

خروجية أمنية الإستثمار المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الممارة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الختامية كما في 31 كانون الأول 2021م
وتقرير المحاسب القانوني المستقل حول
القوائم المالية الختامية.

M

No.:

الرقم :

Date:

التاريخ:

فهرس المحتويات

..... تقرير المحاسب القانوني المستقل.

قائمة (أ) المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021م.

قائمة (ب) الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021م.

قائمة (ج) التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021م.

قائمة (د) التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021م.

..... الإيضاحات حول القوائم المالية من (1) - (12).

No.:

الرقم :

Date:

التاريخ :

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 2021 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 2021 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 إعتقادنا 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 لتمكنها 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.

No.:

الرقم :

Date:

التاريخ :

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 جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية، 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.

No.:

الرقم :

Date:

التاريخ :

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 2021 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عمان في: 20 أذار 2022م.

محمود سعادة وشركاه

محاسبون قانونيون

محمود سعادة

إجازة رقم "190"



شركة أمنية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021م.
قائمة (أ)

بيان	إيضاح	2021 دينار	2020 دينار
الموجودات			
<u>الموجودات المتداولة</u>			
نقد لدى البنوك	(5)	239,863	540,148
صافي الذمم المدينة	(6)	458,706	347,185
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		89,616	39,509
أرصده مدينة أخرى	(7)	428,448	423,448
مجموع الموجودات المتداولة		1,216,633	1,350,290
<u>الموجودات غير المتداولة</u>			
ممتلكات ومعدات بالصافي	(8)	68,091	55,572
موجودات غير ملموسة بالصافي	(9)	1	1
مجموع الموجودات غير المتداولة		68,092	55,573
مجموع الموجودات.		1,284,725	1,405,863
المطلوبات وحقوق الملكية			
<u>المطلوبات المتداولة</u>			
ذمم دائنة/ عملاء الوساطة		127,394	251,154
مشتريات ومبيعات التسوية		24,148	25,390
أرصدة دائنة أخرى/ ضريبة دخل		4,546	-
مجموع المطلوبات المتداولة		156,088	276,544
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال		1,250,000	1,250,000
الاحتياطي الإجمالي		46,896	46,510
(خسائر) مدورة - منقولة من قائمة "ج"		(168,259)	(167,191)
مجموع رأس المال وحقوق الملكية		1,128,637	1,129,319
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية.		1,284,725	1,405,863

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (5) - (12) 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 2021م.
قائمة (ب)

بيان	إيضاح	دينار	2021	دينار	2020
إيرادات الوساطة			209,905	95,436	
أرباح/ (خسائر) محفظة الشركة			33,069	(27,347)	
أرباح صندوق ضمان التسوية			5,450	4,153	
إيرادات أخرى	(10)		5,053	9,265	
تعديلات تدني الذمم المدينة			-	15,266	
مجموع الإيرادات			253,477	96,773	
مصاريف عمومية وإدارية	(11)		(206,546)	(162,185)	
مصروف تدني الذمم المدينة			(39,945)	-	
فروقات إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			(3,122)	(3,844)	
صافي الربح/ (الخسارة) قبل الضريبة			3,864	(69,256)	
ضريبة الدخل	(12)		(3,897)	-	
المساهمة الوطنية	(12)		(649)	-	
صافي (الخسارة) بعد الضريبة منقول للقائمة (ج).			(682)	(69,256)	

- الإيضاحات المرفقة الواردة على الصفحات من (5) - (12) هي جزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

شركة أمانة للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 م.
قائمة (ج)

بيان	رأس المال	الإحتياطي الإلجباري	الخسائر المدورة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019	1,250,000	46,510	(97,935)	1,198,575
خسارة السنة			(69,256)	(69,256)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020	1,250,000	46,510	(167,191)	1,129,319
خسارة السنة			(682)	(682)
الإحتياطي الإلجباري		386	(386)	
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	1,250,000	46,896	(168,259)	1,128,637

شركة أمنية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021م.
قائمة (د)

2020	2021	بيان
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(69,256)	(682)	صافي (الخسارة)
		<u>تعديلات</u>
21,127	20,741	إستهلاكات
75	-	إطفاءات
3,844	3,122	خسائر إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(15,266)	39,945	مصروف تدني الذمم المدينة
(59,476)	63,126	الربح/ (الخسارة) المعدل
		التغيرات في رأس المال العامل
		<u>(الزيادة)/ (النقص) في الموجودات المتداولة</u>
74,597	(151,466)	نعم مدينة
130,308	(53,229)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(10,911)	(5,000)	أرصدة مدينة أخرى
		<u>(النقص)/ (الزيادة) في المطلوبات المتداولة</u>
152,280	(123,760)	ذمم دائنة
(12,291)	(1,242)	مشتريات ومبيعات التسوية
-	4,546	أرصدة دائنة أخرى/ ضريبة دخل
274,507	(267,025)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(7,888)	(33,260)	صافي التغير في الممتلكات والمعدات
(7,888)	(33,260)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
266,619	(300,285)	(النقص)/ (الزيادة) في النقد خلال السنة
273,529	540,148	رصيد النقد أول السنة
540,148	239,863	رصيد النقد آخر المدة.

شركة أمنية للإستثمارات 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 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.

