



دائرة مراقبة الشركات
Companies Control Department

للإيضاح
م. يدريه عان
م. الديها
السيرة ران



دائرة مراقبة الشركات

٩/١

الرقم: م ش/١/٣٧٠
التاريخ: ٢٠١٩/٩/٩

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية

الموضوع: الامل للاستثمارات المالية م.ع.م.

لاحقاً لكتابي رقم (م ش/١/٣٧٠/٤٢٦٨٣) تاريخ ٢٠١٩/٥/١٦ والمتضمن تشكيل لجنة خبراء من مدقي الحسابات التالية أسماؤهم:-

- ابراهيم منذر ابراهيم حموده.
- نبيل محمد محمود عبيدات.
- معاذ محمد راتب ريان.

وذلك للفصل في صحة البيانات المالية لعام (٢٠١٨) للشركة ، وعلى ضوء عدم مصادقة الهيئة العامة على البيانات المالية وفقاً للأسباب المبينة في محضر اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٤/٣٠.

وحيث أن اللجنة المذكورة أنهت اعمالها وقدمت تقريرها النهائي المتضمن التوصيات بتعديل بعض بنود البيانات المالية لعام (٢٠١٨) وفق ما توصلوا اليه من نتائج وتوصيات. أرفق لكم التقرير الصادر عنهم للإطلاع والإيعاز لإجراء اللازم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رمزي نزهه

مراقب عام الشركات



هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
١٥ البر ٢٠١٩
الرقم التسلسلي: ٥٧٨٦٤
الجهة المختصة: ١١٣

ن. ط 2019
كتب للشركات

هاتف: ٥٦٠٠٢٦٠ - فاكس: ٥٦٥٩٤٤٤ - ص. ب. ١١٩١ (٩١٩٢) عمان - الأردن
Tel. 5600260 - Fax: 5659444 - P.O Box (9192) 11191 Amman - Jordan
E-mail: info@ccd.gov.jo - Web Site: www.ccd.gov.jo

محاسب
الخبر

تقرير لجنة

شركة الامل للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

مراقب
المالية

عمان في 20 آب 2019
عطوفة مراقب عام الشركات المحترم

دائرة مراقبة الشركات

الموضوع : تقرير الخبرة في التحقق من ملاحظات الهيئة العامة حول المركز المالي لشركة الامل للاستثمارات

المالية م.ع.م

تحية طيبة وبعد ، بالاشارة الى تكليفكم لنا في كتابكم رقم (م/ش/ 42683/370) المؤرخ في 16 ايار 2019 ، و استنادا لاحكام المادة رقم (196 ب) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 فقد تقرر تشكيل لجنة للفصل في صحة القوائم المالية لعام 2018 على ضوء عدم مصادقة الهيئة العامة لمساهمي شركة الامل للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة على القوائم المالية وفقاً للأسباب المبينة في محضر اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 30 نيسان 2019 و كتاب رئيس مجلس الإدارة، و هذه اللجنة مكونة من الخبراء مدققي الحسابات التالية:

- ابراهيم منذر ابراهيم حمودة

- نبيل محمد محمود عبيدات

- معاذ محمد زياتي ريان

نفيدكم باننا قمنا بتريارة شركة الامل للاستثمارات المالية - شركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ 4 تموز 2019 للتدقيق في ملاحظات الهيئة العامة لمساهمي الشركة المنعقدة بتاريخ 30 نيسان 2019، و ان نطاق عملنا هو اجراء التدقيق و ابداء الرأي المهني حول تلك الملاحظات الواردة في محضر اجتماع الهيئة العامة العادية للوصول الى ادلة اثبات تمكنا من الوصول لقناعة حول صحة تلك الملاحظات من خلال الاجراءات التي نراها ملائمة للوصول لتلك القناعة. لقد قمنا بالاجراءات التي رأيناها ضرورية للوصول الى قناعة حول ما اذا كانت المعلومات الواردة في الدفاتر و السجلات المحاسبية و المصادر الاخرى كافية و يمكن الاعتماد عليها كأساس لابداء رأينا و تحقيق الغاية المطلوبة منا. و قد قمنا بتفصيل و شرح الاجراءات التي قمنا بها و ملاحظتنا و توصياتنا بشأنها. و أخيراً فقد تم ذكر خلاصة التقرير و بيان رأي اللجنة حول ملاحظات الهيئة العامة العادية لمساهمي الشركة.

