

شركة أمنيرة الإستثمار المالية
(شركة مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الختامية كما في 31 كانون الأول 2024م
وتقرير المحاسب القانوني المستقل حول
القوائم المالية الختامية.

M

شركة أمنية للإستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الختامية كما في
31 كانون أول 2024م.

الصفحة

فهرس المحتويات

- تقرير المحاسب القانوني المستقل. (2-1)
- قائمة (أ) المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024م. (3)
- قائمة (ب) قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024م. (4)
- قائمة (ج) التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024م. (5)
- قائمة (د) التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024م. (6)
- الإيضاحات حول القوائم المالية من (1) - (15). (15-7)

تقرير المحاسب القانوني المستقل

السادة/ الشركاء في شركة أمنية للاستثمارات المالية ذ.م.م.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة (أمنية للاستثمارات المالية ذ.م.م) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024 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 2024 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 فقرة 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 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 لرأينا. أن خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما أن الإحتيال قد يشمل على التواطؤ أو التزوير، 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 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.

فقرة توكيدية:

من خلال إطلاعنا على سجلات وقيود الشركة لم يصل إلى علمنا أن هناك مخالفة لأحكام قانون غسل الأموال.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى:

تحتفظ شركة أمنية للإستثمارات المالية ذ.م.م لعام 2024 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عمان في: 17 آذار 2025م.

محمود سعادة وشركاه

محاسبون قانونيون

محمود سعادة

إجازة رقم "190"



شركة أمنية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024 م.
قائمة (أ)

2023	2024	بيان
دينار	إيضاح دينار	الموجودات
		<u>الموجودات المتداولة</u>
92,250	248,751 (5)	نقد لدى البنوك
498,388	480,236 (6)	صافي الذمم المدينة
51,597	16,458	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	12,270	مشتريات ومبيعات التسوية
439,035	406,035 (7)	أرصده مدينة أخرى
1,081,270	1,163,750	مجموع الموجودات المتداولة
		<u>الموجودات غير المتداولة</u>
82,681	86,417 (8)	ممتلكات ومعدات بالصافي
1	1 (9)	موجودات غير ملموسة بالصافي
82,682	86,418	مجموع الموجودات غير المتداولة
1,163,952	1,250,168	مجموع الموجودات.
		<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
		<u>المطلوبات المتداولة</u>
75,202	235,215	ذمم دائنة/ عملاء الوساطة
11,270	-	مشتريات ومبيعات التسوية
86,472	235,215	مجموع المطلوبات المتداولة
		<u>حقوق الملكية قائمة (ج)</u>
1,250,000	1,250,000	رأس المال
46,896	46,896	الإحتياطي الإجباري
(219,416)	(281,943)	(خسائر) مدورة
1,077,480	1,014,953	مجموع رأس المال وحقوق الملكية
1,163,952	1,250,168	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (7) - (15) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة أمنية للاستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024م.

قائمة (ب)

2023	2024	إيضاح	بيان
دينار	دينار		
126,692	100,023		إيرادات الوساطة
(16,236)	(703)		(خسائر) محفظة الشركة
6,658	8,218		أرباح صندوق ضمان التسوية
9,008	10,171	(10)	إيرادات أخرى
126,122	117,709		مجموع الإيرادات
(179,643)	(179,746)	(11)	مصاريف عمومية وإدارية
10,828	(490)		فروقات إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
			من خلال قائمة الدخل
(42,693)	(62,527)		صافي (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	(12)	ضريبة الدخل
-	-	(12)	المساهمة الوطنية
(42,693)	(62,527)		صافي (الخسارة) بعد الضريبة منقول للقائمة (ج).

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (7) - (15) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة أمنية للاستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024م.

قائمة (ج)

بيان	رأس المال	الإحتياطي الإجمالي	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 السنة	-	-	(42,693)	(42,693)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	1,250,000	46,896	(219,416)	1,077,480
خسارة السنة	-	-	(62,527)	(62,527)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	1,250,000	46,896	(281,943)	1,014,953

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (7) - (15) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة أمنية للاستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024م.

