شركة أمنية للإستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية كما في 30 حزيران 2024م
وتقرير المحاسب القانوني المستقل حول
القوائم المالية المرحلية.

محمود سعادة وشركاه
محاسبون قانونيون

شركة أمنية للإستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية كما في 30 حزيران 2024م.

فهرس المحتويات

		الصفحة
.....	تقرير المحاسب القانوني المستقل.	(1)
قائمة (أ)	المركز المالي.	(2)
قائمة (ب)	الدخل الشامل المرحلية.	(3)
قائمة (ج)	التغيرات في حقوق الملكية المرحلية.	(4)
قائمة (د)	التدفقات النقدية المرحلية.	(5)
.....	الإيضاحات على القوائم المالية المرحلية من (1) - (12)	(6-11)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى هيئة مديري/ شركة أمنية للإستثمارات المالية ذ.م.م.
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية.

مقدمة:

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة أمنية للإستثمارات المالية ذ.م.م كما في30 حزيران 2024، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2024 وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 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 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 غسيل الأموال.

عمان في: 29 تموز 2024م.

محمود سعادة وشركاه
محاسبون قانونيون
عمان
M.SAADEH & CO

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

جبل الحسين - مجمع برج الحسين التجاري - هاتف: ٥٦٦٨٠٩٩ - فاكس: ٥٦٠٦٦٧٥ - موبايل: ٠٧٧٠٧٠٧٥٥٣ - ص.ب ٢٤٥ عمان ١١١١٨ الأردن
Hussain Tower Center - Jabal El Hussain - Tel.: 566 8099 - Fax: 560 6675 - Mobile: 0770707553 P.O.Box 245 Amman 11118 Jordan
E-mail: saadehco@gmail.com info@saadehco.com

شركـــــة أمنيـــــة للإستثمـــارات الماليـــة

(ذات مسؤولية محدودة)

عمـان – المملكـــة الأردنيـــة الهاشميـــــة

قائمة المركز المالي كما فـــــــــــــــــي 30 حزيران 2024م.

قائمة (أ)

بيـــان	إيضاح	30 حزيران 2024 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار
الموجـــودات			
الموجودات المتداولـــة			
نقد بالصندوق ولدى البنوك	(5)	188,536	92,250
صافي الذمم المدينة	(6)	402,035	498,388
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		59,159	51,597
أرصدة مدينة أخرى	(7)	406,035	439,035
مشتريات ومبيعات التسوية		14,148	–
مجموع الموجودات المتداولة		**1,069,913**	**1,081,270**
الموجودات غير المتداولـــة			
ممتلكات ومعدات بالصافي	(8)	99,995	82,681
موجودات غير ملموسة بالصافي	(9)	1	1
مجموع الموجودات غير المتداولة		**99,996**	**82,682**
مجموع الموجودات.		**1,169,909**	**1,163,952**
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولـــة			
ذمم دائنة/ عملاء الوساطة		119,602	75,202
مشتريات ومبيعات التسوية		–	11,270
مجموع المطلوبات المتداولة		**119,602**	**86,472**
حقـوق الملكية قائمة (ج)			
رأس المال		1,250,000	1,250,000
الاحتياطي الإجباري		46,896	46,896
(خسائر) مدورة		(246,589)	(219,416)
مجموع رأس المال وحقوق الملكية		**1,050,307**	**1,077,480**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.		**1,169,909**	**1,163,952**

– الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (6) – (11) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركـــــة أمنيـــــة للإستثمـــارات الماليـــة

(ذات مسؤولية محدودة)

عمـــان - المملكـــة الأردنيـــة الهاشميـــة

قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة من 1 كانون الثاني 2024 ولغاية 30 حزيران 2024م.

قائمة (ب)

بيـــان	إيضاح	30 حزيران 2024 دينار	30 حزيران 2023 دينار
إيرادات الوساطة		46,313	71,659
أرباح صندوق ضمان التسوية		8,218	6,658
إيرادات أخرى	(10)	10,095	8,984
مجموع الإيرادات		**64,626**	**87,301**
أرباح/(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		2,060	(14,909)
مصاريف عمومية وإدارية	(11)	(90,490)	(89,951)
فروقات إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(3,369)	(2,343)
صافي (الخسارة) منقول للقائمة (جـ).		**(27,173)**	**(19,902)**

- **الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (6) – (11) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.**

شركـــــة أمنيـــــة للإستثمـــارات الماليـــة

(ذات مسؤولية محدودة)

عمـان – المملكـــة الأردنيـــة الهاشميـــة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة من 1 كانون الثاني 2024 ولغاية 30 حزيران 2024م.

