان شنك

المدير المالي /

تمارة شنك

شركة الإستثمارات المالية
للأسهم والسندات

7-5

ك

شركة الإستثمار المالية الأسهم والصناديق
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الختامية كما في 31 كانون الأول 2025
وتقرير المحاسب القانوني المستقل
حول القوائم المالية الختامية.

M

شركة الإمتيازات المالية للأسماء والممتلكات
(شركة مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الختامية لـ 31 كانون الأول 2025 م.

الصفحة	فهرس المحتويات
.....	تقرير المحاسب القانوني المستقل. (1-2)
قائمة (أ)	المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2025 م. (3)
قائمة (ب)	الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 م. (4)
قائمة (ج)	التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 م. (5)
قائمة (د)	التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 م. (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 2025 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 2025 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 لتمكنها 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 بالإستمرارية 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:

غابتنا 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.

(1)

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 ثيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم ثيقن جوهري، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كان الإنصاح 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:
- تحتفظ شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات لعام 2025 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية تتفق معها من كافة النواحي الجوهرية ونوصي الهيئة العامة للشركة بالمصادقة عليها.
- عمان في: 21 شباط 2026م.**

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 2025 م.
قائمة (أ)

بيان	إيضاح	2025 دينار	2024 دينار
الموجودات			
<u>الموجودات المتداولة</u>			
نقد لدى البنوك	(4)	294,535	213,756
ذمم مدينة بالصافي	(5)	78,174	55,509
أرصدة مدينة أخرى	(6)	85,448	82,730
مساهمة نقدية لدى مركز الإيداع		25,000	25,000
مشتريات ومبيعات التسوية		-	11,454
مجموع الموجودات المتداولة		483,157	388,449
<u>الموجودات غير المتداولة</u>			
ممتلكات ومعدات بالصافي	(7)	756,531	759,086
مجموع الموجودات غير المتداولة		756,531	759,086
مجموع الموجودات.		1,239,688	1,147,535
المطلوبات وحقوق الملكية			
<u>المطلوبات المتداولة</u>			
بنوك دائنة	(8)	23,164	36,645
ذمم دائنة	(9)	260,748	183,015
أرصدة دائنة أخرى	(10)	280	1,210
مشتريات ومبيعات التسوية		27,162	-
مجموع المطلوبات المتداولة		311,354	220,870
<u>المطلوبات غير المتداولة</u>			
ذمم شركاء دائنة	(11)	59,142	59,142
مجموع المطلوبات غير المتداولة		59,142	59,142
حقوق الملكية (قائمة ج)			
رأس المال		1,050,000	1,050,000
إحتياطي إجباري		92,751	92,584
(خسائر) مدورة منقولة من قائمة (ج)		(273,559)	(275,061)
مجموع رأس المال وحقوق الملكية		869,192	867,523
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.		1,239,688	1,147,535

- 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 2025م.
قائمة (ب)

2024	2025	إيضاح	بيان
دينار	دينار		الإيرادات
67,922	79,503	(12)	ينزل:
(76,394)	(77,834)	(13)	مصاريف عمومية وإدارية
(76,394)	(77,834)		مجموع المصاريف
(8,472)	1,669		الدخل من العمليات الرئيسية
(6,345)	-		مخصص تدني الذمم المدينة
(14,817)	1,669		صافي ربح / (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 2025م.

قائمة (ج)

بيان	رأس المال	الإحتياطي الإجباري	الخسائر المدورة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024	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
أرباح السنة			1,669	1,669
احتياطي اجباري		167	(167)	
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2025	1,050,000	92,751	(273,559)	869,192

- 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 2025م.
قائمة (د)

2024	2025	بيان
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(14,817)	1,669	صافي ربح/ خسارة السنة
		<u>تعديلات</u>
6,074	3,800	إستهلاكات
6,345	-	مخصص تدني الذمم المدينة
(2,398)	5,469	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات بينود رأس المال العامل (الزيادة)/ (النقص في الموجودات المتداولة)
5,989	(22,665)	ذمم مدينة
(4,860)	(2,718)	أرصدة مدينة أخرى
7,653	38,616	مشتريات ومبيعات التسوية
		<u>(النقص)/ (الزيادة في المطلوبات المتداولة)</u>
(67,473)	77,733	ذمم دائنة
1,160	(930)	أرصدة دائنة أخرى
(59,929)	95,505	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(242)	(1,245)	شراء ممتلكات ومعدات
(242)	(1,245)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(1,143)	(13,481)	بنوك دائنة
(1,143)	(13,481)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(61,314)	80,779	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد خلال السنة
275,070	213,756	رصيد النقد أول المدة
213,756	294,535	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 سمسة 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 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 وإجتهاادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإجتهاادات تؤثر على الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهاادات 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 إعتياداً 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

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

إن السياسات المحاسبية المطبقة في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 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 (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، باستثناء 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 2025.