قائمة (د)

2023	2024	بيان
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(42,693)	(62,527)	صافي (الخسارة)
		<u>تعديلات</u>
24,297	28,266	إستهلاكات
(10,828)	-	فروقات إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(29,224)	(34,261)	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
		<u>(الزيادة)/ (النقص في الموجودات المتداولة)</u>
(112,763)	18,152	ذمم مدينة
(9,709)	35,139	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(12,270)	مشتريات ومبيعات التسوية
(5,000)	33,000	أرصدة مدينة أخرى
		<u>(النقص)/ (الزيادة في المطلوبات المتداولة)</u>
(341,725)	160,013	ذمم دائنة
(23,335)	(11,270)	مشتريات ومبيعات التسوية
(521,756)	188,503	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(27,880)	(32,002)	صافي التغير في الممتلكات والمعدات
(27,880)	(32,002)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(549,636)	156,501	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد خلال السنة
641,886	92,250	رصيد النقد أول السنة
92,250	248,751	رصيد النقد آخر المدة.

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (7) - (15) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة أمنية للإستثمارات المالية
(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 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 اعتماداً 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 احتساب الإستهلاكات السنوية اعتماداً 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.

شركة أهنية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية

إيضاح رقم (3) أهم السياسات المحاسبية:

إن السياسات المحاسبية المطبقة في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول/ 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 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).

شركة أمنية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية

إيضاح رقم (4) المعايير الدولية والتفسيرات 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 2024م.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) مطلوبات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الإستجار.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات المتداولة او غير المتداولة.
 - تعديلات على معيار المحاسبة رقم (7) والمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (7) - ترتيبات تمويل الموردين.
- إعتماد التعديلات أعلاه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.
- 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.

شركة أمنية للإستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية

إيضاح رقم (5)

ويمثل هذا البند النقد لدى البنوك كما يلي:

2023	2024	بيان
دينار	دينار	
92,250	248,751	نقد لدى البنوك
92,250	248,751	المجموع.

إيضاح رقم (6)

ويمثل هذا البند صافي الذمم المدينة كما يلي:

2023	2024	بيان
دينار	دينار	
595,802	577,650	ذمم مدينة/ عملاء وساطة
2,732	2,732	ذمم موظفين
(100,146)	(100,146)	مخصص تدني الذمم المدينة
498,388	480,236	المجموع.

الحركة الحاصلة على مخصص تدني الذمم المدينة:

2023	2024	بيان
دينار	دينار	
100,146	100,146	رصيد أول المدة
100,146	100,146	رصيد المخصص

شركة أمنية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية

إيضاح رقم (7)

ويمثل هذا البند أرصده مدينة أخرى كما يلي:

بيان	دينار	2023	2024
تأمينات مستردة	دينار	271,448	271,448
صندوق ضمان التسوية	دينار	157,000	124,000
تأمينات كفالات	دينار	10,000	10,000
أمانات الضمان الإجتماعي	دينار	587	587
المجموع	دينار	439,035	406,035

إيضاح رقم (8):

ويمثل هذا البند الممتلكات والمعدات وإستهلاكاتها كما يلي:

بيان	أثاث ومفروشات	الأجهزة والمعدات	الديكورات	السيارات	المجموع
البيان	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	10,749	91,166	23,608	158,390	283,913
الإضافات خلال السنة	-	-	-	32,002	32,002
الرصيد كما في 31 كانون الأول 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 السنة	713	3,500	-	24,053	28,266
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	9,399	89,609	23,608	106,882	229,498
نسب الإستهلاك	%15	%25	%15	%15	
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2024	1,350	1,557	-	83,510	86,417
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023	2,063	5,057	-	75,561	82,681

شركة أمنية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية

إيضاح رقم (9):

ويمثل هذا البند الموجودات غير الملموسة بالصافي كما يلي:

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

إيضاح رقم (10):

ويمثل هذا البند إيرادات أخرى كما يلي:

بيان	2024	2023
	دينار	دينار
إيراد أرباح إستثمار مشترك	9,944	6,468
إيرادات فروقات فلسات	54	52
إيرادات أخرى	173	8
أرباح رأسمالية	-	2,480
المجموع.	10,171	9,008

شركة أمنية للإستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية

إيضاح رقم (11)

ويمثل هذا البند المصاريف العمومية والإدارية كما يلي:

