

التاريخ : 2024/02/21

السادة/هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،

الموضوع / تقرير ادارة الشركة عن السنة المالية 2023

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

2- استمرت الشركة باتباع السياسة التحفظية مع الغالبية العظمى من العملاء ، وحققت الشركة صافي خسارة بلغت (19956) دينار خلال العام 2023 ، وقياساً لخسارة العام السابق 2022 والتي كانت (37902) دينار ، وهي ليست خسارة تشغيلية حيث قمنا برفع مقدار مخصص تدني الذمم المدينة ليصبح (345000) دينار بدلاً من (330000) دينار وذلك ليتناسب المخصص مع مجموع الذمم المدينة.

وستستمر الشركة بسياسة ضبط النفقات حتى الوصول الى نقطة التعادل في العام 2024 وذلك تماشياً مع التراجع الكبير والمستمر في أحجام التداول في بورصة عمان .

3 -بلغت حصة الشركة من السوق للخمسة سنوات الأخيرة 0.5 % من اجمالي حجم السوق ، وتعتقد إدارة الشركة بأن حصتها من السوق متواضعة بسبب استمرار سياسيتها التحفظية وتطبيق سياسة التعامل النقدي مع الغالبية العظمى من العملاء ، مما يؤثر سلباً على احجام التداول التي تحققها الشركة مما يؤثر بالتالي على الوضع المالي للشركة والملاءة المالية التي تتمتع باستقرار كبير نسبياً مع الشركات المالية العاملة الأخرى وخاصة في الظروف لأقتصادية الراهنة والنقص الحاد في السيولة ، والركود الأقتصادي في معظم القطاعات التجارية في الأردن .

والجدير بذكره هنا أن الشركة ولأجل تطوير أعمالها المستقبلية فقد بدأت بتقديم خدمة التداول الإلكتروني (عبر الموبايل) لعملائها اعتباراً من منتصف العام 2023 تماشياً مع التطورات التقنية والعلمية أملاً في زيادة حجم التداول وزيادة حصة الشركة في السوق المالي وخدمة لعملاء الشركة الكرام .

4 - تتكون هيئة المديرين في الشركة من الأعضاء التالية أسمائهم : -

السيد / رياض سليمان شنك / الرئيس و المدير العام .
السيد/ محمد سامي شنك / نائب الرئيس .
السيد / احمد سامي شنك / عضو .
السيد / تامر سامي شنك / عضو .
السيدة / أروى صفى الدين الطاهر / عضو .

5- أسماء الموظفين في مكتب الوساطة هم السادة :

السيد / رياض سليمان شنك -رئيس هيئة المديرين ، المدير العام ، وسيط مالي .
السيد / احمد سامي شنك / المدير الإداري ، وسيط مالي .
السيد / نبيل حسن ابو غوش / المدير المالي .
السيد / مروان احمد الأبطح / امين الصندوق .
الآنسة / أسيل سلمان العجيل / ضابط أمثال .
الآنسة / خلود كميل عازر / وسيط مالي .

6 - يظهر التحليل المالي لنتائج اعمال الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 الأمور التالية :

السنة	رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	جاري الشركاء	ارباح و (خسائر) الفترة	الأرباح الموزعة	أرباح (خسائر) مدورة	صافي حقوق الملكية
2019	1050000	92584	56692	(54777)	0.000	(61565)	1054490
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	59142	(19956)	0.000	(260244)	882340

7- أتعاب تدقيق الحسابات لسنة 2023 بلغت 1160 دينار و أتعاب المستشار القانوني 1000 دينار .

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

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

10- تقر هيئة المديرين بصحة المعلومات المقدمة في هذا الكتاب وبالميزانية العمومية لسنة 2023 .

11- تقر هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

12- تقر هيئة المديرين بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية وتوفر نظام رقابي فعال في الشركة .

13- مرفق طيه الهيكل التنظيمي للشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس هيئة المديرين/
رياض سليمان شنك

المدير المالي /
نبيل حسن أبو غوش



شركة الإستثمار المالية الأسهم والسندات

(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الختامية كما في 31 كانون الأول 2023م

وتقرير المصالح القانوني المستقل

حول القوائم المالية الختامية.

