

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2022

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

الصفحة	القائمة
1	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
2	أ قائمة المركز المالي كما في 31 كانون اول 2022
3	ب قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2022
4	ج قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2022
5	د قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2022
6-14	- إيضاحات حول القوائم المالية 1 - 16

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الشركاء
شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية ذ.م.م، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2022، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الشركاء وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2022، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإبنا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات و متطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن أمور تتعلق بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً واقعياً غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

أخذ بعين الاعتبار أن الارصدة الافتتاحية التي اعتمدت مدققة من قبل زميل آخر، إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيالاً وخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.

• تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

• الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا 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 على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

• لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة في الشركة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية ذ.م.م لعام 2022 بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي بالمصادقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
2 شباط 2023



شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أ

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون اول 2022

2021	2022	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات المتداولة
دينار أردني	دينار أردني		نقد وما في حكمه
229,739	107,968	3	نعم مدينة
16,881	62,703	4	أرصدة مدينة أخرى
56,727	55,302	5	مجموع الموجودات المتداولة
303,347	225,973		الموجودات غير المتداولة
			ممتلكات ومعدات بالصافي
1,077	1,000	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
2,979,758	3,052,558	7	استثمار في شركات حليفة
263,028	0	8	مجموع الموجودات غير المتداولة
3,243,863	3,053,558		مجموع الموجودات
3,547,210	3,279,531		المطلوبات وحقوق الشركاء
			مطلوبات متداولة
			بنوك دائنة
325,197	247,672		أرصدة دائنة أخرى
90,520	113,237	9	مجموع المطلوبات المتداولة
415,717	360,909		نعم شركاء
1,191,939	943,152	10	حقوق الشركاء
			رأس المال المصرح به والمدفوع
2,250,000	2,250,000		احتياطي اجباري
83,180	83,180		خسائر مدورة - قائمة ب
(393,626)	(357,710)		صافي حقوق الشركاء
1,939,554	1,975,470		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء
3,547,210	3,279,531		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها2

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ب

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2022

2021	2022	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
75,045	59,530		
(110,858)	(126,900)	11	مصاريف إدارية وعمومية
(761)	(5,358)		خسائر المحفظة
0	(63,028)		خسائر بيع استثمار في شركات حليفه
28	13,499		إيرادات أخرى (تسوية حسابات)
(36,546)	(122,257)		خسارة السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
192,880	198,202		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
157,023	(40,029)		أرباح غير متحققة عن إعادة تقييم محفظة
(25,544)	0		خسائر استثمار في شركات حليفه
287,813	35,916		مجموع الدخل الشامل للسنة
0	0		احتياطي اجباري
0	0	12.1	مخصص ضريبة الدخل
0	0	12.2	مخصص مساهمة وطنية
(681,439)	(393,626)		خسائر سنوات سابقة
(393,626)	(357,710)		خسائر مدورة - قائمة أ

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة جـ

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2022

المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر) مدورة	رأس المال	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
1,624,449	27,292	83,180	(708,731)	2,250,000	كما في 31 كانون اول 2020
(36,546)	324,359	0	(36,546)	0	خسارة السنة
0	351,651	83,180	(745,277)	2,250,000	كما في 31 كانون اول 2021 - قائمة أ
1,939,554	351,651	83,180	(745,277)	2,250,000	كما في 31 كانون اول 2021
35,916	158,173	0	(122,257)	0	خسارة السنة
0	509,824	83,180	(867,534)	2,250,000	كما في 31 كانون اول 2022 - قائمة أ