2023	2024	بيان
دينار	دينار	
73,530	77,552	رواتب وأجور
10,393	11,030	ضمان إجتماعي
10,193	9,041	رسوم وإشتراكات
7,100	4,988	بريد وبرق وهاتف وإنترنت
19,584	19,584	إيجارات
6,519	2,560	سيارات ومحروقات
3,552	3,552	صيانة برامج
2,033	-	دعاية وإعلان وتسويق
6,283	9,514	تأمين صحي
1,423	1,389	عمولات بنكية
-	277	أخطاء التداول
200	192	عمولة فتح حساب
1,250	1,699	م. ضريبة دخل
990	1,182	مياه وكهرباء
312	128	نظافة
580	74	صيانة
917	853	قرطاسية ومطبوعات
229	105	تنقلات
600	-	م. قضائية
3,744	2,466	ضيافة
1,654	1,034	متفرقة
24,297	28,266	إستهلاكات
4,260	4,260	أتعاب مهنية
179,643	179,746	المجموع.

شركة أمنية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات على القوائم المالية

إيضاح رقم (12) مخصص ضريبة الدخل:

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة لغاية عام 2020.
- تم تقديم الاقرار الضريبي لعام 2021 ولم يتم تدقيقه من قبل مدقق ضريبة الدخل والمبيعات.
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة لعامي 2022 ، 2023 ضمن نظام العينات.
- لم يتم احتساب ضريبة الدخل طبقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل المعدل رقم (38) لعام 2018م كون الشركة حققت خسارة.

2023	2024	بيان
دينار	دينار	
(42,693)	(62,527)	(الخسارة)
		يضاف:
(10,828)	-	فروقات إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		يطرح:
-	490	فروقات إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(53,521)	(62,037)	(الخسارة) المعدل
%24	%24	نسبة الضريبة
-	-	رصيد الضريبة المستحق.
-	-	مخصص المساهمة الوطنية 4%

إيضاح رقم (13) القضايا والدعاوي:

لا يوجد أية دعاوي مقامة على الشركة.

إيضاح رقم (14) الالتزامات المحتملة:

يوجد على الشركة كفالات بنكية بقيمة (202,000) دينار بتأمين نقدي (10,000) دينار.

شركة أمنية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات على القوائم المالية

إيضاح رقم (15) 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 هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها على ضوء تغيرات ظروف العمل، هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في حقوق الملكية تتكون من رأس المال المدفوع والإحتياطي الإجباري والخسائر المدورة حيث يبلغ مجموع حقوق الملكية (1,077,480) دينار، كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل (1,014,953) دينار كما في 31 كانون الأول 2024م.

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 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.

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة المديرين

المقدمة :

تحية وبعد ،،،

يسرني ان اقدم لكم التقرير السنوي لشركة أمنية للاستثمارات المالية ذ.م.م والذي نستعرض فيه اهم انجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في 2024/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2024 وتطلعاتنا المستقبلية للاعوام القادمة.

لقد استطاعت الشركة وفي ظل الظروف الصعبة ان تحافظ على وضعها التنافسي خلال العام 2024

رئيس هيئة المديرين

حسام اسماعيل البربراي



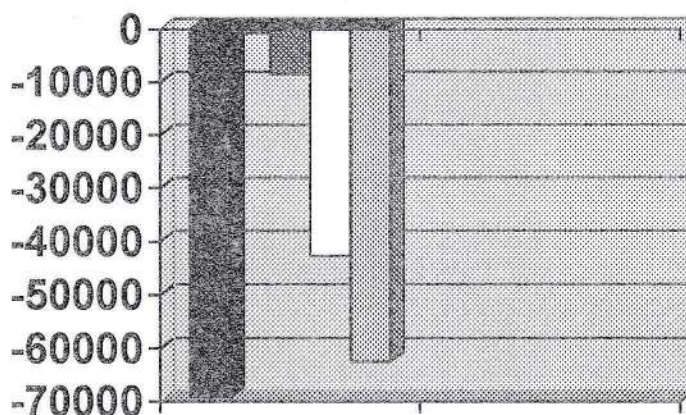
1 - الوضع التنافسي

السنة	حجم تداول الشركة بالدينار	حجم التعامل الكلي للبورصة بالدينار	الترتيب التنافسي	النسبة المئوية من حجم السوق
2024	25,572,284	2,535,760,269	28	1.01%
2023	32,921,284	3,025,190,322	29	1.09%
2022	44,112,980	4,023,003,577	32	1.10%
2021	57,983,879	3,825,967,710	26	1.52%
2020	24,948,904	2,179,132,036	28	1.14%

