

شركة الشروق للوساطة المالية ذ.م.م
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2022

شركة الشروق للوساطة المالية ذ.م.م
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الشركاء
شركة الشروق للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الشروق للوساطة 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 الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات و متطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية 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 لتمكنها 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 المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

أخذ بعين الاعتبار أن الرصد 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 لراينا. 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 الشروق للوساطة 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
8 شباط 2023

عن / دار التدقيق
إبراهيم سليم ياسين
إجازة رقم (255)



شركة الشروق للوساطة المالية ذ.م.م
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أ

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون اول 2022

2021	2022	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات المتداولة
389,749	296,220	3	نقد وما في حكمه
203,000	203,000	4	كفالات بنكية
25,765	28,957	5	أرصدة مدينة أخرى
618,514	528,177		مجموع الموجودات المتداولة
242,618	246,017	6	ممتلكات ومعدات
(61,558)	(81,931)		الاستهلاك المتراكم
181,060	164,086		صافي الممتلكات والمعدات
799,574	692,263		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			مطلوبات متداولة
70,348	(3,280)		مشتريات ومبيعات التسوية
5,544	26,423		ذمم دائنة
1,229	2,106	7	أرصدة دائنة أخرى
3,000	3,000		ذمم شركاء
80,121	28,249		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء
750,000	750,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
15,174	15,174		احتياطي اجباري
(45,721)	(101,160)		خسائر مدورة - قائمة ب
719,453	664,014		صافي حقوق الشركاء
799,574	692,263		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

شركة الشروق للوساطة المالية ذ.م.م
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		
14,788	43,592	8	الإيرادات
(46,561)	(99,031)	9	المصاريف الإدارية والعمومية
(9,951)	0		خسائر رأسمالية
193,462	0		الغاء مخصص الديون
151,738	(55,439)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
0	0	10.1	مخصص ضريبة الدخل
0	0	10.2	مخصص مساهمة الوطنية
151,738	(55,439)		(خسارة) ربح السنة بعد الضريبة
(15,174)	0		احتياطي اجباري
(182,285)	(45,721)		خسائر سنوات سابقة
(45,721)	(101,160)		خسائر مدورة - قائمة أ

شركة الشروق للوساطة المالية ذ.م.م
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة جـ

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

المجموع	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر) مدورة	رأس المال	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
567,715	0	(182,285)	750,000	كما في 31 كانون اول 2020
151,738		151,738		ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة
0	15,174	(15,174)	0	احتياطي اجباري
719,453	15,174	(45,721)	750,000	كما في 31 كانون اول 2021 - قائمة أ
719,453	15,174	(45,721)	750,000	
(55,439)	0	(55,439)	0	كما في 31 كانون اول 2021
0	0	0	0	ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة
664,014	15,174	(101,160)	750,000	احتياطي اجباري
				كما في 31 كانون اول 2022 - قائمة أ

شركة الشروق للوساطة المالية ذ.م.م
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة د		
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون اول 2022		
2021	2022	
دينار أردنى	دينار أردنى	
151,738	(55,439)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة تعديلات لبنود غير نقدية
12,176	20,373	إستهلاكات
		التغير في بنود رأس المال العامل :
(203,000)	0	كفالات بنكية
350,000	0	شيكات برسم التحصيل
191,420	0	ذمم مدينة
(89)	(3,192)	أرصدة مدينة أخرى
70,348	(73,628)	مشتريات ومبيعات التسوية
4,837	20,879	ذمم دائنة
1,191	877	أرصدة دائنة أخرى
<u>578,621</u>	<u>(90,130)</u>	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(165,566)	(3,399)	شراء ممتلكات ومعدات
32,872	0	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
<u>(132,694)</u>	<u>(3,399)</u>	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
0	0	بنوك دائنة
(57,304)	0	ذمم شركاء
<u>(57,304)</u>	<u>0</u>	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
388,623	(93,529)	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
1,126	389,749	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
<u>389,749</u>	<u>296,220</u>	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة - قائمة أ

شركة الشروق للوساطة المالية ذ.م.م
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

1. الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة الشروق للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم 8424 بتاريخ 7 كانون الثاني 2004 برأس مال مقداره سبعمائة وخمسون ألف دينار مقسم إلى سبعمائة وخمسون ألف حصة ، قيمة الحصة الواحدة دينار واحد.

وغاياتها هي:

استثمار الاوراق المالية.
شراء وبيع الاسهم بالعمولة في سوق عمان المالي.
شراء وبيع كافة الاوراق المالية.
وساطة مالية عدا التعامل بالبورصة العالمية.

2. السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وتتبع الشركة أساس الاستحقاق في قيد إيراداتها ومصروفاتها.

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 المكتشوفة التي تتذبذب بين المدين والدائن.

العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هـ
تمثل مكاسب (خسائر) العملة الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين القيمة المتوقع تحصيلها/ استردادها بالدينار الأردني
يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدينار الأردني بأد

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

الذمم التجارية

تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمتها الصافية القابلة للتحويل.

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 وينسب سنوية تتراوح ما بين 10% الى 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 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.

الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيراد حين تقديم الخدمة. تقاس الإيرادات على أساس المقابل المحدد في أي عقد مبرم مع العميل والمتوقع إستلامه وتُسبَّغ المبالغ المحصلة لصالح أطراف أخرى. يتم إثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يتم تحقيق الإيراد عند إمكانية تحول المنافع الاقتصادية المتعلقة بها للشركة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

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.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة:

الذمم 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.

ضريبة الدخل

تحتسب ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها 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	
241,855	272,764	البنك الاردني الكويتي / جاري
147,894	23,456	البنك الاردني الكويتي / عملاء
389,749	296,220	المجموع

4. كفالات بنكية

تمثل قيمة كفاله مقدمه لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ (150000) دينار وهي ساريه المفعول لغاية 31/12/2023 ، وكفالة مقدمه لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ (53000) دينار. وهي ساريه المفعول لغاية 31/12/2023.

5. ارصدة مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دينار أردني	دينار أردني	
190	190	تأمينات مستردة
25,000	25,000	صندوق ضمان التسوية
575	3,767	مصاريف مدفوعة مقدما
25,765	28,957	المجموع

6. ممتلكات ومعدات

يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	ديكورات	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات	ديتار أردني	التكلفة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
242,618	10,053	56,094	176,471		كما في 31 كانون أول 2021
3,399	500	2,899	0		الإضافات
0	0	0	0		الاستيعادات
246,017	10,553	58,993	176,471		كما في 31 كانون أول 2022
					الاستهلاك المتراكم
61,558	602	43,422	17,534		كما في 31 كانون أول 2021
20,373	652	2,977	16,744		الإضافات
0	0	0	0		الاستيعادات
81,931	1,254	46,399	34,278		كما في 31 كانون أول 2022
					صافي القيمة الدفترية
181,060	9,451	12,672	158,937		كما في 31 كانون أول 2021 - قائمة أ
164,086	9,299	12,594	142,193		كما في 31 كانون أول 2022 - قائمة أ

7. ارصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022
دينار أردني	دينار أردني
359	23
870	1,733
0	350
1,229	2,106

عمولة بورصة عمان

مصاريف مستحقة

أمانات ضريبة الدخل

المجموع

8. الإيرادات

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022
دينار أردني	دينار أردني
13,319	42,709
1,467	877
2	6
14,788	43,592

إيرادات عمولة

أرباح صندوق ضمان التسوية

إيرادات صفقات الوساطة

المجموع

9. المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

2021	2022	
دينار أردني	دينار أردني	
11,940	56,600	رواتب وأجور وملحقاتها
1,104	3,092	ضمان اجتماعي
1,295	4,852	إيجارات
870	870	أتعاب تدقيق
291	718	مياه وكهرباء
152	200	هاتف وبريد
159	386	قرطاسيه ومطبوعات
4,025	5,691	رسوم واشتراكات
253	1,926	صيانة وإصلاح
488	1,075	دعاية وإعلان
9,226	1,350	عمولات وفوائد بنكية
4,103	174	متفرقة
91	0	ضيافه ونظافه
138	1,200	أتعاب محاماة
12,176	20,373	استهلاكات
250	524	مصاريف تدريب
46,561	99,031	المجموع

10- ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

2021	2022	
دينار أردني	دينار أردني	خسارة السنة الحالية
151,738	(55,439)	
		<u>يضاف (يطرح) فروقات ضريبية :</u>
(182,285)	(45,721)	خسائر مدورة 2021
0	0	ربح السنة المعدل
24%	24%	نسبة ضريبة الدخل
0	0	10.1 ضريبة الدخل المستحقة للسنة
1%	1%	نسبة المساهمة الوطنية
0	0	10.2 ضريبة المساهمة الوطنية

- 10.3 لم يتم مراجعة القوائم المالية للشركة عن عام 2019 و 2020 و 2021 من قبل دائرة ضريبة الدخل.
- 10.4 لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل وضريبة المساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام 2022 لوجود خسائر متراكمة.

11- 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 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.

12. 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.

13. قضايا

حسب كتاب محامي الشركة لا يوجد قضايا مرفوعة من قبل الشركة على الغير ، وكذلك لا يوجد قضايا مرفوعة من الغير على الشركة خلال عام 2022.

14. التزامات محتملة

على الشركة التزامات قد تطرأ بتاريخ الميزانية العامة تتمثل في كفالات بنكية صادرة للغير بمبلغ (203000) دينار.