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2022		قائمة د
2021	2022	
دينار أردني	دينار أردني	
(36,546)	(122,257)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسارة السنة
		تعديلات :
604	1,327	إستهلاكات
0	63,028	خسارة بيع استثمارات في شركات حليفة
		التغير في بنود رأس المال العامل :
124,596	(45,822)	ذمم مدينة
13,441	1,425	أرصدة مدينة أخرى
(137,424)	0	ذمم دائنة
55,100	22,717	أرصدة دائنة أخرى
19,771	(79,582)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(500)	(1,250)	شراء ممتلكات ومعدات
0	200,000	متحصلات بيع استثمارات في شركات حليفة
(10,214)	85,373	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(10,714)	284,123	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
82,086	(77,525)	بنوك دائنة
(24,471)	(248,787)	ذمم شركاء
57,615	(326,312)	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
66,672	(121,771)	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
163,067	229,739	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
229,739	107,968	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - قائمة أ

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

1. عام

تأسست شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم 1009 بتاريخ 15 شباط 1982 برأس مال مقداره 2,250,000 دينار مقسم إلى 2,250,000 حصة ، قيمة الحصة الواحدة دينار واحد.

وغاياتها هي:

استثمار في المشاريع التجارية والمالية.

شراء وبيع الاسهم بالعمولة في سوق عمان المالي.

شراء وبيع كافة الاوراق المالية.

استشارات مالية.

التمويل على الهامش.

أسس إعداد القوائم المالية

نم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أعدت القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

2. السياسات المحاسبية الهامة

النقد والنقد المعادل

لأهداف إعداد قائمة التدفقات النقدية، فإن بند النقد و النقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات

الجارية لدى البنوك و الودائع تحت الطلب والودائع الثابتة المودعة لفترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها

ويطرح من بند النقد والنقد المعادل حسابات البنوك المكشوفة التي تتذبذب بين المدين والدائن.

العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذا

تمثل مكاسب (خسائر) العملة الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين القيمة المتوقعة تحصيلها/ استردادها بالدينار الأردني

يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدينار الأردني بأس

يتم تسجيل الفروقات الناشئة عن إعادة ترجمة العملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في قائمة الدخل.

ذمم مدينة

تمثل الذمم المدينة مبالغ مستحقة من عملاء مقابل تقديم خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة.

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص تدني لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير نقدية بالعملة الأجنبية وفي حال بيعه هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد المتغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر. يتم اثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

استثمار في شركات حليفة

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة والتي تمارس الشركة تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة.

يعكس بيان الدخل حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الحليفة يتم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية. تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية ولا يتم اثبات أية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الزميلة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الحليفة. تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها وبنسب سنوية تتراوح ما بين 10% إلى 20%.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التنبؤ في قائمة الدخل الشامل. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

الموجودات غير الملموسة

يتم اثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة ، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محدودة على مدى فترة الاستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل.

ذمم دائنة ومستحقات

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي التزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إستانها أو التزود بها سواء تم تقديم فواتير بها أو تم الإتفاق رسمياً بشأنها مع المورد أم لا.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمنافع اقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الإيرادات والمصاريف

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء ، في حين يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات. يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها ، ويتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقرره وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في الأردن.

الإحتياطي الإجباري

يتم تكوين الإحتياطي الإجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني بإستقطاع نسبة 10 % من صافي ربح السنة ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي رأسمال الشركة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع. للهيئة العامة وبعد إستنفاد الإحتياطيات الأخرى أن تقرر في إجتماع غير عادي إطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الإحتياطي الإجباري، على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

3. النقد وما في حكمه

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022
دينار أردني	دينار أردني
451	213
229,288	107,755
<u>229,739</u>	<u>107,968</u>

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك

المجموع

4. ذمم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022
دينار أردني	دينار أردني
1,233,839	1,280,061
3,800	3,400
(1,220,758)	(1,220,758)
<u>16,881</u>	<u>62,703</u>

عملاء وساطة

ذمم موظفين

ينزل : مخصص تدني

المجموع

5. ارصدة مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022
دينار أردني	دينار أردني
30,302	30,302
26,425	25,000
0	0
<u>56,727</u>	<u>55,302</u>