2 - السلسلة الزمنية للأرباح او الخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية

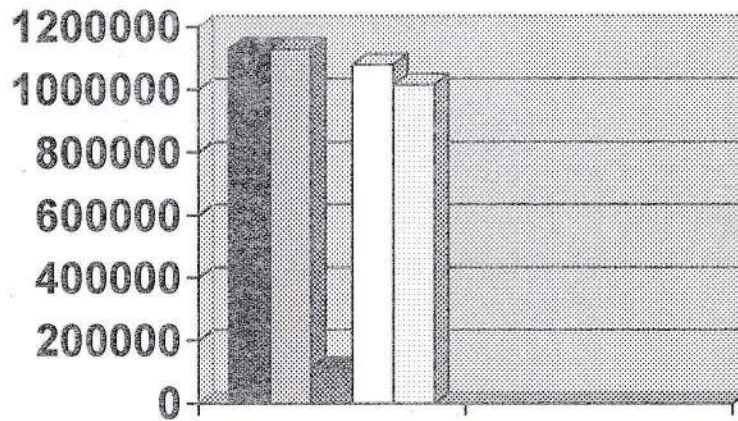
البيان	السنوات				
	2024	2023	2022	2021	2020
الأرباح و (الخسائر) المحققة	(62527)	(42693)	(8464)	(682)	(69256)
صافي حقوق الملكية	1014953	1077480	1120173	1128637	1129319

جدول الأرباح و (الخسائر) المحققة :



■ 2020	-69256	
■ 2021	-682	
■ 2022	-8,464	
□ 2023	-42,693	
■ 2024	-62527	

جدول صافي حقوق الملكية :



■ 2020	1129319	
■ 2021	1128637	
■ 2022	112173	
□ 2023	1077480	
■ 2024	1014953	

3- تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية

تأسست الشركة بتاريخ 2006/9/18 برأس مال وقدره 1,250,000 دينار وبأشرت عملها

في 2008/4/3

السنة	المبلغ بالدينار
2024	-----
بداية السنة	1,250,000
احتياطي إجباري	46896
أرباح (خسائر) مدورة	(219416)
أرباح (خسائر) الفترة	(62527)
مجموع رأس المال وحقوق الملكية	<u>1014953</u>

4 - نشاط الشركة وحجم التعامل

بلغ حجم التداول للشركة (25,572,366) كما قامت الشركة بإنشاء محفظة مالية للمتاجرة بلغت القيمة العادلة لها كما في 2024 /12/31 (16458) , كما بلغت صافي عمولات البيع والشراء (100,023) دينار أردني .

5 - تحليل لحسابات الشركة

كما هو مبين في ميزانية الشركة لسنة 2024 بلغت الموجودات المتداولة (1163750) دينار أردني والمطلوبات المتداولة (235215) دينار أردني وبلغ أجمالي الموجودات (1250168) دينار أردني و رأس المال وحقوق الملكية مبلغ (1014953) دينار أردني وبلغت صافي (الخسائر) (42693) دينار أردني.

1- نسبة السيولة = اجمالي الموجودات المتداولة
المطلوبات المتداولة

$$= \frac{1163750}{235215} = 4.95 \text{ مرة}$$

وهذا يعني مقدرة الشركة على تسديد مطلوباتها في أي وقت تشاء بكل يسر وسهولة الأمر الذي يعطي الشركة المقدرة على زيادة نشاطها في السوق.

