

شركة أميرة الاستثمار أراءه الماليه
(شاهه مسؤوليه محدوده)
عمان - المملكه الأردنيه الهاشميه
القوائم الماليه الختاميه كما في 31 كانون الأول 2022،
وتقرير المحاسب القانوني المستقل حول
القوائم الماليه الختاميه.

M

محمود سعادة وشركاه

محاسبون قانونيون

شركة أمنية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الختامية كما في
31 كانون أول 2022م

الصفحة	فهرس المحتويات
(2-1) تقرير المحاسب القانوني المستقل.
(3)	قائمة (أ) المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2022م.
(4)	قائمة (ب) قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022م.
(5)	قائمة (ج) التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022م.
(6)	قائمة (د) التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022م.
(14-7) الإيضاحات حول القوائم المالية من (1) - (15)

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 2022 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 2022 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 فترة 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 لتمكينا 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 الاستمرارية، 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:

غابتنا 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 يشتمل 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 الإقصاح 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 2022 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، ويتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عمان في: 18 آذار 2023م.

محمود سعادة وشركاه

محاسبون قانونيون

محمود سعادة

إجازة رقعة م 190



شركة أمنية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2022م.
قائمة (أ)

بيان	إيضاح	2022 دينار	2021 دينار
الموجودات			
<u>الموجودات المتداولة</u>			
نقد لدى البنوك	(5)	641,886	239,863
صافي الذمم المدينة	(6)	385,625	458,706
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		31,060	89,616
أرصده مدينة أخرى	(7)	434,035	428,448
مجموع الموجودات المتداولة		1,492,606	1,216,633
<u>الموجودات غير المتداولة</u>			
ممتلكات ومعدات بالصافي	(8)	79,098	68,091
موجودات غير ملموسة بالصافي	(9)	1	1
مجموع الموجودات غير المتداولة		79,099	68,092
مجموع الموجودات.		1,571,705	1,284,725
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>			
<u>المطلوبات المتداولة</u>			
ذمم دائنة/ عملاء الوساطة		416,927	127,394
مشتريات ومبيعات التسوية		34,605	24,148
أرصدة دائنة أخرى/ ضريبة دخل		-	4,546
مجموع المطلوبات المتداولة		451,532	156,088
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال		1,250,000	1,250,000
الاحتياطي الإجباري		46,896	46,896
(خسائر) مدورة - منقولة من قائمة "ج"		(176,723)	(168,259)
مجموع رأس المال وحقوق الملكية		1,120,173	1,128,637
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.		1,571,705	1,284,725

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (7) - (14) 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 2022م.

قائمة (ب)

2021	2022		بيان
دينار	دينار	إيضاح	
209,905	166,779		إيرادات الوساطة
33,069	10,407		أرباح محفظة الشركة
5,450	5,118		أرباح صندوق ضمان التسوية
5,053	13,545	(10)	إيرادات أخرى
253,477	195,849		مجموع الإيرادات
(206,546)	(200,308)	(11)	مصاريف عمومية وإدارية
(39,945)	(7,625)		مصروف تدني الذمم المدينة
(3,122)	3,620		فروقات إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3,864	(8,464)		صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(3,897)	-	(12)	ضريبة الدخل
(649)	-	(12)	المساهمة الوطنية
(682)	(8,464)		صافي (الخسارة) بعد الضريبة منقول للقائمة (ج).

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (7) - (14) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة أمنيّة للإستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022م.
قائمة (ج)

بيان	رأس المال	الإحتياطي الإجمالي	الخسائر المدورة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020	1,250,000	46,510	(167,191)	1,129,319
خسارة السنة			(682)	(682)
الإحتياطي الإجمالي		386	(386)	
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	1,250,000	46,896	(168,259)	1,128,637
خسارة السنة			(8,464)	(8,464)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	1,250,000	46,896	(176,723)	1,120,173

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (7) - (14) 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 2022م.
قائمة (د)

2021	2022	بيان
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(682)	(8,464)	صافي (الخسارة)
		<u>تعديلات</u>
20,741	22,495	إستهلاكات
3,122	(3,620)	فروقات إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
39,945	7,625	مصروف تدني الذمم المدينة
63,126	18,036	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل
		<u>(الزيادة)/ (النقص في الموجودات المتداولة)</u>
(151,466)	65,456	ذمم مدينة
(53,229)	62,176	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(5,000)	(5,587)	أرصدة مدينة أخرى
		<u>(النقص)/ (الزيادة في المطلوبات المتداولة)</u>
(123,760)	289,533	ذمم دائنة
(1,242)	10,457	مشتريات ومبيعات التسوية
4,546	(4,546)	أرصدة دائنة أخرى/ ضريبة دخل
(267,025)	435,525	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(33,260)	(33,502)	صافي التغير في الممتلكات والمعدات
(33,260)	(33,502)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(300,285)	402,023	الزيادة/ (النقص) في النقد خلال السنة
540,148	239,863	رصيد النقد أول السنة
239,863	641,886	رصيد النقد آخر المدة.

