

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية
وتقرير المراجعة
كما في 30 حزيران 2022

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

الفهرس

<u>القائمة</u>	<u>الصفحة</u>	
-	1	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية
أ	2	قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2022
ب	3	قائمة الدخل الشامل المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2022
ج	4	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2022
د	5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2022
-	6-13	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية 1 - 17

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 2022 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 يمكننا 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 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 24 تموز 2022

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

قائمة أ

قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2022

31/12/2021	30/6/2022	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات المتداولة
دينار أردني	دينار أردني		نقد وما في حكمه
229,739	188,459	3	
1,740,369	1,733,147	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
16,881	176,898	5	نعم مدينة
56,727	84,753	6	أرصدة مدينة أخرى
2,043,716	2,183,257		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
1,077	2,436	7	ممتلكات ومعدات بالصافي
1,239,389	1,366,659		موجودات مالية بالتكلفة المطفأ
263,028	263,028	8	استثمار في شركات حليفة
1,503,494	1,632,123		مجموع الموجودات غير المتداولة
3,547,210	3,815,380		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			مطلوبات متداولة
325,197	398,033		بنوك دائنة
0	100,970		ذمم دائنة
90,520	115,245	9	أرصدة دائنة أخرى
1,191,939	1,144,576	10	ذمم شركاء
1,607,656	1,758,824		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء
2,250,000	2,250,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
83,180	83,180		احتياطي اجباري
(393,626)	(276,624)		خسائر مدورة - قائمة ب
1,939,554	2,056,556		صافي حقوق الشركاء
3,547,210	3,815,380		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

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

قائمة ب		قائمة الدخل الشامل المرحلية للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022	
30/6/2021	30/6/2022	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
46,738	33,818		
(47,694)	(49,943)	11	مصاريف إدارية وعمومية
(9,750)	(2,293)		خسائر المحفظة
25	4,493		إيرادات أخرى
(10,681)	(13,925)		خسارة الفترة
			بنود الدخل الشامل الأخرى
0	(48,044)		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
173,519	170,738		أرباح غير متحققة عن إعادة تقييم محفظة
0	25,544		أرباح استثمار في شركات حليفه
162,838	134,313		مجموع الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة
0	0		احتياطي اجباري
0	0	12.1	مخصص ضريبة الدخل
0	0	12.2	مخصص مساهمة وطنية
(518,601)	(410,937)		خسائر سنوات سابقة
(355,763)	(276,624)		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 المنتهية في 30 حزيران 2022

المجموع	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر) مدورة	رأس المال	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
1,939,554	351,651	83,180	(745,277)	2,250,000	كما في 1 كانون الثاني 2022
(13,925)	130,927	0	(13,925)	0	خسارة الفترة
2,056,556	482,578	83,180	(759,202)	2,250,000	كما في 30 حزيران 2022 - قائمة أ
1,651,741	0	83,180	(681,439)	2,250,000	كما في 1 كانون الثاني 2021
162,838	0	0	162,838	0	ربح الفترة
1,814,579	0	83,180	(518,601)	2,250,000	كما في 30 حزيران 2021 - قائمة أ

إن الإيضاحات 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 أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022		
30/6/2021	30/6/2022	
دينار أردني	دينار أردني	
162,838	(13,925)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (خسارة) ربح الفترة
0	1,078	تعديلات لبنود غير نقدية إستهلاكات
(188,193)	7,222	التغير في بنود رأس المال العامل :
(86,332)	(160,017)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
0	(28,026)	ذمم مدينة
34,356	0	أرصدة مدينة أخرى
12,820	0	استثمارات مالية بالكلفة
0	(127,270)	مشتريات ومبيعات التسوية
38,481	100,970	موجودات مالية بالتكلفة المطفأه
33	24,725	ذمم دائنة
(25,997)	(195,243)	أرصدة دائنة أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(100)	(2,395)	شراء ممتلكات ومعدات
0	42	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
0	110,319	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(100)	107,966	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
125,079	72,836	بنوك دائنة
(11,786)	(47,363)	ذمم شركاء
113,293	25,473	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
87,196	(61,804)	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
163,067	250,263	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
250,263	188,459	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

تم إعداد 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 باله 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 ويعد 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 الاجنبية وفي حال بيعه هذه الموجودات او جزء منها يتم تحويل رصيد المتغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة الى الارباح والخسائر المنورة 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.

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

يعكس بيان الدخل حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الحليفة. اذا 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 اية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الزميلة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الحليفة.

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

علماً بأن البيانات المالية للشركة لم تصدر لغاية تاريخه.

الممتلكات والمعدات

يتم الاعتراف مبدئياً بالممتلكات والمعدات بالكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالكلفة مطروحة منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة.

يتم الاعتراف بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم احتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع إستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها.

الموجودات غير الملموسة

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

نعم دائنة ومستحقات

النعم التجارية الدائنة والمستحقات هي التزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إستلامها 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.