$$2 - \text{نسبة العائد على الأصول} = \frac{\text{صافي الأرباح (الخسائر)}}{\text{اجمالي الموجودات}} \times 100\%$$

$$= \frac{(62527)}{1250168} = -5.001\%$$

$$3 - \text{نسبة الذمم المدينة الى حقوق الملكية} = \frac{\text{صافي الذمم المدينة}}{\text{صافي حقوق الملكية}} \times 100\%$$

$$= \frac{480236}{1014953} = 47.32\%$$

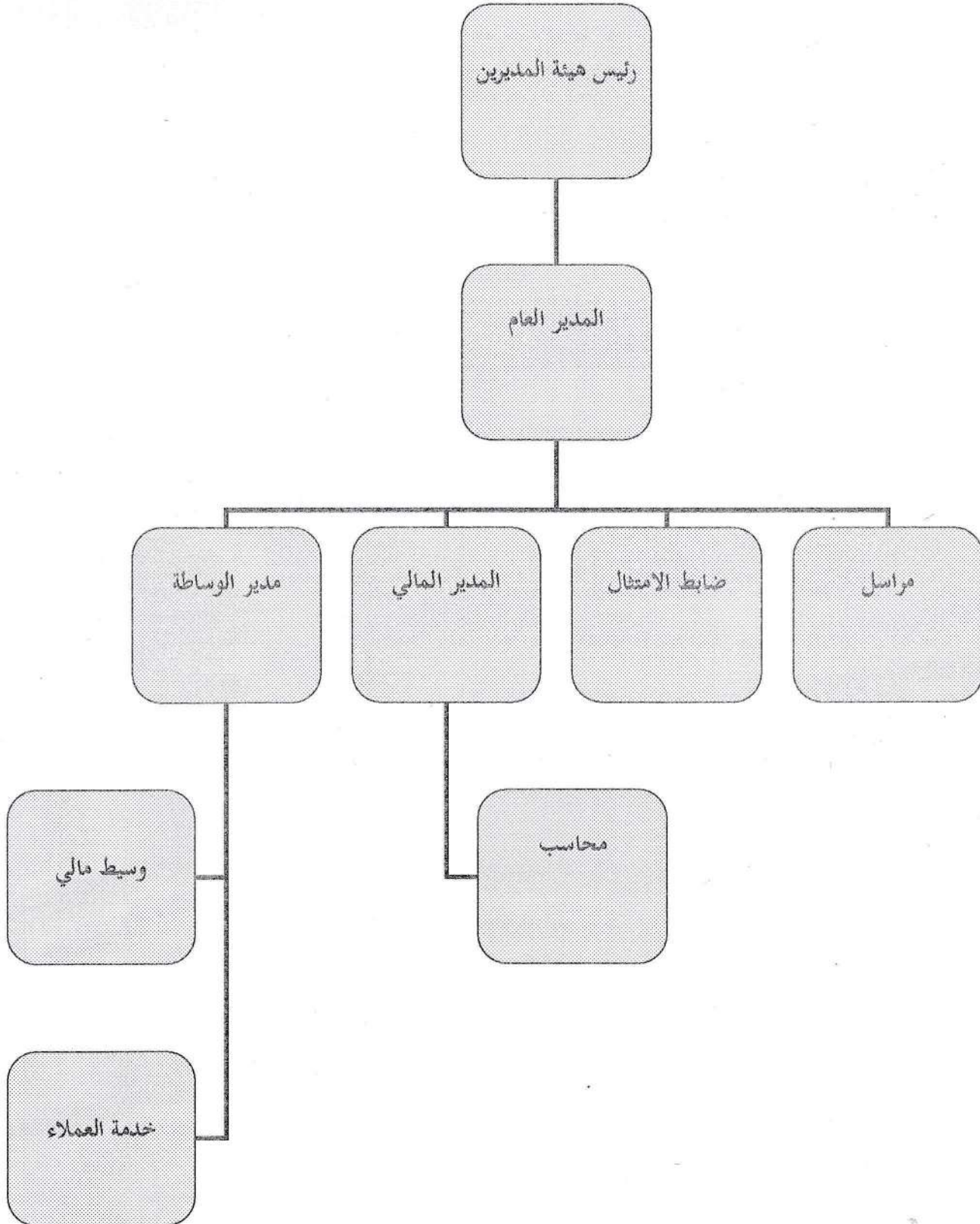
6 - أسماء الشركاء

1 - حسام اسماعيل مصطفى البربراي ويمتلك 100% من رأس مال الشركة.