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (7) - (14) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة أمنية للاستثمارات 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، وغايتها 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.

تعتمد 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 إحتساب 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 أمنية للإستثمارات 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/ 2022 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).

إيضاح رقم (4) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

أ. إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنوات السابقة، باستثناء التعديلات على بعض المعايير والتي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية. لم يكن لهذا التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

ب. تطبيق معايير التقارير المالية الجديدة:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) والمتعلق بموضوع عقود التأمين ويتم تطبيقه على السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2023 وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذا المعيار في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

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

إيضاح رقم (5)

ويمثل هذا البند النقد لدى البنوك كما يلي:

بيان	2022	2021
دينار	دينار	
نقد لدى البنوك	641,886	239,863
المجموع.	641,886	239,863

إيضاح رقم (6)

ويمثل هذا البند صافي الذمم المدينة كما يلي:

بيان	2022	2021
دينار	دينار	
ذمم مدينة/ عملاء وساطة	483,039	548,375
ذمم موظفين	2,732	2,852
مخصص تدني الذمم المدينة	(100,146)	(92,521)
المجموع.	385,625	458,706

الحركة الحاصلة على مخصص تدني الذمم المدينة:

بيان	2022	2021
دينار	دينار	
رصيد أول المدة	92,521	52,576
زيادة مخصص تدني الذمم المدينة	7,625	39,945
رصيد المخصص	100,146	92,521

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	2022	2021
	دينار	دينار
تأمينات مستردة	271,448	271,448
صندوق ضمان التسوية	152,000	147,000
تأمينات كفالات	10,000	10,000
أمانات الضمان الإجتماعي	587	-
المجموع.	434,035	428,448

إيضاح رقم (8):

ويمثل هذا البند الممتلكات والمعدات وإستهلاكاتها كما يلي:

بيان	أثاث ومفروشات	الأجهزة والمعدات	الديكورات	السيارات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	10,749	88,414	23,608	162,740	285,511
الإضافات خلال السنة		2,752		30,750	33,502
الإستبعادات خلال السنة				(40,300)	(40,300)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	10,749	91,166	23,608	153,190	278,713
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	7,260	75,772	23,608	110,780	217,420
الإضافات خلال السنة	713	5,616		16,166	22,495
الإستبعادات خلال السنة				(40,300)	(40,300)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	7,973	81,388	23,608	86,646	199,615
نسب الإستهلاك	%15	%25	%15	%15	
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022	2,776	9,778	-	66,544	79,098
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021	3,489	12,642	-	51,960	68,091

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 2021	200,000	17,695	217,695
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	200,000	17,695	217,695
الإطفاء المتراكم			
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	200,000	17,694	217,694
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	200,000	17,694	217,694
نسب الإطفاء	%50	%20	
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022	-	1	1
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021	-	1	1

إيضاح رقم (10):

ويمثل هذا البند إيرادات أخرى كما يلي:

بيان	2022	2021
إيراد أرباح إستثمار مشترك	دينار	دينار
إيرادات فروقات فلسات	8,472	4,962
إيرادات أخرى	67	89
أرباح رأسمالية	6	2
المجموع.	5,000	-
	13,545	5,053

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

إيضاح رقم (11)

ويمثل هذا البند المصاريف العمومية والإدارية كما يلي:

2021	2022	بيان
دينار	دينار	
107,389	90,884	رواتب وأجور
12,907	11,470	ضمان إجتماعي
6,510	9,438	رسوم وإشتراكات
4,463	6,594	بريد وبرق وهاتف وإنترنت
6,492	19,584	إيجارات
4,437	4,088	سيارات ومحروقات
5,052	3,552	صيانة برامج
7,577	4,263	دعاية وإعلان وتسويق
5,030	9,422	تأمين صحي
1,468	1,532	عمولات بنكية
838	557	أخطاء التداول
211	207	عمولة فتح حساب
347	666	م. ضريبة دخل
1,111	1,029	مياه وكهرباء
203	372	نظافة
8,327	1,411	صيانة
742	785	قرطاسية ومطبوعات
314	455	تنقلات
900	-	م. قضائية
2,558	4,778	ضيافة
2,946	2,466	متفرقة
1,723	-	خدمات مشتركة
20,741	22,495	الإستهلاكات
4,260	4,260	أتعاب مهنية
206,546	200,308	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 لعامي 2021 ولم يتم تدقيقه من قبل مدقق ضريبة الدخل والمبيعات.
- تم احتساب ضريبة الدخل طبقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل المعدل رقم (38) لعام 2018م. وبعد إجراء التعديلات كما يلي:

