

شركة أمنية الإستثمار المالية  
(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
القوائم المالية الختامية كما في 31 كانون الأول 2023م  
وتقرير المحاسب القانوني المستقل حول  
القوائم المالية الختامية.

M

شركة أمنية للإستثمارات المالية  
(ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
القوائم المالية الختامية كما في  
31 كانون أول 2023م.

الصفحة	فهرس المحتويات
(2-1)	..... تقرير المحاسب القانوني المستقل.
(3)	قائمة (أ) المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2023م.
(4)	قائمة (ب) قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023م.
(5)	قائمة (ج) التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023م.
(6)	قائمة (د) التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023م.
(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 2023 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 2023 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 فقرة 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 الإستمرارية، 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:

غايتنا 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 جوهرى ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كان الإفصاح 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 إلينا علمنا أن هناك مخالفة لأحكام قانون غسل الأموال.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى:

تحتفظ شركة أمنية للإستثمارات المالية ذ.م.م لعام 2023 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عمان في: 17 آذار 2024م.

محمود سعادة وشركاه

محاسبون قانونيون

محمود سعادة

إجازة رقعة رقم 190



شركة أمنية للاستثمارات المالية  
(ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2023م.  
قائمة (أ)

بيان	إيضاح	2023 دينار	2022 دينار
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات المتداولة</b>			
نقد لدى البنوك	(5)	92,250	641,886
صافي الذمم المدينة	(6)	498,388	385,625
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		51,597	31,060
أرصده مدينة أخرى	(7)	439,035	434,035
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>		<b>1,081,270</b>	<b>1,492,606</b>
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
ممتلكات ومعدات بالصافي	(8)	82,681	79,098
موجودات غير ملموسة بالصافي	(9)	1	1
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>		<b>82,682</b>	<b>79,099</b>
<b>مجموع الموجودات.</b>		<b>1,163,952</b>	<b>1,571,705</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
ذمم دائنة/ عملاء الوساطة		75,202	416,927
مشتريات ومبيعات التسوية		11,270	34,605
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>		<b>86,472</b>	<b>451,532</b>
<b>حقوق الملكية قائمة (ج)</b>			
رأس المال		1,250,000	1,250,000
الإحتياطي الإجباري		46,896	46,896
(خسائر) مدورة		(219,416)	(176,723)
<b>مجموع رأس المال وحقوق الملكية</b>		<b>1,077,480</b>	<b>1,120,173</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.</b>		<b>1,163,952</b>	<b>1,571,705</b>

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



شركة أمنيّة للاستثمارات المالية  
(ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023م.  
قائمة (ب)

2022	2023	بيان
دينار	دينار	إيضاح
166,779	126,692	إيرادات الوساطة
10,407	(16,236)	(خسائر)/ أرباح محفظة الشركة
5,118	6,658	أرباح صندوق ضمان التسوية
13,545	9,008	(10) إيرادات أخرى
<b>195,849</b>	<b>126,122</b>	<b>مجموع الإيرادات</b>
(200,308)	(179,643)	(11) مصاريف عمومية وإدارية
(7,625)	-	مصروف تدني الذمم المدينة
3,620	10,828	فروقات إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<b>(8,464)</b>	<b>(42,693)</b>	<b>صافي (الخسارة) قبل الضريبة</b>
-	-	(12) ضريبة الدخل
-	-	(12) المساهمة الوطنية
<b>(8,464)</b>	<b>(42,693)</b>	<b>صافي (الخسارة) بعد الضريبة منقول للقائمة (ج).</b>

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

شركة أمنيّة للإستثمارات الماليّة

(ذات مسؤوليّة محدودة)

عمان - المملكة الأردنيّة الهاشميّة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023م.

قائمة (ج)

بيان	رأس المال	الإحتياطي الإجمالي	الخسائر المدورة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022	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
خسارة السنة			(42,693)	(42,693)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	1,250,000	46,896	(219,416)	1,077,480

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

شركة أمنية للإستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023م.