تأمين كفالات بنكية

صندوق التسوية

ضريبة الدخل

المجموع

6. ممتلكات ومعدات
يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	سيارات	ديكورات	ديتار اردني	اجهزة ومعدات	اثاث ومطروشات	ديتار اردني
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
335,719	131,501	65,852	96,178	42,188		
1,250	0	0	1,250	0		
0						
336,969	131,501	65,852	97,428	42,188		
334,642	131,501	65,852	95,102	42,187		
1,327	0	0	1,326	1		
0						
335,969	131,501	65,852	96,428	42,188		
1,077	0	0	1,076	1		
1,000	0	0	1,000	0		

صافي القيمة الدفترية

كما في 31 كانون اول 2021 - قائمة ا
كما في 31 كانون اول 2022 - قائمة ا

الاستهلاك المتراكم

كما في 31 كانون اول 2021
الاضافات
الاستبعادات
كما في 31 كانون اول 2022

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دينار أردني	دينار أردني	
1,546,693	1,464,760	اسهم شركات *
193,676	193,676	اسهم موقوفه / غير مدرجه **
1,239,389	1,394,122	اسهم شركات / سوق فلسطين
2,979,758	3,052,558	المجموع

* يمثل هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بغرض المتاجرة.

** الأسهم الموقوفة هي أسهم شركة فلاتر الجنوب م.ع.م.

8. استثمارات في شركات حليفة

يمثل المبلغ استثمارات مالية بالكلفة من استثمار الشركة بشركة الأردن والخليج للتطوير العقاري وقد بلغ رأس مال الشركة 400000 دينار ومسجلة كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 2008/5/21 وحصة استثمار الشركة 75% . تم بيع حصة الشركة في هذا الاستثمار خلال العام 2022 الى الشركاء في شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية.

9. ارصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دينار اردني	دينار اردني	
39,482	32,391	مصاريف مستحقة
80	4	عمولات هيئة الأوراق المالية
9,914	(231)	تسوية التداول
41,044	81,073	تسوية القيمة العادلة
90,520	113,237	المجموع

10. ذمم شركاء

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دينار أردني	دينار أردني	
574,082	429,900	الشريك / سميرة هاشم الشوا
193,565	156,101	الشريك / هاشم سامي أبو سمره
189,060	155,490	الشريك / طارق سامي أبو سمره
235,232	201,661	الشريك / زيد سامي أبو سمره
1,191,939	943,152	المجموع

11. مصاريف إدارية وعمومية
يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دينار أردني	دينار أردني	
44,400	44,500	رواتب وأجور وملحقاتها
9,627	12,867	ضمان اجتماعي
10,200	10,240	إيجارات
1,500	1,750	أتعاب مهنية
1,121	1,153	مياه وكهرباء
863	1,181	هاتف وبريد وإنترنت
1,113	2,342	قرطاسية ومطبوعات
6,267	6,087	رسوم واشتراكات
6,392	7,054	صيانة عامة
610	610	طوابع
20,278	26,705	عمولات وفوائد بنكية
109	3,699	متفرقة
2,157	2,497	ضيافه ونظافه
3,717	3,388	خدمات مشتركة
604	1,327	استهلاكات
1,900	1,500	مصاريف قضائية
110,858	126,900	المجموع

- ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

2021	2022	
دينار أردني	دينار أردني	
(36,546)	(122,257)	12
		خسارة السنة الحالية
		يضاف (يطرح) فروقات ضريبية :
(681,439)	(393,626)	خسائر مدورة
0	0	ربح السنة المعدل
24%	24%	نسبة ضريبة الدخل
0	0	0.1 ضريبة الدخل المستحقة للسنة
1%	1%	نسبة المساهمة الوطنية
0	0	0.2 ضريبة المساهمة الوطنية
		0.3 لم يتم مراجعة القوائم المالية للشركة عن عام 2019 و 2020 و 2021 من قبل دائرة ضريبة الدخل.
		0.4 لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل وضريبة المساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام 2022 لوجود خسائر متراكمة.

13- إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر السوق.
- مخاطر العملات.
- مخاطر نسبة الفائدة.