قائمة (جـ)

بيـــان	رأس المال	الإحتياطي الإجباري	الخسائر المدورة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	**1,250,000**	**46,896**	**(176,723)**	**1,120,173**
خسارة الفترة			(19,902)	(19,902)
الرصيد كما في 30 حزيران 2023	**1,250,000**	**46,896**	**(196,625)**	**1,100,271**
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	**1,250,000**	**46,896**	**(219,416)**	**1,077,480**
خسارة الفترة			(27,173)	(27,173)
الرصيد كما في 30 حزيران 2024	**1,250,000**	**46,896**	**(246,589)**	**1,050,307**

– الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (6) – (11) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركـــــة أمنيـــــة للإستثمـــارات الماليـــة

(ذات مسؤولية محدودة)

عمـــان – المملكـــة الأردنيـــة الهاشميـــة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية من 1 كانون الثاني 2024 ولغاية 30 حزيران 2024م.

قائمة (د)

بيـــان	30 حزيران 2024 دينار	30 حزيران 2023 دينار
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي (الخسارة)	(27,173)	(19,902)
تعديلات		
إستهلاكات	14,688	12,007
(أرباح)/ خسائر إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(7,562)	1,830
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات ببنود رأس المال العامل	**(20,047)**	**(6,065)**
(الزيادة)/ النقص في الموجودات المتداولة		
ذمم مدينة بالصافي	96,353	(32,371)
أرصدة مدينة أخرى	33,000	(5,000)
مشتريات ومبيعات التسوية	(14,148)	–
(النقص)/ الزيادة في المطلوبات المتداولة		
ذمم دائنة	44,400	(352,680)
مشتريات ومبيعات التسوية	(11,270)	(30,492)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	**128,288**	**(426,608)**
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
صافي التغير في الممتلكات والمعدات	(32,002)	2,520
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية	**(32,002)**	**2,520**
الزيادة/(النقص) في النقد خلال الفترة	96,286	(424,088)
رصيد النقد أول الفترة	92,250	641,886
رصيد النقد آخر الفترة	**188,536**	**217,798**

- **الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (6) – (11) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.**

شركـــــة أمنيـــــة للإستثمـــارات الماليـــة

(ذات مسؤولية محدودة)

عمـــان المملكـــــة الأردنيـــــة الهاشميـــة

الإيضاحـات حـــول القوائـــم الماليـــة المرحليـــة

إيضاح رقم (1) عـام

سجلت الشركة في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت رقم 12943 بتاريخ 2006/9/18 برأسمال مقداره (1,250,000) دينار، وغاياتها الرئيسية الوساطة المالية، وسيط بيع وشراء لصالح محفظته، شريطة الحصول على التراخيص اللازمة، وتم البدء بالنشاط في 2008/4/3م.

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:

1. يتم تكوين خسائر ائتمانية متوقعة لقاء الذمم المدينة إعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
2. يتم تحميل السنة بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
3. تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
4. مخصصات قضائية لمواجهة أي إلتزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً إلى رأي المستشار القانوني في الشركة.

إيضاح رقم (3) أهم السياسات المحاسبية:

إن السياسات المحاسبية المطبقة في القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30/ حزيران/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 (8).

ب. **النقد والنقد المعادل:**

تشمل النقدية النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل لا تزيد عن ثلاثة أشهر 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 الإئتمانية المتوقعة حيث تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الإئتمانية 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 من خلال سوق عمان المالي.