- 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:

2024	2025	بيان
دينار	دينار	نقد لدى البنوك
16,109	49	نقد لدى البنوك/ عملاء
197,647	294,486	المجموع.
213,756	294,535	

إيضاح رقم (5)

ويمثل هذا البند الذمم المدينة بالصافي كما يلي:

2024	2025	بيان
دينار	دينار	ذمم عملاء
406,854	429,519	مخصص تدني الذمم المدينة
(351,345)	(351,345)	المجموع.
55,509	78,174	

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:

بيان	2025	2024
تأمين كفالات	دينار	دينار
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات البنك العربي	17,500	17,500
أمانات ضريبة دخل ومساهمة وطنية	66,484	64,589
المجموع	1,464	641
	85,448	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
الكلفة					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	748,301	26,304	26,757	61,777	863,139
الإضافات خلال السنة		970	275		1,245
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2025	748,301	27,274	27,032	61,777	864,384
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	-	25,617	26,200	52,236	104,053
الإضافات خلال السنة		274	120	3,406	3,800
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2025	-	25,891	26,320	55,642	107,853
نسب الإستهلاك		%10	%20-10	%20-10	
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2025	748,301	1,383	712	6,135	756,531
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

إيضاح رقم (8):

ويمثل هذا البند البنوك الدائنة كما يلي:

2024	2025	بيان
دينار	دينار	
33,000	20,000	قرض وجاري مدين البنك العربي
3,645	3,164	بنوك دائنة جاري
36,645	23,164	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 وتفيد شهرياً وبدون عمولة سنوياً وبكفالة الشركاء.

إيضاح رقم (9):

ويمثل هذا البند الذمم الدائنة كما يلي:

2024	2025	بيان
دينار	دينار	
183,014	260,748	ذمم عملاء - وساطة
183,014	260,748	المجموع.

إيضاح رقم (10):

ويمثل هذا البند الأرصدة الدائنة الأخرى كما يلي:

2024	2025	بيان
دينار	دينار	
1,210	280	مصاريف مستحقة
1,210	280	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:

2024	2025	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:

2024	2025	بيان
دينار	دينار	
62,177	71,346	إيراد عمولة
5,745	8,157	إيرادات أخرى
67,922	79,503	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:

2024	2025	بيان
دينار	دينار	
30,285	34,163	رواتب وأجور
7,076	9,227	ضمان إجتماعي
6,552	5,530	إيجارات وخدمات مشتركة
8,461	6,256	رسوم وإشتراكات
5,991	7,172	عمولات وفوائد بنكية
320	674	أخطاء التداول
555	792	مياه وكهرباء وتدفئة
1,447	1,413	بريد وبنق وهاتف
2,070	1,680	م. خدمات وضريبة معارف
230	239	م. عمليات بيع وشراء
73	52	دعاية وإعلان
516	353	م. تنقلات
1,000	1,000	أتعاب حمامة
3,750	3,750	صيانة وحدة الحاسب الآلي
1,160	1,160	أتعاب مهنية
469	278	قرطاسية ومطبوعات
132	170	صيانة عامة ومتفرقة
6,074	3,800	إستهلاكات
233	125	تدريب
76,394	77,834	المجموع.

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

إيضاح رقم (14) مخصص ضريبة الدخل:

2024	2025	بيان
دينار	دينار	
(14,817)	1,669	الربح/ الخسارة المعلنة
		يضاف:
6,345	-	مصروف تدني الذمم المدينة
	(260,244)	خسائر مدورة
(8,472)	-	الربح/ الخسارة المعدلة

- تم تسوية الوضع الضريبي لغاية العام 2021م.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام 2022 2023 2024 ولم يتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيقها.

إيضاح رقم (15) الإلتزامات المحتملة:

- على الشركة كفالات بنكية بقيمة (250,000) دينار وبثأمينات 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 تقوم 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 الإجمالي والخسائر المدورة حيث يبلغ مجموع حقوق الملكية (869,192) دينار، كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل (867,523) دينار كما في 31 كانون الأول 2024م.

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.