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف الشركة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة الشركة لرأس المال كما أن الإفصاحات الكمية المتعلقة بمدى تعرض الشركة لهذه المخاطر تظهر ضمن هذه القوائم المالية.

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة.

إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعة.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب والمعايير والسياسات والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

مخاطر الائتمان:

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم التجارية والذمم الأخرى. يتأثر مدى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بخصوصية كل عميل والطبيعة الديموغرافية لعملاء الشركة بما في ذلك المخاطر الافتراضية للنشاط والبلد التي يعمل فيها العميل.

مخاطر السيولة:

إن مخاطر السيولة هي مخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.

تحرص الشركة على أن يتوفر لديها قدر كافي من السيولة لتغطية تكاليف إنشاء المشروع والمصاريف التشغيلية المتوقعة بما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية، بالإضافة إلى ذلك فإن الشركة تحتفظ بمصدر انتمان من البنوك التي تتعامل معها لمواجهة أي احتياجات نقدية مفاجئة.

مخاطر السوق:

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الشركة أو في قيمة الموجودات المالية لدى الشركة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هي السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

مخاطر العملات:

تتمثل مخاطر العملات بالمعاملات التي تتم بعملات غير الدينار الأردني وحيث أن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن مدى تعرضها لهذه المخاطر محدود.

مخاطر نسبة الفائدة:

تقوم الشركة بمراقبة وتقليل تعرضها لمخاطر التغير في معدلات الفائدة من خلال التركيز على الاقتراض بمعدل فائدة ثابت.

14. إدارة رأس المال

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على حقوق الشركاء والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل.

تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق الشركاء. تسعى الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال. لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

15. قضايا

حسب كتاب محامي الشركة لا يوجد أي قضايا مرفوعة ضد الشركة من قبل أي جهة كانت ، كذلك لا يوجد قضايا مقامه من الشركة على الغير.

16. التزامات محتملة

على الشركة التزامات قد تطرأ بتاريخ الميزانية العامة تتمثل في كفالات بنكية صادرة للغير بمبلغ (200000) دينار.

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية ذ.م.م

تقرير هيئة المديرين

تحية وبعد،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني ويشرفني أن أقدم لكم وضع الشركة عن السنتين الماليتين المنتهيتين في 2021 و 2022 حيث بلغ حجم التداول سنة 2021 (18185401) دينار بينما بلغ (14453476) سنة 2022 لان الظروف الصعبة التي مر بها السوق بشكل عام وأصبح ترتيبها 44 من أصل 56 شركة بدلاً من 44 من أصل 58 شركة.

نأمل في زيادة حجم التعامل مع التحسن في الترتيب العام.

وبالنسبة لصافي الربح (الخسارة) فقد حققت الشركة خسارة تشغيلية (122257) دينار و ربح مقداره (35916) دينار كدخل شامل لسنة 2022.

ونأمل أن نحقق مزيداً من الأرباح في السنوات القادمة من خلال استقطاب عملاء جدد من الداخل والخارج، وتحسن سوق الأوراق المالية.

نرفق لكم البيانات التالية عن السنوات 2018 لغاية 2022
أولاً- الوضع التنافسي:

السنة	حجم التعامل أسهم وسندات / دينار	حجم التعامل الكلي / دينار	الترتيب	النسبة
2018	10462251	4705597188	44 من أصل 58	%0.2
2019	8501634	32328166756	47 من أصل 56	%0.3
2020	8477684	2179132036	44 من أصل 56	%0.2
2021	18185401	3394648790	44 من أصل 58	%0.45
2022	14453476	2608073600	44 من أصل 56	%0.36

ثانياً- تطور حقوق الملكية لمدة خمس سنوات كما يلي:

السنة	المبلغ / دينار	ملاحظات
2018	1763203	-
2019	1686403	-
2020	1651741	-
2021	1939554	-
2022	1975470	-

ثالثاً- نشاط الشركة وحجم التعامل لسنة 2022 :

بلغ حجم تعامل الشركة الإجمالي مبلغ (14453476) دينار وصافي عمولة البيع والشراء هي (59530) دينار وإن نتيجة عمل الشركة بلغ (122257) دينار خسارة بدلاً من (36546) دينار خسائر.