M

محمود سعادة وشركاه

محاسبون قانونيون

شركة الإستثمار المالية الأصم والسندات
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الختامية كما في 31 كانون الأول 2023.

الصفحة

فهرس المحتويات

- تقرير المحاسب القانوني المستقل. (2-1)
- قائمة (أ) المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2023. (3)
- قائمة (ب) الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023. (4)
- قائمة (ج) التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023. (5)
- قائمة (د) التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023. (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 2023 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 2023 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 الاقتصادية 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 لرأيانا. 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 جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهري، 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 رأيانا، 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 المسؤولون 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 2023 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية تتفق معها من كافة النواحي الجوهرية ونوصي الهيئة العامة للشركة بالمصادقة عليها.
- عمان في: 18 شباط 2024م.**

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 2023م.

قائمة (أ)

بيان	إيضاح	2023 دينار	2022 دينار
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
نقد لدى البنوك	(4)	275,070	179,260
ذمم مدينة بالصافي	(5)	67,843	113,618
أرصدة مدينة أخرى	(6)	77,870	25,376
مساهمة نقدية لدى مركز الإيداع		25,000	25,000
مشتريات ومبيعات التسوية		19,107	-
مجموع الموجودات المتداولة		464,890	343,254
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات بالصافي	(7)	764,918	764,466
مجموع الموجودات غير المتداولة		764,918	764,466
مجموع الموجودات		1,229,808	1,107,720
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة	(8)	37,788	25,202
ذمم دائنة	(9)	250,488	90,333
أرصدة دائنة أخرى	(10)	50	2,465
مشتريات ومبيعات التسوية		-	28,282
مجموع المطلوبات المتداولة		288,326	146,282
المطلوبات غير المتداولة			
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		92,584	92,584
(خسائر) منورة منقولة من قائمة (ج)		(260,244)	(240,288)
مجموع رأس المال وحقوق الملكية		882,340	902,296
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		1,229,808	1,107,720

- 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 2023م.

قائمة (ب)

2022	2023	إيضاح	بيان
دينار	دينار		الإيرادات
91,050	72,613	(12)	ينزل:
(68,952)	(77,569)	(13)	مصاريف عمومية وإدارية
(68,952)	(77,569)		مجموع المصاريف
22,098	(4,956)		الدخل من العمليات الرئيسية
(60,000)	(15000)		مخصص تدني الذمم المدينة
(37,902)	(19,956)		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 2023م.

قائمة (ج)

بيان	رأس المال	الإحتياطي الإلجباري	الخسائر المدورة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	1,050,000	92,584	(202,386)	940,198
خسارة السنة			(37,902)	(37,902)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	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

- 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 2023م.

قائمة (د)

2022	2023	بيان
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(37,902)	(19,956)	صافي خسارة السنة
		<u>تعديلات</u>
10,371	9,328	إستهلاكات
60,000	15,000	مخصص تدني الذمم المدينة
32,469	4,372	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات بنود رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) / النقص في الموجودات المتداولة</u>
6,295	30,775	ذمم مدينة
-	(52,494)	أرصدة مدينة أخرى
-	(47,389)	مشتريات ومبيعات التسوية
		<u>(النقص) / الزيادة في المطلوبات المتداولة</u>
(38,476)	160,155	ذمم دائنة
(31,753)	(2,415)	أرصدة دائنة أخرى
(31,465)	93,004	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(6,243)	(9,780)	شراء ممتلكات ومعدات
(6,243)	(9,780)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(41,785)	12,586	بنوك دائنة
(41,785)	12,586	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(79,493)	95,810	صافي الزيادة / (النقص) في النقد خلال السنة
258,753	179,260	رصيد النقد أول المدة
179,260	275,070	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 شيكات 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 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

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

إن السياسات المحاسبية المطبقة في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023 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، كما أن التعديلات على المعايير والتفسيرات الواجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية لن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