قائمة (د)

2022	2023	بيان
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(8,464)	(42,693)	صافي (الخسارة)
		<u>تعديلات</u>
22,495	24,297	إستهلاكات
(3,620)	(10,828)	فروقات إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
7,625	-	مصرف تدني الذمم المدينة
18,036	(29,224)	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في رأس المال العامل
		<u>(الزيادة)/ (النقص في الموجودات المتداولة)</u>
65,456	(112,763)	ذمم مدينة
62,176	(9,709)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(5,587)	(5,000)	أرصدة مدينة أخرى
		<u>(النقص)/ (الزيادة في المطلوبات المتداولة)</u>
289,533	(341,725)	ذمم دائنة
10,457	(23,335)	مشتريات ومبيعات التسوية
(4,546)	-	أرصدة دائنة أخرى/ ضريبة دخل
435,525	(521,756)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(33,502)	(27,880)	صافي التغير في الممتلكات والمعدات
(33,502)	(27,880)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
402,023	(549,636)	صافي (النقص)/ (الزيادة في النقد خلال السنة)
239,863	641,886	رصيد النقد أول السنة
641,886	92,250	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، وغاياتها 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 باستثناء 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. استخدام 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.

تعتقد 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 احتساب 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/ 2023 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) المعايير الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة:

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنوات السابقة، بإستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) والمتعلق بموضوع عقود التأمين والذي يتم تطبيقه على السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2023 وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذا المعيار لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة، كما أن التعديلات على المعايير والتفسيرات الواجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية لن يكون لها 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	2023	2022
	دينار	دينار
نقد لدى البنوك	92,250	641,886
المجموع.	92,250	641,886

إيضاح رقم (6)

ويمثل هذا البند صافي الذمم المدينة كما يلي:

بيان	2023	2022
	دينار	دينار
ذمم مدينة/ عملاء وساطة	595,802	483,039
ذمم موظفين	2,732	2,732
مخصص تدني الذمم المدينة	(100,146)	(100,146)
المجموع.	498,388	385,625

الحركة الحاصلة على مخصص تدني الذمم المدينة:

بيان	2023	2022
	دينار	دينار
رصيد أول المدة	100,146	92,521
زيادة مخصص تدني الذمم المدينة	-	7,625
رصيد المخصص	100,146	100,146

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	2023	2022
دينانر	دينانر	
تأمينات مستردة	271,448	271,448
صندوق ضمان التسوية	157,000	152,000
تأمينات كفالات	10,000	10,000
أمانات الضمان الاجتماعي	587	587
المجموع.	439,035	434,035

إيضاح رقم (8):

ويمثل هذا البند الممتلكات والمعدات وإستهلاكاتها كما يلي:

بيان	أثاث ومفروشات	الأجهزة والمعدات	الديكورات	السيارات	المجموع
	دينانر	دينانر	دينانر	دينانر	دينانر
الكلفة					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	10,749	91,166	23,608	153,190	278,713
الإضافات خلال السنة	-	-	-	30,400	30,400
الإستبعادات خلال السنة	-	-	-	(25,200)	(25,200)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	10,749	91,166	23,608	158,390	283,913
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	7,973	81,388	23,608	86,646	199,615
الإضافات خلال السنة	713	4,721	-	18,863	24,297
الإستبعادات خلال السنة	-	-	-	(22,680)	(22,680)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	8,686	86,109	23,608	82,829	201,232
نسب الإستهلاك	%15	%25	%15	%15	
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023	2,063	5,057	-	75,561	82,681
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022	2,776	9,778	-	66,544	79,098



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	دينار
الكلفة			
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	200,000	17,695	217,695
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	200,000	17,695	217,695
الإطفاء المتراكم			
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	200,000	17,694	217,694
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	200,000	17,694	217,694
نسب الإطفاء	%50	%20	
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023	-	1	1
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022	-	1	1

إيضاح رقم (10)

ويمثل هذا البند إيرادات أخرى كما يلي:

بيان	2023	2022
دينار	دينار	دينار
إيراد أرباح إستثمار مشترك	6,468	8,472
إيرادات فروقات فلسات	52	67
إيرادات أخرى	8	6
أرباح رأسمالية	2,480	5,000
المجموع	9,008	13,545

شركة أمنية للإستثمارات المالية  
(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
الإيضاحات حول القوائم المالية

إيضاح رقم (11)

ويمثل هذا البند المصاريف العمومية والإدارية كما يلي:

