

الرقم ٢٩ / ١٤ / ٢٠١٩
التاريخ ٢٩ / ٦ / ٢٠١٩



شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
وسطاء لدى بورصة عمان

الساده بورصة عمان المحترمين ,,,

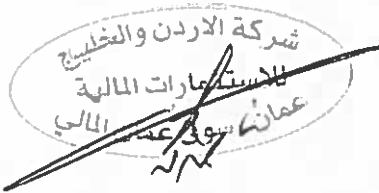
الموضوع :التقارير الماليه السنوية

تحية طيبه وبعد ,,,

بالاشارة الى تعليمات الافصاح نرفق لكم البيانات الماليه السنوية لشركة الاردن والخليج للاستثمارات الماليه كما هي بتاريخ 2019/12/31 حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ حزيران ٢٠٢٠
الرقم التسلسلي ٢١٩٥
رقم الملف ٢٤
الجهة المختصة: الإدارة العامة

خزينة الأردن والخليج الإستثمارية
(طاه مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الختامية لعام 2019م
وتقرير المحاسب القانوني المستقل.

M

No.:

Date:

فهرس المحتويات

..... تقرير المحاسب القانوني المستقل.

قائمة (أ) المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019م.

قائمة (ب) الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019م.

قائمة (ج) التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019م.

قائمة (د) التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019م.

..... الإيضاحات على القوائم المالية من (1) - (13).

No.:

Date:

تقرير المحاسب القانوني المستقل

السادة/ الشركاء في شركة الاردن والخليج للإستثمارات المالية ذ.م.م.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.الرأي المتحفظ:

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة (الاردن والخليج للإستثمارات المالية ذ.م.م) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019 وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشركاء والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، والإيضاحات التفسيرية الأخرى المرفقة.

برأينا وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2019 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ:

1- كما ورد في القوائم المالية تحت بند استثمارات مالية بالكلفة بقيمة (1,386,761) دينار عبارة عن استثمار للشركة اسهم في فلسطين لم تقم الشركة باحتساب القيمة العادلة للاستثمار وذلك لعدم ورود معلومات عن القيمة العادلة كما في 31 كانون الأول 2019م.

2- كما ورد في القوائم المالية تحت بند اسهم غير مدرجة بقيمة (193,676) دينار وهي عبارة عن قيمة اكتتاب للشركة في شركة الجنوب لصناعة الفلاتر المساهمة العامة المحدودة علماً بأن هذه الشركة " تحت التصفية الاجبارية " عام 2015 لم يردنا أية معلومات حول نتائج التصفية.

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 مستقلين 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 إعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

أخيراً:

تم تدقيق القوائم المالية لعام 2018 من قبل زميل آخر وقد أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ 9 شباط 2019م.



No.:

Date:

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 لتمكينها 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.

المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق القوائم المالية:

غايته 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 رأياً 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 قرارات مستخدمي القوائم المالية الإقتصادية.

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.



No.:

Date:

• 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.

تواصلنا 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 تأكيدية:

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 الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها بعد أخذ ما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ بعين الاعتبار.

محمود سعادة وشركاه

محاسبون قانونيون

محمود سعادة

إجازة رقم 190



عمان في: 28 حزيران 2020م.

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019م.
قائمة (أ)

بيان	إيضاح	2019 دينار	2018 دينار
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	(5)	29,715	86,020
صافي الذمم المدينة	(6)	68,108	193,443
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		1,278,937	1,396,388
استثمارات مالية بالكلفة		1,386,761	1,386,761
مشتريات ومبيعات التسوية		32,616	3,653
صندوق ضمان الوطاء		-	122,000
اسهم غير مدرجة		193,676	193,676
أرصده مدينة أخرى	(7)	56,727	30,302
مجموع الموجودات المتداولة		3,046,540	3,412,243
الموجودات غير المتداولة			
استثمار في شركات تابعة		288,572	334,160
الممتلكات والمعدات بالصافي	(8)	3,135	5,090
مجموع الموجودات غير المتداولة		291,707	339,250
مجموع الموجودات		3,338,247	3,751,493
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة		100,858	99,684
ذمم دائنة / عملاء الوطاء		39,488	36,102
أرصدة دائنة أخرى	(9)	27,226	47,424
مجموع المطلوبات المتداولة		167,572	183,210
المطلوبات غير المتداولة			
ذمم الشركاء	(10)	1,484,272	1,805,080
مجموع المطلوبات غير المتداولة		1,484,272	1,805,080
حقوق الشركاء			
رأس المال		2,250,000	2,250,000
الإحتياطي الإجباري		83,180	83,180
(خسائر) منورة - منقولة من قائمة "ج"		(646,777)	(569,977)
مجموع رأس المال وحقوق الشركاء		1,686,403	1,763,203
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء		3,338,247	3,751,493