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

إيضاح رقم (4)

ويمثل هذا البند نقد لدى البنوك كما يلي:

2022	2023	بيان
دينار	دينار	نقد لدى البنوك
66,432	9,084	نقد لدى البنوك/ عملاء
112,828	265,986	المجموع.
179,260	275,070	

إيضاح رقم (5)

ويمثل هذا البند الذمم المدينة بالصافي كما يلي:

2022	2023	بيان
دينار	دينار	ذمم عملاء
443,618	412,843	مخصص تدني الذمم المدينة
(330,000)	(345,000)	المجموع.
113,618	67,843	

إيضاح رقم (6)

ويمثل هذا البند الأرصدة مدينة أخرى كما يلي:

2022	2023	بيان
دينار	دينار	سلف موظفين
96	-	م. مدفوعة مقدماً
7,780	-	تأمين كفالات
17,500	17,500	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات البنك العربي
-	60,001	أمانات ضريبة دخل ومساهمة وطنية
-	369	المجموع.
25,376	77,870	

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

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 2022	748,301	26,304	26,757	51,755	853,117
الإضافات خلال السنة				9,780	9,780
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	748,301	26,304	26,757	61,535	862,897
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	-	23,213	22,011	43,427	88,651
الإضافات خلال السنة		1,202	2,676	5,450	9,328
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	-	24,415	24,687	48,877	97,979
نسب الإستهلاك		%10	%20-10	%20-10	
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023	748,301	1,889	2,070	12,658	764,918
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022	748,301	3,091	4,746	8,328	764,466

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:

2022	2023	
دينار	دينار	بيان
13,395	35,000	قرض وجاري مدين البنك العربي
11,807	2,788	بنوك دائنة جاري
25,202	37,788	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 وبكفالة الشركاء.

إيضاح رقم (9):

ويمثل هذا البند النعم الدائنة كما يلي:

2022	2023	
دينار	دينار	بيان
90,333	250,488	ذمم عملاء - وساطة
90,333	250,488	المجموع.

إيضاح رقم (10):

ويمثل هذا البند الأرصدة الدائنة الأخرى كما يلي:

2022	2023	
دينار	دينار	بيان
2,465	50	مصاريف مستحقة
2,465	50	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:

2022	2023	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:

2022	2023	بيان
دينار	دينار	
88,309	63,761	إيراد عمولة
2,741	8,852	إيرادات أخرى
91,050	72,613	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:

2022	2023	بيان
دينار	دينار	
26,667	31,389	رواتب وأجور
3,953	4,094	ضمان إجتماعي
7,000	7,000	إيجارات وخدمات مشتركة
5,062	5,754	رسوم وإشتراكات
3,869	6,316	عمولات وفوائد بنكية
2,768	683	أخطاء التداول
504	634	مياه وكهرباء وتدفئة
1,307	1,295	بريد وبنوك وهاتف
1,772	2,365	م. خدمات وضريبة معارف
191	254	م. عمليات بيع وشراء
50	1,745	دعاية وإعلان
651	561	م. تنقلات
1,000	1,000	أتعاب محاسبة
2,156	2,680	صيانة وحدة الحاسب الآلي
1,160	1,160	أتعاب مهنية
353	763	قرطاسية ومطبوعات
118	315	صيانة عامة ومتفرقة
10,371	9,328	إستهلاكات
-	233	تدريب
68,952	77,569	المجموع.

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

إيضاح رقم (14) مخصص ضريبة الدخل:

2022	2023	بيان
دينار	دينار	
(37,902)	(19,959)	الخسارة المعلنة
		يضاف:
60,000	15,000	مصرفون تدني الذمم المدينة
22,098	(4,959)	الخسارة/ الربح المعدل
(22,098)	-	الخسارة المدورة
-	-	الدخل الخاضع للضريبة

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 الإجمالي والخسائر المدورة حيث يبلغ مجموع حقوق الملكية (882,340) دينار، كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل (902,296) دينار كما في 31 كانون الأول 2022م.

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 تواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطيات 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.