

شركة الإستثمارات المالية الأسهم والسندات  
(ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
القوائم المالية المرحلية كما في 30 حزيران 2022  
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 2022م

الصفحة

فهرس المحتويات

- ..... تقرير المحاسب ب القانوني المستقـل. (1)
- قائمة (أ) المركـز المالـي. (2)
- قائمة (ب) الدخـل المرحليـة. (3)
- قائمة (ج) التغيرـات في حقـوق المـلكية المرحليـة. (4)
- قائمة (د) التدفـقات النقـدية المرحليـة. (5)
- ..... الإيضاحات على القوائم المالية المرحلية من (1) - (12) (11-6)

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 2022، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2022 وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022 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 يمكننا 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 تسترع 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: 26 تموز 2022م.



شركة الإستثمارات المالية للأسهم والسندات  
(ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2022م.  
قائمة (أ)

بيان	إيضاح	30 حزيران 2022	31 كانون الأول 2021
الموجودات		دينار	دينار
<u>الموجودات المتداولة</u>			
نقد لدى البنوك	(3)	463,359	258,753
ذمم مدينة بالصافي	(4)	200,773	179,913
أرصدة مدينة أخرى	(5)	25,376	25,376
مساهمة نقدية لدى مركز الإيداع		25,000	25,000
مجموع الموجودات المتداولة		714,508	489,042
<u>الموجودات غير المتداولة</u>			
ممتلكات ومعدات بالصافي	(6)	772,837	768,594
مجموع الموجودات غير المتداولة		772,837	768,594
مجموع الموجودات.		1,487,345	1,257,636
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>			
<u>المطلوبات المتداولة</u>			
بنوك دائنة	(7)	107,807	66,987
ذمم دائنة	(8)	327,743	128,809
مشتريات ومبيعات التسوية		33,624	62,500
مجموع المطلوبات المتداولة		469,174	258,296
<u>المطلوبات غير المتداولة</u>			
ذمم شركاء دائنة	(9)	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)		(183,555)	(202,386)
مجموع رأس المال وحقوق الملكية		959,029	940,198
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.		1,487,345	1,257,636

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (6) - (11) 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 2022 ولغاية 30 حزيران 2022م.

قائمة (ب)

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	إيضاح	بيان
دينار	دينار		الإيرادات
57,322	45,435	(10)	ينزل:
(28,065)	(26,604)	(11)	مصاريف عمومية وإدارية
29,257	18,831		صافي ربح الفترة منقول للقائمة (ج)

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (6) - (11) 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 2022 ولغاية 30 حزيران 2022م.

قائمة (ج)

بيان	رأس المال	الإحتياطي الإجمالي	الخسائر المدورة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020	1,050,000	92,584	(162,364)	980,220
أرباح الفترة			29,257	29,257
الرصيد كما في 30 حزيران 2021	1,050,000	92,584	(133,107)	1,009,477
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

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (6) - (11) 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 2022 ولغاية 30 حزيران 2022م.

قائمة (د)

بيان	30 حزيران 2022 دينار	30 حزيران 2021 دينار
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
صافي ربح الفترة	18,831	29,257
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات ببند رأس المال العامل		
(الزيادة)/النقص في الموجودات المتداولة		
ذمم مدينة	(20,860)	15,791
أرصدة مدينة أخرى	-	823
مساهمة نقدية لدى مركز الإيداع	-	77,000
(النقص)/الزيادة في المطلوبات المتداولة		
ذمم دائنة	198,934	97,931
مشتريات ومبيعات التسوية	(28,876)	(101,971)
أرصدة دائنة أخرى	-	236
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	168,029	119,067
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>		
شراء ممتلكات ومعدات	(4,243)	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية	(4,243)	-
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
بنوك دائنة	40,820	(55,992)
ذمم شركاء دائنة	-	29,600
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	40,820	(26,392)
الزيادة في النقد خلال الفترة	204,606	92,675
رصيد النقد أول الفترة	258,753	154,308
رصيد النقد آخر الفترة	463,359	246,983

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (6) - (11) 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 سمسة الأوراق المالية، إستثمار 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 السيد/ رياض سليمان شنك والسيد/ يونس صقر شنك والسيد/ أحمد سامي شنك أو من يفوضه أي منهما خطياً بالتوقيع على الشيكات والأمور المالية وتم تفويض السيد/ رياض سليمان شنك والسيد/ أحمد 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:**

**أ. 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.
- 2- 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 للسنة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022 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 الإقتصادية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).