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (5) - (11) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019م.
قائمة (ب)

2018	2019	إيضاح	بيان
دينار	دينار		الإيرادات
42,734	35,727		إيرادات أخرى
1,121	8,496		مجموع الإيرادات
48,855	44,223		خسائر المحفظة
(120,320)	(143,210)		خسائر إعادة تقييم اسهم فلسطين
(59,379)	-		خسائر بيع المحفظة
(28)	(132)		خسائر شركات تابعة
(84,524)	(45,588)		مصاريف عمومية وإدارية
(140,280)	(132,093)	(11)	صافي (الخسارة) منقول للقائمة (ج).
(360,676)	(276,800)		

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (5) - (11) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019م.

قائمة (ج)

سان	رأس المال	الإحتياطي الإجمالي	الخسائر المدورة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
صيد كما في 31 كانون الأول 2017	2,250,000	83,180	(309,250)	2,023,930
مارة السنة			(360,676)	(360,676)
وية القيمة العادلة			99,949	99,949
صيد كما في 31 كانون الأول 2018	2,250,000	83,180	(569,977)	1,763,203
مارة السنة			(276,800)	(276,800)
فناء خسائر			200,000	200,000
صيد كما في 31 كانون الأول 2019	2,250,000	83,180	(646,777)	1,686,403

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019م.
قائمة (د)

2018	2019	بيان
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(360,676)	(276,800)	صافي (خسارة) السنة
2,155	2,155	استهلاكات
		<u>(الزيادة) / النقص في الموجودات المتداولة</u>
23,628	125,335	نعم مدينة
(32,772)	117,451	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
88,494	(28,963)	مشتريات ومبيعات التسوية
262,216	-	محفظة أسهم فلسطين
-	122,000	صندوق ضمان الوطاء
84,524	45,588	استثمار في شركات تابعة
1,900	(26,425)	أرصدة مدينة أخرى
		<u>(النقص) / الزيادة في المطلوبات المتداولة</u>
(1,089,013)	1,174	بنوك دائنة
36,102	3,386	نعم دائنة
120,320	-	تسوية القيمة العادلة
23,424	(20,198)	أرصدة دائنة أخرى
(839,698)	64,703	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
128,881	(200)	صافي التغير في الممتلكات والمعدات
(108,019)	-	تعديلات مجمع الامتلاك
20,862	(200)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
684,246	(320,808)	نعم الشركاء
99,949	200,000	إطفاء خسائر
784,195	(120,808)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(34,641)	(56,305)	(النقص) في النقد خلال السنة
120,661	86,020	رصيد النقد أول السنة
86,020	29,715	رصيد النقد آخر الفترة

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات على القوائم المالية

إيضاح رقم (1) عام

سجلت الشركة في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت رقم 1009 بتاريخ 1982/2/15 برأسمال مقداره (2,250,000) دينار، وغاياتها الرئيسية استثمار في المشاريع التجارية والمالية، شراء وبيع الاسهم بالعمولة في سوق عمان المالي، إدارة الاستثمار، أمانة الاستثمار، التمويل على الهامش، والغايات الأخرى، وتم البدء بالنشاط بعد التحويل في 1986/5/6م.

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 عنه ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- 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:

- يتم تكوين مخصص تدني لقاء الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات على القوائم المالية

إيضاح رقم (3) أهم السياسات المحاسبية:

إن السياسات المحاسبية المطبقة في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الأول/ 2019 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 اشهر والتي تحقق السيولة النقدية للشركة.

ج. الذمم المدينة / عملاء وساطة :

تظهر الذمم المدينة/ عملاء وساطة بقيمة الفواتير مطروحا منها تدني الذمم المدينة.

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

أ. معايير واجبة التطبيق للعام المالي 2019:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع التي اتبعت في إعداد القوائم للسنة المنتهية في 2018/12/31.

إن عدد من المعايير أصبحت سارية المفعول إعتباراً من الأول من كانون الثاني 2019 وتطبقها الشركة حيثما لزم:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار (يطبق للعام 2019م).
- تعديلات على المعيار الدولي رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) (يطبق للعام 2019م).
- تفسير رقم (23) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول ضريبة الدخل.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) - تعديل الخطة أو تقييمها أو تسويتها.