7 - أسماء الموظفين

الاسم	المسمى الوظيفي	الشهادات العلمية
* الإدارة العليا :		
1 حسام اسماعيل مصطفى البربراي	المدير العام	دبلوم دراسات عليا
3 عرفان احمد يوسف القاعود	مدير الوساطة	بكالوريوس محاسبة
4 فراس خالد عبدا لعزیز سليمان	مدير مالي	ماجستير تمويل ومصارف
5 محمد هاني محمد ابو رحمة	ضابط امتثال	بكالوريوس نظم معلومات ادارية
* الموظفون:		
1 ايه ناصر ابو حاشية	خدمة العملاء	بكالوريوس إدارة أعمال
2 يوسف احمد يعقوب سالم	محاسب	بكالوريوس إدارة أعمال
3 رانيا حسين محمد عوض	وسيط مالي	بكالوريوس اقتصاد أعمال

8- الهيكل التنظيمي



9- المخاطر التي تتعرض لها الشركة

تتمثل المخاطر التي قد تواجهها الشركة في انخفاض القيمة السوقية للأسهم المحتفظ فيها لغايات المتاجرة من خلال محفظة الشركة، أما بالنسبة لنسب الضمان خصوصاً للذمم المدينة فإن الشركة تلتزم بتعليمات هيئة الأوراق المالية بخصوص نسبة الذمم المدينة الى حقوق الملكية بلغت 47.32% بينما الحد المسموح ان لا تتجاوز 50% من حقوق الملكية وهذه تعتبر نسبة جيدة جداً تعكس مدى اهتمام الشركة بالمحافظة على استثمارات العملاء وبنفس الوقت التزامنا بتعليمات هيئة الأوراق المالية .

10- الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة

تقر الشركة انه لا توجد اية اثار مالية طبيعتها غير متكررة

11- الدعاوى المرفوعة ضد الشركة والدعاوى المرفوعة من الشركة ضد الغير

- 1- لا يوجد اية دعاوى و / أو قضايا مرفوعة ضد الشركة أو تكون الشركة فيها بوضع مدعى عليها .
- 2- يوجد دعوتين تنفيذيتين مقامة من قبل الشركة وموضوعهما مطالبة مالية لدى دائرة تنفيذ محكمة بداية حقوق عمان والشركة فيها بوضع المحكوم لها .
- 3- لا يوجد اية بيانات خاصة بقضايا التحصيل .

12- فقرة توكيدية :

من خلال اطلاع مكتب التدقيق (محمود سعادة وشركاه لتدقيق الحسابات) على سجلات وقيد شركتنا تبين لديه بعدم وجود أية مخالفة لإحكام قانون غسيل الأموال.

13- قائمة التدفقات النقدية

مرفقة مع الميزانية

14- أقرار من رئيس هيئة المديرين بعدم وجود أية أمور جوهرية تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية /مرفق اقرار رقم (1) .

15- أقرار من رئيس هيئة المديرين بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال مرفق اقرار رقم (2) .

16- أقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من قبل رئيس هيئة المديرين والمدير التنفيذي والمدير المالي للشركة مرفق اقرار رقم (3) .

واقبلوا فائق الاحترام،،،

رئيس هيئة المديرين

حسام اسماعيل البربراي



إقرار رقم (1)

نحن الموقعين أدناه رئيس هيئة المديرين حسام اسماعيل مصطفى البربراي أقر بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

رئيس هيئة المديرين
حسام اسماعيل البربراي



اقرار رقم (2)

نحن الموقعين أدناه رئيس هيئة المديرين حسام اسماعيل مصطفى البربراي أقر بأن البيانات المالية صحيحة وعلى مسؤوليتي وأنه يتوفر لدى الشركة نظام رقابي فعال وعليه أوقع لسنة 2024 .

رئيس هيئة المديرين

حسام اسماعيل البربراي



إقرار رقم (3)

نحن الموقعين أدناه رئيس هيئة المديرين والمدير المالي للشركة نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في جميع الكتب المرسلة لكم لسنة 2024 .

رئيس هيئة المديرين

السيد / حسام اسماعيل البربراري

المدير المالي



السيد / فراس خالد سليمان