2021	2022	بيان
دينار	دينار	
3,864	(8,464)	(الخسارة)/ الربح المعلن
		يضاف:
39,945	7,625	مصرفون تدني الذمم المدينة
3,122	(3,620)	فروقات إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		يطرح:
(30,693)	-	خسائر مدورة
16,238	(4,459)	(الخسارة)/ الربح المعدل
%24	%24	نسبة الضريبة
3,897	-	رصيد الضريبة المستحق.
649	-	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 هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها على ضوء تغيرات ظروف العمل، هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكل 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 (1,120,173) دينار، كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل (1,128,637) دينار كما في 31 كانون الأول 2021م.

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.



شركة أمنية للاستثمارات المالية ذ.م.م.

Umniah for Financial Investments L.T.D.

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 2022/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2022 وتطلعنا المستقبلية للاعوام القادمة.

لقد استطاعت الشركة وفي ظل الظروف الصعبة ان تحافظ على وضعها التنافسي خلال العام 2022

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
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
2019	34,524,562	3,260,832,030	30	%1.1
2018	37,005,859	4,699,152,689	30	%0.8

2 - السلسلة الزمنية للأرباح او الخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية

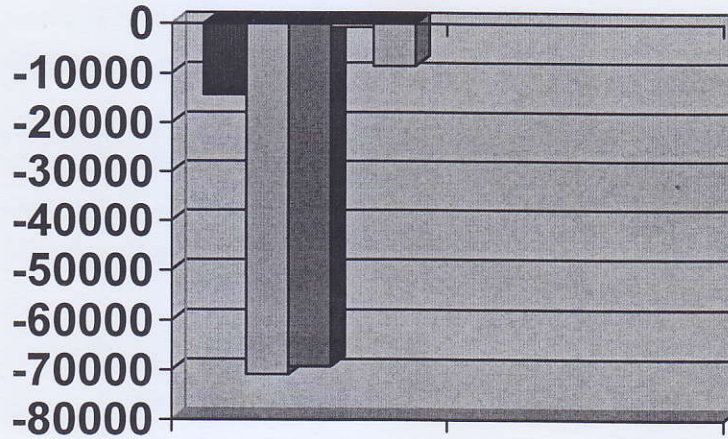
البيان	السنوات				
	2022	2021	2020	2019	2018
الأرباح و (الخسائر) المحققة	(8464)	(682)	(69256)	(70846)	(14197)
صافي حقوق الملكية	1120173	1128637	1129319	1198575	1269421



شركة أمنية للاستثمارات المالية ذ.م.م.

Umniah for Financial Investments L.T.D.

جدول الأرباح و (الخسائر) المحققة :



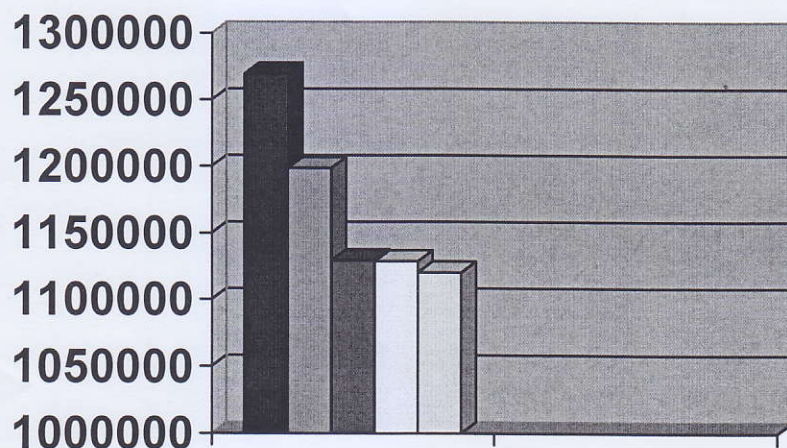
2018	-14197	
2019	-70,846	
2020	-69,256	
2021	-682	
2022	-8464	



شركة أمنية للاستثمارات المالية ذ.م.م.