ب. معايير جديدة ستصبح سارية المفعول بعد السنة المالية التي تبدأ بعد الأول من كانون الثاني 2019 ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية وتقوم الشركة بتقييم أي تعديلات وتقديرات للمعايير الجديدة:

- المعيار الدولي للتقارير المالية الدولي رقم (17) عقود التأمين (يطبق للعام 2021م).

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات على القوائم المالية

إيضاح رقم (5)

ويمثل هذا البند نقد في الصندوق ولدى البنوك كما يلي:

2018	2019	بيان
دينار	دينار	
205	2,126	نقد في الصندوق
85,815	27,589	نقد لدى البنوك
86,020	29,715	المجموع.

إيضاح رقم (6)

ويمثل هذا البند صافي الذمم المدينة كما يلي:

2018	2019	بيان
دينار	دينار	
1,262,661	1,277,166	ذمم مدينة / عملاء وساطة
3,000	3,700	ذمم موظفين
(1,072,218)	(1,212,758)	تدني الذمم المدينة
193,443	68,108	المجموع.

إيضاح رقم (7)

ويمثل هذا البند أرصده مدينة أخرى كما يلي:

2018	2019	بيان
دينار	دينار	
30,302	30,302	تأمينات كفالات
-	26,425	صندوق التسوية
30,302	56,727	المجموع.

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات على القوائم المالية

إيضاح رقم (8):

ويمثل هذا البند الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها كما يلي:

بيان	أثاث ومفروشات	الأجهزة والمعدات	الديكورات	السيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	42,188	95,437	65,852	131,501	334,978
الإضافات خلال السنة	200	200			200
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019	42,188	95,637	65,852	131,501	335,178
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	41,709	90,826	65,852	131,501	329,888
الإضافات خلال السنة	32	2,123			2,155
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019	41,741	92,949	65,852	131,501	332,043
نسب الإستهلاك	%5	%5	%5	%5	
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2019	447	2,688	-	-	3,135
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018	479	4,611	-	-	5,090

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات على القوائم المالية

إيضاح رقم (9)

ويمثل هذا البند أرصده دائنة أخرى كما يلي:

2018	2019	بيان
دينار	دينار	
47,400	27,134	مصاريف مستحقة
24	92	عمولات هيئة الأوراق المالية
47,424	27,226	المجموع.

إيضاح رقم (10)

ويمثل هذا البند ذمم الشركاء كما يلي:

2018	2019	بيان
دينار	دينار	
883,962	718,031	الشريك/ سميره هاشم الشوا
295,820	235,905	الشريك/ هاشم سامي ابو سمره
282,485	231,172	الشريك/ طارق سامي أبو سمره
342,813	299,164	الشريك/ زيد سامي أبو سمره
1,805,080	1,484,272	المجموع.

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات على القوائم المالية

إيضاح رقم (11)

ويمثل هذا البند المصاريف العمومية والإدارية كما يلي:

2018	2019	بيان
دينار	دينار	
39,060	54,035	رواتب وأجور
12,844	10,234	ضمان اجتماعي
4,382	5,611	رسوم واشتراكات
1,155	1,007	بريد وبرق وهاتف وانترنت
6,000	20,027	إيجارات
1,250	1,500	أتعاب مهنية
4,258	-	تأمين صحي
5,357	5,047	عمولات بنكية
1,085	30	صندوق حماية المستثمر
89	261	أخطاء التداول
164	164	م. ضريبة معارف
1,598	1,427	مياه وكهرباء
46,466	16,477	فوائد بنكية
4,417	6,437	صيانة
953	2,162	قرطاسية ومطبوعات
2,431	2,381	ضيافة
610	610	متفرقة
3,006	2,528	خدمات مشتركة
3,000	-	غرامات
2,155	2,155	إستهلاكات
140,280	132,093	المجموع.

إيضاح رقم (12) أرقام المقارنة:

تم إعادة تصنيف أرقام عام 2018 لتتلائم مع أرقام عام 2019م.

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات على القوائم المالية

إيضاح رقم (13) 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 هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها على ضوء تغيرات ظروف العمل، هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكلة 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 (1,686,403) دينار، كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل (1,763,203) دينار كما في 31 كانون الأول 2018م.

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 بالإلتزامات.

3- مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، وهي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالإلتزامات 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.