الايرادات والمصاريف

يتم تحقق ايرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء، في حين يتم تحقق ايرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات. يتم تحقق توزيعات ارباح الاستثمارات عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها، ويتم تحقق الايرادات الاخرى 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 باستقطاع 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 علاني 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:

31/12/2021	30/6/2022	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الصندوق
451	160	
229,288	188,299	نقد لدى البنوك
229,739	188,459	المجموع

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

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

4. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتألف هذا البند مما يلي:

31/12/2021	30/6/2022	
دينار أردني	دينار أردني	اسهم شركات
1,546,693	1,539,471	
193,676	193,676	اسهم موقوفة / غير مدرجه
1,740,369	1,733,147	المجموع

5. ذمم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

31/12/2021	30/6/2022	
دينار أردني	دينار أردني	عملاء وساطة
1,233,839	1,394,356	
3,800	3,300	ذمم موظفين
(1,220,758)	(1,220,758)	ينزل : مخصص تدني
16,881	176,898	المجموع

تم زيادة مخصص تدني لعام 2021 بمبلغ (8000) دينار.

6. ارصدة مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31/12/2021	30/6/2022	
دينار أردني	دينار أردني	تأمين كفالات بنكية
30,302	30,302	
26,425	26,425	صندوق التسوية
0	27,826	تسوية التداول
0	200	امانات ضريبة الدخل
56,727	84,753	المجموع

7. ممتلكات ومعدات
يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	سيارات	ديكورات	اجهزة ومعدات	اثاث وملروشات	التكلفة
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
335,719	131,501	65,852	96,178	42,188	كما في 1 كانون الثاني 2022
2,395	0	0	2,395	0	الإضافات
0	0	0	0	0	الاستبعادات
338,114	131,501	65,852	98,573	42,188	كما في 30 حزيران 2022
					الإستهلاك المتراكم
334,642	131,501	65,852	95,102	42,187	كما في 1 كانون الثاني 2022
1,078	0	0	1,078	0	الإضافات
(42)	0	(42)	0	0	الاستبعادات
335,678	131,501	65,810	96,180	42,187	كما في 30 حزيران 2022
					صافي القيمة الدفترية
1,077	0	0	1,076	1	كما في 30 حزيران 2021 - قائمة ا
2,436	0	42	2,393	1	كما في 30 حزيران 2022 - قائمة ا

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 21/5/2008 وحصة استثمار الشركة 75% ، وقد بلغ صافي الحقوق لعام 2020 مبلغ 384762 وحصة الشركة 288572 دينار. 8.2 لم يتم تزويدنا بالبيانات المالية لشركة الأردن والخليج للتطوير العقاري لغاية تاريخه.

9. ارصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31/12/2021	30/6/2022	
دينار اردني	دينار اردني	
39,482	26,040	مصاريف مستحقة
80	117	عمولات هيئة الأوراق المالية
9,914	0	تسوية التداول
41,044	89,088	تسوية القيمة العادلة
90,520	115,245	المجموع

10. ذمم شركاء

يتألف هذا البند مما يلي:

21/12/2021	30/6/2022	
دينار أردني	دينار أردني	
574,082	530,613	الشريك / سميرة هاشم الشوا
193,565	189,671	الشريك / هاشم سامي أبو سمره
189,060	189,060	الشريك / طارق سامي أبو سمره
235,232	235,232	الشريك / زيد سامي أبو سمره
1,191,939	1,144,576	المجموع

11. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

30/6/2021	30/6/2022	
دينار أردني	دينار أردني	
19,700	21,000	رواتب وأجور وملحقاتها
2,153	1,000	ضمان اجتماعي
2,960	3,628	إيجارات
0	750	أتعاب مهنية
554	590	مياه وكهرباء
503	559	هاتف وبريد وإنترنت
454	295	قرطاسية ومطبوعات
4,155	4,240	رسوم واشتراكات
3,368	3,578	صيانة عامة
8,131	8,875	عمولات وفوائد بنكية
259	77	متفرقة
933	1,050	ضيافته ونظافته
2,624	1,801	خدمات مشتركة
1,900	0	مصاريف قضائية
0	2,500	إخطاء تداول
47,694	49,943	المجموع

12- ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

30/6/2021	30/6/2022	
دينار أردني	دينار أردني	خسارة الفترة الحالية
(10,681)	(13,925)	
24%	24%	نسبة ضريبة الدخل
0	0	12.1 ضريبة الدخل المستحقة للسنة
1%	1%	نسبة المساهمة الوطنية
0	0	12.2 ضريبة المساهمة الوطنية

12.3 لم يتم مراجعة القوائم المالية للشركة عن عام 2019 و 2020 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 2022 بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

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 الموضوعية.

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 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 هناك قضية مرفوعة على الشركة بحدود 15 ألف دينار وتم الفصل بها بتاريخ 21/6/2022 وصدر القرار لمصلحه الشركة.

لا يوجد قضايا مقامه من الشركة على الغير.

16. التزامات محتمله

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

17. أثر انتشار فيروس كورونا (كوفيد - 19) على الشركة

ان حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - 19) في مطلع عام 2020 وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والاعمال. تعتقد الشركة ان هذا الحدث لا يؤثر على أي تغييرات جوهرية في المركز المالي للشركة، وعليه فإن الشركة لا تتوقع حدوث اثار جوهرية على عملياتها في المملكة والتي تمثل اجمالي عملياتها، وذلك في حال عودة الامور الى طبيعتها ما بعد مرحلة (كوفيد - 19).