إيضاح رقم (3)

ويمثل هذا البند نقد لدى البنوك كما يلي:

بيان	30 حزيران 2022	31 كانون الأول 2021
نقد لدى البنوك	دينار	دينار
	83,307	72,984
نقد لدى البنوك/ عملاء	380,052	185,769
المجموع.	463,359	258,753

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:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	بيان
دينار	دينار	ذمم عملاء
449,913	470,773	مخصص تدني الذمم المدينة
(270,000)	(270,000)	المجموع.
179,913	200,773	

إيضاح رقم (5)

ويمثل هذا البند الأرصدة مدينة أخرى كما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	بيان
دينار	دينار	سلف موظفين
96	96	م. مدفوعة مقدماً
7,780	7,780	تأمين كفالات
17,500	17,500	المجموع.
25,376	25,376	

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 2021	748,301	26,304	26,757	45,512	846,874
الإضافات خلال الفترة				4,243	4,243
الرصيد كما في 30 حزيران 2022	748,301	26,304	26,757	49,755	851,117
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	-	20,614	19,336	38,330	78,280
الرصيد كما في 30 حزيران 2022	-	20,614	19,336	38,330	78,280
نسب الإستهلاك		%10	%10	%10	
صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2022	748,301	5,690	7,421	11,425	772,837
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021	748,301	5,690	7,421	7,182	768,594

إيضاح رقم (7):

ويمثل هذا البند البنوك الدائنة كما يلي:

بيان	30 حزيران 2022	31 كانون الأول 2021
	دينار	دينار
قرض وجاري مدين البنك العربي	28,601	36,602
بنوك دائنة جاري	79,206	30,385
المجموع.	107,807	66,987

- 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.



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

**إيضاح رقم (8)**

ويمثل هذا البند الذمم الدائنة كما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	بيان
دينار	دينار	ذمم عملاء - وساطة
128,809	327,743	المجموع.
128,809	327,743	

**إيضاح رقم (9)**

ويمثل هذا البند ذمم الشركاء الدائنة كما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	بيان
دينار	دينار	ورثة سامي صقر شتك
41,900	41,900	يونس صقر شتك
13,800	13,800	رياض سليمان شتك
2,450	2,450	منى علي صقر شتك
496	496	مها علي صقر شتك
496	496	المجموع.
59,142	59,142	

**إيضاح رقم (10)**

ويمثل هذا البند الإيرادات كما يلي:

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	بيان
دينار	دينار	إيراد عمولة
55,708	45,425	إيرادات أخرى
1,614	10	المجموع.
57,322	45,435	

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

**إيضاح رقم (11)**

ويمثل هذا البند المصاريف العمومية والإدارية كما يلي:

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	بيان
دينار	دينار	
12,451	13,758	رواتب وأجور
1,697	1,842	ضمان إجتماعي
4,500	4,000	إيجارات وخدمات مشتركة
3,578	3,455	رسوم وإشتراكات
1,072	462	عمولات وفوائد بنكية
1,588	229	أخطاء التداول
225	264	مياه وكهرباء وتدفئة
567	550	بريد وبرق وهاتف
1,378	552	م. خدمات وضريبة معارف
82	68	م. عمليات بيع وشراء
50	50	دعاية وإعلان
226	287	م. تنقلات
500	800	صيانة وحدة الحاسب الآلي
145	269	قرطاسية ومطبوعات
6	18	متفرقة
<b>28,065</b>	<b>26,604</b>	<b>المجموع.</b>

**إيضاح رقم (12) الإلتزامات المحتملة:**

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