2022	2023	بيان
دينار	دينار	
90,884	73,530	رواتب وأجور
11,470	10,393	ضمان إجتماعي
9,438	10,193	رسوم وإشتراكات
6,594	7,100	بريد وبرق وهاتف وإنترنت
19,584	19,584	إيجارات
4,088	6,519	سيارات ومحروقات
3,552	3,552	صيانة برامج
4,263	2,033	دعاية وإعلان وتسويق
9,422	6,283	تأمين صحي
1,532	1,423	عمولات بنكية
557	-	أخطاء التداول
207	200	عمولة فتح حساب
666	1,250	م. ضريبة دخل
1,029	990	مياه وكهرباء
372	312	نظافة
1,411	580	صيانة
785	917	قرطاسية ومطبوعات
455	229	تنقلات
-	600	م. قضائية
4,778	3,744	ضيافة
2,466	1,654	متفرقة
22,495	24,297	إستهلاكات
4,260	4,260	أتعاب مهنية
<b>200,308</b>	<b>179,643</b>	<b>المجموع.</b>



شركة أمنية للإستثمارات 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 لعام 2021 ولم يتم تدقيقه من قبل مدقق ضريبة الدخل والمبيعات.
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة لعام 2022 ضمن نظام العينات.
- لم يتم احتساب ضريبة الدخل طبقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل المعدل رقم (38) لعام 2018م كون الشركة حققت خسارة.

2022	2023	بيان
دينار	دينار	
(8,464)	(42,693)	(الخسارة)
		يضاف:
7,625	-	مصروف تدني الذمم المدينة
(3,620)	(10,828)	فروقات إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		يطرح:
(4,459)	(53,521)	(الخسارة) المعدل
%24	%24	نسبة الضريبة
-	-	رصيد الضريبة المستحق.
-	-	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 أمانة 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 (1,077,480) دينار، كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل (1,120,173) دينار كما في 31 كانون الأول 2022م.

**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.





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 2023/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2023 وتطلعاتنا المستقبلية للاعوام القادمة.

لقد استطاعت الشركة وفي ظل الظروف الصعبة ان تحافظ على وضعها التنافسي خلال العام 2023

رئيس هيئة المديرين

حسام اسماعيل البربرراوي





شركة أمنية للاستثمارات المالية ذ.م.م.

Umniah for Financial Investments L.T.D.

## 1 - الوضع التنافسي

السنة	حجم تداول الشركة بالدينار	حجم التعامل الكلي للبورصة بالدينار	الترتيب التنافسي	النسبة المئوية من حجم السوق
2023	32,921,284	3,025,190,322	29	%1.09
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

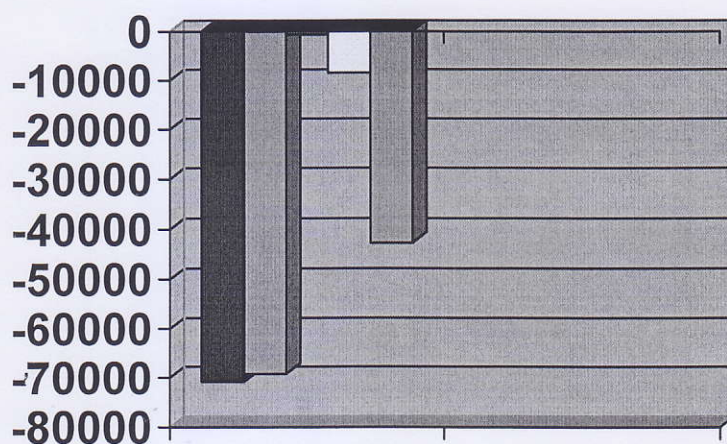
## 2 - السلسلة الزمنية للأرباح او الخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية

السنوات					البيان
2023	2022	2021	2020	2019	
(42693)	(8464)	(682)	(69256)	(70846)	الأرباح و (الخسائر) المحققة
1077480	1120173	1128637	1129319	1198575	صافي حقوق الملكية





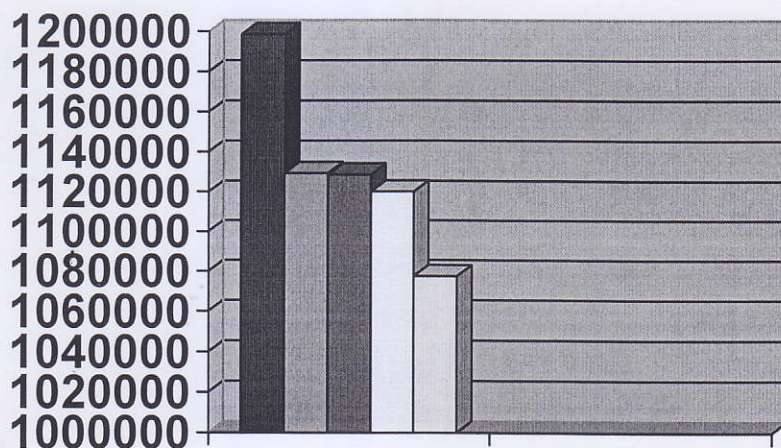
جدول الأرباح و ( الخسائر ) المحققة :