إيضاح رقم (4) المعايير الدولية والتفسيرات 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، كما أن التعديلات على المعايير والتفسيرات الواجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية لن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

إيضاح رقم (5)

ويمثل هذا البند النقد بالصندوق ولدى البنوك كما يلي:

بيـــان	30 حزيران 2024 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار
نقد بالصندوق	302	-
نقد لدى البنوك	188,234	92,250
المجمـوع.	**188,536**	**92,250**

إيضاح رقم (6)

ويمثل هذا البند صافي الذمم المدينة كما يلي:

بيـــان	30 حزيران 2024 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار
ذمم مدينة/ عملاء وساطة	499,449	595,802
ذمم موظفين	2,732	2,732
مخصص تدني الذمم المدينة	(100,146)	(100,146)
المجمـوع.	**402,035**	**498,388**

الحركة الحاصلة على مخصص تدني الذمم المدينة:

بيـــان	30 حزيران 2024 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار
رصيد أول المدة	100,146	100,146
رصيد المخصص	**100,146**	**100,146**

إيضاح رقم (7)

ويمثل هذا البند أرصده مدينة أخرى كما يلي:

بيـــان	30 حزيران 2024	31 كانون الأول 2023
	دينار	دينار
تأمينات مستردة	271,448	271,448
صندوق ضمان التسوية	124,000	157,000
تأمينات كفالات	10,000	10,000
أمانات الضمان الإجتماعي	587	587
المجمـوع.	**406,035**	**439,035**

إيضاح رقم (8):

ويمثل هذا البند الممتلكات والمعدات وإستهلاكاتها كما يلي:

بيـــان	أثاث ومفروشات	الأجهزة والمعدات	الديكورات	السيارات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفـــة					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	10,749	91,166	23,608	158,390	283,913
الإضافات خلال الفترة	-	-	-	32,002	32,002
الرصيد كما في 30 حزيران 2024	10,749	91,166	23,608	190,392	315,915
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	8,686	86,109	23,608	82,829	201,232
الإضافات خلال الفترة	356	2,306	-	12,026	14,688
الرصيد كما في 30 حزيران 2024	9,042	88,415	23,608	94,855	215,920
نسب الإستهلاك	%15	%25	%15	%15	
صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2024	1,707	2,751	-	95,537	99,995
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023	2,063	5,057	-	75,561	82,681

إيضاح رقم (9):

ويمثل هذا البند الموجودات غير الملموسة بالصافي كما يلي:

بيـــان	رسوم إنتساب بورصة عمان	برامج الكمبيوتر	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الكلفـــة			
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	**200,000**	**17,695**	**217,695**
الرصيد كما في 30 حزيران 2024	**200,000**	**17,695**	**217,695**
الإطفاء المتراكم			
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	**200,000**	**17,694**	**217,694**
الرصيد كما في 30 حزيران 2024	**200,000**	**17,694**	**217,694**
نسب الإطفاء	%50	%20	
صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2024	-	**1**	**1**
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023	-	**1**	**1**

إيضاح رقم (10)

ويمثل هذا البند إيرادات أخرى كما يلي:

بيـــان	30 حزيران 2024	30 حزيران 2023
	دينار	دينار
إيراد أرباح إستثمار مشترك	9,944	6,469
إيرادات فروقات فلسات	25	35
أرباح رأسمالية	126	2,480
المجمـوع.	**10,095**	**8,984**

إيضاح رقم (11)

ويمثل هذا البند المصاريف العمومية والإدارية كما يلي:

بيـــان	30 حزيران 2024	30 حزيران 2023
	دينار	دينار
رواتب وأجور	38,550	36,170
ضمان إجتماعي	5,822	5,154
رسوم وإشتراكات	5,488	6,769
بريد وبرق وهاتف وإنترنت	3,205	3,759
إيجارات	9,984	9,600
سيارات ومحروقات	1,290	3,577
صيانة برامج	2,552	2,552
دعاية وإعلان وتسويق	–	1,562
تأمين صحي	5,344	2,576
عمولات بنكية	383	447
أخطاء التداول	204	–
عمولة فتح حساب	94	92
م. ضريبة دخل	1,371	919
مياه وكهرباء	489	509
أتعاب مهنية	–	660
صيانة	74	266
قرطاسية ومطبوعات	245	482
تنقلات	71	148
ضيافة	53	969
متفرقة	583	1,733
إستهلاكات	14,688	12,007
المجمـوع.	**90,490**	**89,951**

إيضاح رقم (12) القضايا والدعاوي:

لا يوجد أية دعاوي مقامة على الشركة.