Umniah for Financial Investments L.T.D.

جدول صافي حقوق الملكية :



■ 2018	1269421	
■ 2019	1198575	
■ 2020	1129319	
□ 2021	1128637	
□ 2022	1120173	



شركة أمنية للاستثمارات المالية ذ.م.م.

Umniah for Financial Investments L.T.D.

3- تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية

تأسست الشركة بتاريخ 2006/9/18 برأس مال وقدره 1,250,000 دينار وباشرت عملها في 2008/4/3

السنة	المبلغ بالدينار
2022	-----
-----	1,250,000
بداية السنة	46896
احتياطي إجباري	(168259)
أرباح (خسائر) مدورة	(8464)
أرباح (خسائر) الفترة	<u>1120173</u>
مجموع رأس المال وحقوق الملكية	

4 - نشاط الشركة وحجم التعامل

بلغ حجم التداول للشركة (44,112,980) كما قامت الشركة بإنشاء محفظة مالية للمتاجرة بلغت القيمة العادلة لها كما في 2022 /12/31 (31060) , كما بلغت صافي عمولات البيع والشراء (166,779) دينار اردني .

5 - تحليل لحسابات الشركة

كما هو مبين في ميزانية الشركة لسنة 2022 بلغت الموجودات المتداولة (1492606) دينار اردني والمطلوبات المتداولة (451532) دينار أردني وبلغ أجمالي الموجودات (1571705) دينار أردني و رأس المال وحقوق الملكية مبلغ (1120173) دينار أردني وبلغت صافي (الخسائر) (8464) دينار اردني.

1- نسبة السيولة = $\frac{\text{اجمالي الموجودات المتداولة}}{\text{المطلوبات المتداولة}}$

$$= \frac{1492606}{451532} = 3.31 \text{ مرة}$$



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

$$2 - \text{نسبة العائد على الأصول} = \frac{\text{صافي الأرباح (الخسائر)}}{\text{اجمالي الموجودات}} \times 100\%$$
$$= \frac{(8464)}{1571705} = -0.54\%$$

$$3 - \text{نسبة الذمم المدينة الى حقوق الملكية} = \frac{\text{صافي الذمم المدينة}}{\text{صافي حقوق الملكية}} \times 100\%$$
$$= \frac{358625}{1120173} = 32.020\%$$

6 - أسماء الشركاء

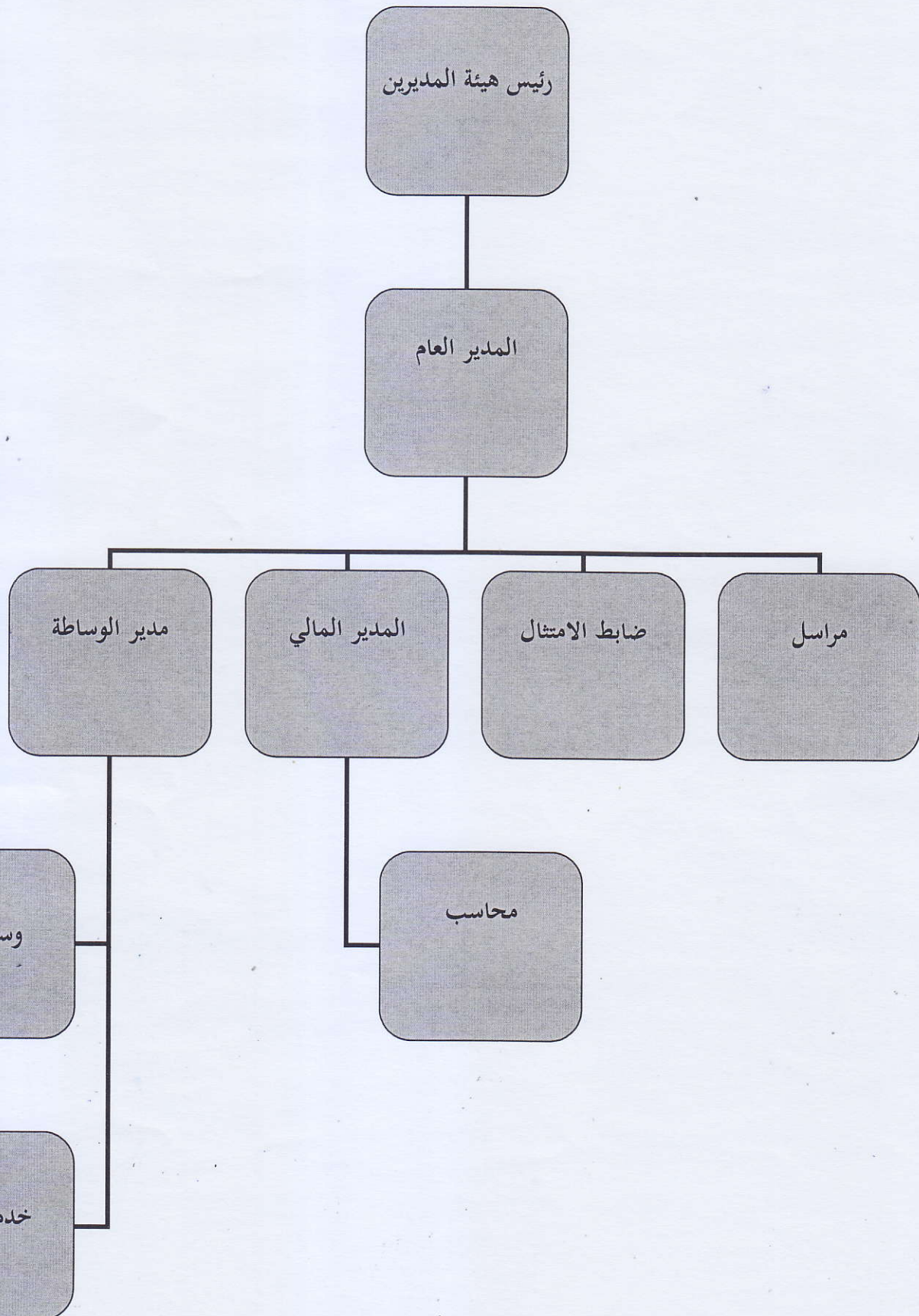
1 - حسام اسماعيل مصطفى البربراوي ويمتلك 100% من راس مال الشركة