■ 2019	-70846	
■ 2020	-69,256	
■ 2021	-682	
□ 2022	-8,464	
■ 2023	-42693	



جدول صافي حقوق الملكية :



■ 2019	1198575	
■ 2020	1129319	
■ 2021	1128637	
□ 2022	1120173	
□ 2023	1077480	





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
2023	بالدينار
----	----
بداية السنة	1,250,000
احتياطي إجباري	46896
أرباح (خسائر) مدورة	(176723)
أرباح (خسائر) الفترة	(42693)
مجموع رأس المال وحقوق الملكية	<u>1077480</u>

### 4 - نشاط الشركة وحجم التعامل

بلغ حجم التداول للشركة (32,921,284) كما قامت الشركة بإنشاء محفظة مالية للمتاجرة بلغت القيمة العادلة لها كما في 2023 /12/31 ( 51597 ) , كما بلغت صافي عمولات البيع والشراء ( 126,692 ) دينار أردني .

### 5 - تحليل لحسابات الشركة

كما هو مبين في ميزانية الشركة لسنة 2023 بلغت الموجودات المتداولة (1081270) دينار أردني والمطلوبات المتداولة (86472) دينار أردني وبلغ أجمالي الموجودات (1163952) دينار أردني و رأس المال وحقوق الملكية مبلغ ( 1077480 ) دينار أردني وبلغت صافي (الخسائر) ( 42693 ) دينار أردني.

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

$$= \frac{1081270}{86472} = 12.50 \text{ مرة}$$



## شركة أمنية للاستثمارات المالية ذ.م.م.

Umniah for Financial Investments L.T.D.

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

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

$$= \frac{(42693)}{1163952} = -3.66\%$$

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

$$= \frac{498388}{1077480} = 46.25\%$$

### 6 - أسماء الشركاء

1 - حسام اسماعيل مصطفى البربراي ويمتلك 100% من رأس مال الشركة.