رابعاً- السلسلة الزمنية للأرباح (الخسائر) المتحققة والموزعة:

وصافي حقوق المالكين لمدة خمس سنوات وهي كما يلي:

السنة	الأرباح (الخسائر) المتحققة قبل الضرائب	إطفاء خسائر/ دينار	صافي حقوق المالكين
2018	(360676)	(99949)	1763203
2019	(646777)	(20000)	1686403
2020	(360676)	-	16151741
2021	(36546)	-	1939554
2022	(122257)	-	1975470

خامساً- تحليل لحسابات الشركة:

كما هو مبين في المركز المالي للشركة لسنة 2022 بلغت الموجودات المتداولة 225973 دينار مقابل 303347 دينار لعام 2021 و مطلوباتها 360909 دينار لعام 2022 مقابل 415717 دينار لعام 2021 وكانت النسبة بينهما 0.72 و 0.62 على التوالي.

سادساً- أتعاب التدقيق:

بلغت 1500 دينار في السنة ومبلغ 240 دينار ضريبة مبيعات ولا توجد أية أتعاب أخرى.

سابعاً- أسماء الشركاء والوضع القانوني للشركة ووصف نشاطاتها الرئيسية:

الرقم المتسلسل	الاسم	عدد الأسهم / دينار	الوظيفة
1-	السيدة سميرة هاشم عطا الشوا	1125000 سهم	رئيسة هيئة المديرين
2-	السيد هاشم سامي عبد الغني أبو سمره	374857 سهم	
3-	السيد طارق سامي عبد الغني أبو سمره	374857 سهم	
4-	السيد زيد سامي عبد الغني أبو سمره	375286 سهم	

تاريخ التأسيس: 1982/2/15 (بصفة شركة مساهمة محدودة المسؤولية).

رأس المال: 2250000 دينار أردني.

غاياتها: وسيط مالي.

ثامناً: أسماء الموظفين:

الاسم	المسمى الوظيفي
الإدارة العليا:	
السيدة سميرة هاشم عطا الشوا	رئيس هيئة المديرين
السيد هاشم سامي أبو سمره	نائب رئيس هيئة المديرين
السيد سامي عبد الغني أبو سمره	عضو مجلس إدارة
السيد زيد سامي أبو سمره	المدير العام
السيد طارق سامي أبو سمره	عضو مجلس إدارة
الموظفين:	
السيد ناصر محمد أبو حاشيه	مدير مكتب الوساطه
السيد ماهر نجاتي عياش	وسيط
السيد عماد محمد أبو حاشيه	خدمة عملاء
السيد احمد جمال النعيمات	مدير مالي
معن محمد صادق احمد الكايد	محاسب
سناء محمود العمري	ضابط امتثال

تاسعا : الهيكل التنظيمي للشركة:

<u>دائرة الوساطة المالية</u>	<u>ضابط الامتثال</u>	<u>الدائرة المالية</u>	<u>دائرة الشؤون الإدارية</u>
1. مدير وساطة		1. المدير المالي	1. شؤون الموظفين
2. وسطاء		2. محاسب	2. الطباعة والملفات
3. خدمة العملاء		3. أمين صندوق	

عاشرا : وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها
لا توجد أي مخاطر على الشركة.

5- الإقرارات

إقرار

تقر الهيئة العامة للشركة بمسؤوليتنا بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير.

رئيس هيئة المديرين
سميرة هاشم الشوا

عن / المدير المالي
أحمد النعيمات

إقرار

تقر الهيئة العامة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

رئيس هيئة المديرين
سميرة هاشم الشوا

إقرار

تقر الهيئة العامة وحسب علمها واعتقادها بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة.

رئيس هيئة المديرين
سميرة هاشم الشوا