تعتقد الإدارة أن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

1. يتم تكوين خسائر ائتمانية متوقعة لقاء الذمم المدينة إعتماًداً 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 إعتماًداً 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 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/ 2021 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. معايير واجبة التطبيق للعام المالي 2021:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع التي اتبعت في إعداد القوائم للسنة المنتهية في 31/12/2020.

إن عدد من المعايير أصبحت سارية المفعول إعتباراً من الأول من كانون الثاني 2021 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 2021 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 2023م).

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 (عرض القوائم المالية) تصنيف المطلوبات (يطبق للعام 2023م).

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

إيضاح رقم (5)

ويمثل هذا البند النقد لدى البنوك كما يلي:

2020	2021	بيان
دينار	دينار	
388,789	239,863	نقد لدى البنوك
151,359	-	ودائع لدى البنوك
540,148	239,863	المجموع.

إيضاح رقم (6)

ويمثل هذا البند صافي الذمم المدينة كما يلي:

2020	2021	بيان
دينار	دينار	
397,029	548,375	ذمم مدينة/ عملاء وساطة
2,732	2,852	ذمم موظفين
(52,576)	(92,521)	مخصص تدني الذمم المدينة
347,185	458,706	المجموع.

الحركة الحاصلة على مخصص تدني الذمم المدينة:

2020	2021	بيان
دينار	دينار	
67,842	52,576	رصيد أول المدة
(15,266)	-	تعديلات تدني الذمم المدينة
-	39,945	زيادة مخصص تدني الذمم المدينة
52,576	92,521	رصيد المخصص

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

إيضاح رقم (7)

ويمثل هذا البند أرصده مدينة أخرى كما يلي:

بيان	2021 دينار	2020 دينار
تأمينات مستردة	271,448	271,448
صندوق ضمان التسوية	147,000	142,000
تأمينات كفالات	10,000	10,000
المجموع.	428,448	423,448

إيضاح رقم (8):

ويمثل هذا البند الممتلكات والمعدات وإستهلاكاتها كما يلي:

بيان	أثاث ومفروشات	الأجهزة والمعدات	الديكورات	السيارات	المجموع
الكلفة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020	7,999	80,604	23,608	140,040	252,251
الإضافات خلال السنة	2,750	7,810		22,700	33,260
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	10,749	88,414	23,608	162,740	285,511
الإستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020	6,743	69,408	23,608	96,920	196,679
الإضافات خلال السنة	517	6,364		13,860	20,741
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	7,260	75,772	23,608	110,780	217,420
نسب الإستهلاك	%15	%25	%15	%15	
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021	3,489	12,642	-	51,960	68,091
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020	1,256	11,196	-	43,120	55,572

شركة أمنية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات على 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 2020	200,000	17,695	217,695
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	200,000	17,695	217,695
الإطفاء المتراكم			
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020	200,000	17,694	217,694
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	200,000	17,694	217,694
نسب الإطفاء	%50	%20	
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021	-	1	1
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020	-	1	1

إيضاح رقم (10):

ويمثل هذا البند إيرادات أخرى كما يلي:

بيان	2021	2020
إيراد أرباح إستثمار مشترك	دينار	دينار
إيرادات فروقات فلسات	4,962	8,864
إيرادات أخرى	89	43
المجموع.	2	358
	5,053	9,265

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

إيضاح رقم (11)

ويمثل هذا البند المصاريف العمومية والإدارية كما يلي:

2020	2021	بيان
دينار	دينار	
86,066	107,389	رواتب وأجور
11,493	12,907	ضمان إجتماعي
5,289	6,510	رسوم وإشتراكات
2,822	4,463	بريد وبرق وهاتف وإنترنت
5,284	6,492	إيجارات
1,732	4,437	سيارات ومحروقات
3,552	5,052	صيانة برامج
3,107	7,577	دعاية وإعلان وتسويق
5,951	5,030	تأمين صحي
1,293	1,468	عمولات بنكية
148	838	أخطاء التداول
167	211	عمولة فتح حساب
593	347	م. ضريبة دخل
1,073	1,111	مياه وكهرباء
62	203	نظافة
1,818	8,327	صيانة
566	742	قرطاسية ومطبوعات
252	314	تنقلات
-	900	م. قضائية
796	2,558	ضيافة
1,877	2,946	متفرقة
2,782	1,723	خدمات مشتركة
21,202	20,741	الإستهلاكات
4,260	4,260	أتعاب مهنية
162,185	206,546	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 2018 ضمن نظام العينات.
- تم تقديم الاقرار الضريبي لعامي 2019، 2020 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:

بيان	2021	2020
	دينار	دينار
الربح/ (الخسارة) المعلن	3,864	(69,256)
يضاف:		
مصروف تدني الذمم المدينة	39,945	-
فروقات إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3,122	3,844
يطرح:		
خسائر مدورة	(30,693)	-
الربح المعدل	16,238	(65,412)
نسبة الضريبة	24%	-
رصيد الضريبة المستحق.	3,897	-
مخصص المساهمة الوطنية 4%	649	-

إيضاح رقم (13) القضايا والدعاوي:

لا يوجد أية دعاوي مقامة على الشركة.

إيضاح رقم (14) 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 (1,128,637) دينار، كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل (1,129,319) دينار كما في 31 كانون الأول 2020م.

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

تابع إيضاح رقم (14) إدارة المخاطر:

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.