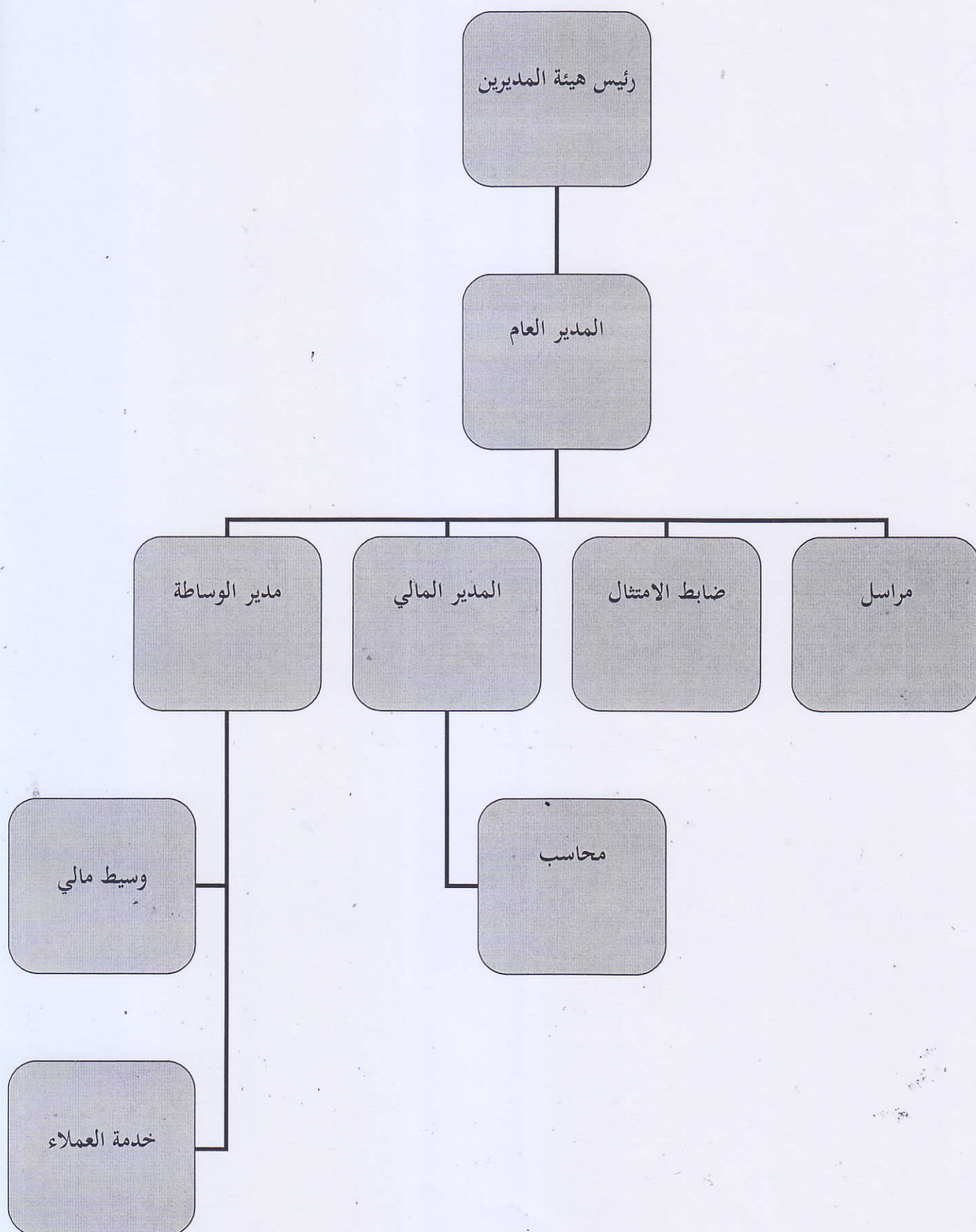
### 7 - أسماء الموظفين

الاسم	المسمى الوظيفي	الشهادات العلمية
* الادارة العليا :		
1 حسام اسماعيل مصطفى البربراي	المدير العام	دبلوم دراسات عليا
3 عرفان احمد يوسف القاعود	مدير الوساطة	بكالوريوس محاسبة
4 فراس خالد عبدا لعزیز 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	بكالوريوس 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 للأسهم المحتفظ فيها لغايات المتاجرة من خلال محفظة الشركة، أما بالنسبة لنسب الضمان خصوصاً للذمم المدينة فإن الشركة تلتزم بتعليمات هيئة الأوراق المالية بخصوص نسبة الذمم المدينة إلى حقوق الملكية بلغت 46.250% بينما الحد المسموح أن لا تتجاوز 50% من حقوق الملكية وهذه تعتبر نسبة جيدة جداً تعكس مدى اهتمام الشركة بالمحافظة على استثمارات العملاء وبنفس الوقت التزامنا بتعليمات هيئة الأوراق المالية .

## 10- الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة

تقر الشركة أنه لا توجد أية آثار مالية طبيعتها غير متكررة

## 11- الدعاوى المرفوعة ضد الشركة والدعاوى المرفوعة من الشركة ضد الغير

- 1- لا يوجد أية دعاوى و / أو قضايا مرفوعة ضد الشركة أو تكون الشركة فيها بوضع مدعى عليها .
- 2- يوجد دعوتين تنفيذيتين مقامة من قبل الشركة وموضوعهما مطالبة مالية لدى دائرة تنفيذ محكمة بداية حقوق عمان والشركة فيها بوضع المحكوم لها .
- 3- لا يوجد أية 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





14- أقرار من رئيس هيئة المديرين بعدم وجود أية 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 البربراي





شركة أمنية للاستثمارات المالية ذ.م.م.  
Umniah for Financial Investments L.T.D.

## 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 اسماعيل البربراي







شركة أمنية للاستثمارات المالية ذ.م.م.  
Umniah for Financial Investments L.T.D.

## 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 2023 .

رئيس هيئة المديرين  
حسام اسماعيل البربراي





شركة أمنية للاستثمارات المالية ذ.م.م.  
Umniah for Financial Investments L.T.D.

### إقرار رقم (3)

نحن الموقعين أدناه رئيس هيئة المديرين والمدير المالي للشركة نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في جميع الكتب المرسلة لكم لسنة 2023 .

رئيس هيئة المديرين

السيد / حسام اسماعيل البربراي



المدير المالي

السيد / فراس خالد سليمان

*(Handwritten signature)*