7 - أسماء الموظفين

الاسم	المسمى الوظيفي	الشهادات العلمية
* الادارة العليا :		
1 حسام اسماعيل مصطفى البربراوي	المدير العام	دبلوم دراسات عليا
2 مصطفى رضا مصطفى يوسف	المدير التنفيذي استقال بتاريخ 2022-7-30	بكالوريوس محاسبة
3 مهند احمد سالم العياصرة	مدير الوساطة	بكالوريوس محاسبة
4 فراس خالد عبدا لعزيز سليمان	مدير مالي	ماجستير تمويل ومصارف
5 محمد هاني محمد ابو رحمة	ضابط امتثال	بكالوريوس نظم معلومات ادارية
* الموظفين:		
1 ايه ناصر ابو حاشية	خدمة العملاء	بكالوريس مالية ومصرفية
2 يوسف احمد يعقوب سالم	محاسب	بكالوريوس إدارة أعمال
3 العنود علي الحوراني	وسيط مالي	بكالوريوس إدارة أعمال



8- الهيكل التنظيمي





9- المخاطر التي تتعرض لها الشركة

تتمثل المخاطر التي قد تواجهها الشركة في انخفاض القيمة السوقية للاسهم المحتفظ فيها لغايات المتاجرة من خلال محفظة الشركة , اما بالنسبة لنسب الضمان خصوصا للذمم المدينة فإن الشركة تلتزم بتعليمات هيئة الاوراق المالية بخصوص نسبة الذمم المدينة الى حقوق الملكية بلغت 32% بينما الحد المسموح ان لا تتجاوز 50% من حقوق الملكية وهذه تعتبر نسبة جيدة جدا تعكس مدى اهتمام الشركة بالمحافظة على استثمارات العملاء وبنفس الوقت التزامنا بتعليمات هيئة الاوراق 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 دعوى تنفيذية مقامة من قبل الشركة وموضوعها مطالبة مالية ومنظورة حاليا 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



شركة أمنية للاستثمارات المالية ذ.م.م.

Umniah for Financial Investments L.T.D.

14- أقرار من رئيس هيئة المديرين بعدم وجود اية امور 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 البربراوي





إقرار رقم (1)

نحن الموقعين ادناه رئيس هيئة المديرين حسام اسماعيل مصطفى البربراي اقر بأنه لاتوجد اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

رئيس هيئة المديرين
حسام البربراي





إقرار 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 2022 .

رئيس هيئة المديرين
حسام 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 2022 .

رئيس هيئة المديرين

السيد / حسام اسماعيل البربراوي



المدير المالي

السيد / فراس خالد سليمان