

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية
وتقرير المراجعة
كما في 30 حزيران 2023

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

الفهرس

القائمة	الصفحة	
-	1	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية
أ	2	قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2023
ب	3	قائمة الدخل الشامل المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2023
ج	4	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2023
د	5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2023
-	14-6	إيضاحات حول القوائم المالية 1 - 16

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المختصرة

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

مقدمة

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية ذ.م.م والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2023 وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقارير المالية المرحلية" إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً 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 مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات 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 تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.



عمان في 12 تموز 2023

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

قائمة أ

قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2023

2022.12.31	2023.06.30	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات المتداولة
دينار أردني	دينار أردني		نقد وما في حكمه
107,968	95,536	3	ذمم مدينة
146,640	174,071	4	أرصدة مدينة أخرى
55,534	58,013	5	مجموع الموجودات المتداولة
310,142	327,620		الموجودات غير المتداولة
			ممتلكات ومعدات بالصفافي
999	874	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
3,052,558	3,050,855	7	مجموع الموجودات غير المتداولة
3,053,557	3,051,729		مجموع الموجودات
3,363,699	3,379,349		المطلوبات وحقوق الشركاء
			مطلوبات متداولة
			بنوك دائنة
247,672	119,873		ذمم دائنة
93,490	96,439	8	أرصدة دائنة أخرى
103,915	111,216	9	مجموع المطلوبات المتداولة
445,077	327,528		ذمم شركاء
943,152	1,122,294	10	حقوق الشركاء
			رأس المال المصرح به والمدفوع
2,250,000	2,250,000		احتياطي اجباري
83,180	83,180		خسائر مدورة - قائمة ب
(357,710)	(403,653)		صافي حقوق الشركاء
1,975,470	1,929,527		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء
3,363,699	3,379,349		

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2023		قائمة ب	
2022.06.30	2023.06.30	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
33,818	22,230		مصاريف إدارية وعمومية
(49,943)	(65,148)	11	خسائر المحفظة
(2,293)	0		إيرادات أخرى
4,493	2,934		
			خسارة الفترة
(13,925)	(39,984)		بنود الدخل الشامل الأخرى
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(48,044)	(7,431)		أرباح غير متحققة عن إعادة تقييم محفظة
170,738	1,472		خسائر استثمار في شركات حليفه
25,544	0		مجموع الدخل الشامل للفترة
134,313	(45,943)		احتياطي إجباري
		12.1	مخصص ضريبة الدخل
		12.2	مخصص مساهمة وطنية
(410,937)	(357,710)		خسائر سنوات سابقة
(276,624)	(403,653)		خسائر مدورة - قائمة أ

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

قائمة جـ

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادية	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر) متدورة	رأس المال	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
1,939,554	351,651	83,180	(745,277)	2,250,000	كما في 1 كانون الثاني 2022
117,002	130,927	0	(13,925)	0	خسارة الفترة
<u>2,056,556</u>	<u>482,578</u>	<u>83,180</u>	<u>(759,202)</u>	<u>2,250,000</u>	كما في 30 حزيران 2022
1,975,470	509,824	83,180	(867,534)	2,250,000	كما في 1 كانون الثاني 2023
(45,943)	(5,959)	0	(39,984)	0	خسارة الفترة
<u>1,929,527</u>	<u>503,865</u>	<u>83,180</u>	<u>(907,518)</u>	<u>2,250,000</u>	كما في 30 حزيران 2023 - قائمة أ

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

قائمة د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2023

2022.06.30	2023.06.30	
	دينار أردني	
(13,925)	(39,984)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسارة السنة
		تعديلات :
1,078	125	إستهلاكات
		التغير في بنود رأس المال العامل :
(160,017)	(27,431)	ذمم مدينة
(28,026)	(2,479)	أرصدة مدينة أخرى
100,970	2,949	ذمم دائنة
24,725	7,301	أرصدة دائنة أخرى
(75,195)	(59,519)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(2,395)	0	شراء ممتلكات ومعدات
42		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(9,729)	(4,256)	موجودات مالية بالقيمة العادلة
(12,082)	(4,256)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
72,836	(127,799)	بنوك دائنة
(47,363)	179,142	ذمم شركاء
25,473	51,343	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
(61,804)	(12,432)	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
250,263	107,968	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
188,459	95,536	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - 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 بإستثناء 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 هذه المعاملات، وتقيد الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما في نهاية السنة.

تمثل مكاسب (خسائر) العملة الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين القيمة المتوقع تحصيلها/ استردادها بالدينار الأردني في بداية الفترة والمعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعال والدفعات خلال الفترة والقيمة المتوقع تحصيلها/ استردادها بالعملة الأجنبية مترجمة إلى الدينار بأسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. 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 الاصلي 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 النقدية بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء منها يتم تحويل الرصيد المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة الى الارباح والخسائر المدورة بشكل مباشر. يتم اثبات الارباح 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، حيث بموجب هذه الطريقة تظهر الاستثمارات بالكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من اية تغييرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يعكس بيان الدخل حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الحليفة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الحليفة يتم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية. تقوم الشركة باثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية ولا يتم اثبات اية خسارة تزيد عن حصة الشركة في رأس مال الشركة الحليفة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الحليفة.

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 مئوية تتراوح ما بين 10% الى 20%. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني 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 فترة الاستفادة، ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل .

ذمم دائنة ومستحقات

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي التزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إستلامها أو التزود بها سواء تم تقديم فواتير بها أو تم الاتفاق 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 ارباح الاستثمارات عند اقرارها 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 رأس مال 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 الاجباري على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون .

3. النقد وما في حكمه

يتألف هذا البند مما يلي:

2022.12.31	2023.06.30	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الصندوق
213	150	نقد لدى البنوك
107,755	95,386	المجموع
107,968	95,536	

4. ذمم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

2022.12.31	2023.06.30	
دينار أردني	دينار أردني	عملاء وساطة
1,363,998	1,394,641	ذمم موظفين
3,400	188	ينزل : مخصص تدني
(1,220,758)	(1,220,758)	المجموع
146,640	174,071	

5. ارصدة مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2022.12.31	2023.06.30	
دينار أردني	دينار أردني	تأمين كفالات بنكية
30,302	30,302	صندوق التسوية
25,000	25,000	ذمم موظفين
0	1,500	رخصة تداول *
1	1	تسوية التداول
231	1,210	المجموع
55,534	58,013	

*

لدى الشركة رخصة تداول من قبل هيئة الأوراق المالية لشركات الوساطة المالية لممارسة عملها. أن تكلفة هذه الرخصة هي 200,000 دينار وقد تم أطفاء هذا المبلغ بالكامل خلال الاعوام السابقة.

6. مستلزمات ومعدات
يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	سيارات	ديكورات	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات	التكلفة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
336,968	131,501	65,852	97,427	42,188	كما في 1 كانون الثاني 2023
0	0	0	0	0	الإضافات
0					الاستيعادات
336,968	131,501	65,852	97,427	42,188	كما في 30 حزيران 2023
					الاستهلاك المتراكم
335,969	131,501	65,852	96,428	42,188	كما في 1 كانون الثاني 2023
125	0	0	125	0	الإضافات
0					الاستيعادات
336,094	131,501	65,852	96,553	42,188	كما في 30 حزيران 2023
					صافي القيمة الدفترية
2,436	0	42	2,393	1	كما في 30 حزيران 2022
874	0	0	874	0	كما في 30 حزيران 2023 - قائمة 1

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

2022.12.31	2023.06.30	يتألف هذا البند مما يلي:
دينار أردني	دينار أردني	
1,464,760	1,470,488	اسهم شركات *
193,676	193,676	اسهم موقوفه / غير مدرجه **
1,394,122	1,386,691	اسهم شركات / سوق فلسطين
3,052,558	3,050,855	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. الذمم الدائنة

2022.12.31	2023.06.30	يتألف هذا البند مما يلي:
دينار اردني	دينار اردني	
83,937	84,368	ذمم عملاء وساطة
9,553	12,071	ذمم تجارية
93,490	96,439	المجموع

9. ارصدة دائنة أخرى

2022.12.31	2023.06.30	يتألف هذا البند مما يلي:
دينار اردني	دينار اردني	
2,898	826	مصاريف مستحقة
0	3,600	ذمم موظفين
19,940	27,144	امانات مؤسسة الضمان الاجتماعي
4	45	عمولات هيئة الأوراق المالية
81,073	79,601	تسوية القيمة العادلة
103,915	111,216	المجموع

10. ذمم شركاء

2022.12.31	2023.06.30	يتألف هذا البند مما يلي:
دينار أردني	دينار أردني	
429,900	509,279	الشريك / سميرة هاشم الشوا
156,101	189,355	الشريك / هاشم سامي أبو سمره
155,490	188,744	الشريك / طارق سامي أبو سمره
201,661	234,916	الشريك / زيد سامي أبو سمره
943,152	1,122,294	المجموع

11. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

2022.06.30	2023.06.30	
دينار أردني	دينار أردني	
21,000	31,337	رواتب وأجور وملحقاتها
1,000	4,369	ضمان اجتماعي
3,628	4,480	إيجارات
750	1,750	أتعاب مهنية
590	585	مياه وكهرباء
559	574	هاتف وبريد وانترنت
295	351	قرطاسية ومطبوعات
4,240	6,606	رسوم واشتراكات
3,578	3,686	صيانة عامة
8,875	7,870	عمولات وفوائد بنكية
77	27	متفرقة
1,050	1,193	ضيافه ونظافه
1,801	1,154	خدمات مشتركة
0	125	استهلاكات
2,500	5	اخطاء تداول
0	1,036	غرامات
49,943	65,148	المجموع

12- ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

2022.06.30	2023.06.30	
دينار أردني (13,925)	دينار أردني (39,984)	خسارة الفترة الحالية
		يضاف (يطرح) فروقات ضريبية :
(410,937)	(357,710)	خسائر مدورة
0	0	ربح الفترة المعدل
24%	24%	نسبة ضريبة الدخل
0	0	12.1 ضريبة الدخل المستحقة للفترة
1%	1%	نسبة المساهمة الوطنية
0	0	12.2 ضريبة المساهمة الوطنية

12.3 لم يتم مراجعة القوائم المالية للشركة عن عام 2019 ، 2022 من قبل دائرة ضريبة الدخل.

12.4 لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل وضريبة المساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023 بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

13- إدارة المخاطر المالية

تتعرض 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 ائتمان 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 المتأاتي 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 لعام 2022 لا يوجد أي قضايا مرفوعة ضد الشركة من قبل أي جهة كانت، كذلك لا يوجد

قضايا مقامة من الشركة على الغير. ولم يصلنا كتاب المحامي عن الفترة الحالية.

16. التزامات محتملة

على الشركة التزامات قد تطرأ بتاريخ الميزانية العامة تتمثل في كفالات بنكية صادرة للغير بمبلغ (200,000) دينار.