أولاً: نبذة تعريفية عن الشركة:

تأسست شركة الامل للاستثمارات المالية كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ 17 تشرين الاول 2005، و سجلت لدى وزارة الصناعة و التجارة تحت الرقم 370 في سجل الشركات المساهمة العامة المحدودة و ذلك بعد ان تم تحويل صفتها القانونية من شركة محدودة المسؤولية الى شركة مساهمة عامة محدودة، و برأس مال يبلغ 15,000,000 سهم/دينار اردني.

غايات الشركة:

تتمثل الغاية الرئيسة للشركة في ممارسة أعمال وسيط بالعمولة و التعامل بالاوراق المالية لحسابها الخاص و تقديم الاستشارات المالية و استئجار و رهن الاموال المنقولة و غير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة و الاستدانة من البنوك و ان تتبايع و تشتري و تستأجر و تؤجر و ترهن و تبستورد ابله اموال منقولة أو غير منقولة او اي حقوق او امتيازات تراها الشركة ضرورية او ملائمة لغاياتها بما في ذلك الاراضي او المباني او الآلات و وسائل النقل او بضائع و ان تكتسب و تقيم و تتصرف و تجري التغييرات اللازمة في المباني حين يكون ضرورياً او ملائماً لغايات و اهداف الشركة.

أعضاء مجلس الإدارة :

تم انتخاب مجلس ادارة الشركة بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 28 آذار 2019 و المكون من السادة التالية:

• الاعضاء غير المستقلين:

- السيد علي حسين علي السادة
- معالي السيد عمر زهير عبدالفتاح ملحس
- معالي السيد جعفر عبد عبدالفتاح حسان
- السيد اسامة جميل احمد الحاج يحيى

• الاعضاء المستقلين:

- السيد عمار خلدون عبدالفتاح ملحس
- السيد ضياء احمد محمود ناصر
- السيد معن عمر سليمان المصري

هذا وقد تم انتخاب رئيس المجلس و نائبه بموجب اجتماع مجلس الإدارة الثالث المنعقد بتاريخ 28 آذار 2019، و كما يلي:

- معالي السيد عمر زهير عبدالفتاح ملحم / رئيساً

- السيد علي حسين علي السادة/ نائباً

ثانياً: نطاق العمل:

حسب قهمننا لهذا التكليف فان نطاق عملنا قد انحصر في التكليف الوارد في كتاب عطوفة من اقب حكام الشركات و الذي تضمن الفصل في صحة القوائم المالية لعام 2018 على ضوء عدم مصادقة الهيئة العامة للمساهمي شركة الامل للاستثمارات المالية شركة مساهمة عامة محدودة على القوائم المالية وفقاً للاستبواب المبينة في محضر اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 30 نيسان 2019 و كتاب رئيس مجلس الإدارة، حيث وردت الاستبواب التالية من قبل الهيئة العامة العادية لعدم المصادقة على القوائم المالية لعام 2018 و كما يلي:

- بند الرواتب و المكافآت

- بند الذمم المدينة

- بند القروض

- بند التمويل على الهامش

- بند استثمارات الشركة في الاسهم

- بند توصية المدقق بالمصادقة دون احتفظ

- بند المخصصات

- بند السيولة لدى الشركة

ان نطاق عملنا هو اجراء التدقيق على حسابات الشركة ذات العلاقة بالبنود اعلاه و ذلك للوصول الى أدلة اثبات كافية تمكننا من الوصول الى قناعة حول صحة قيمة المبالغ المسجلة على تلك الحسابات و الظاهرة في القوائم المالية المدققة و تقرير مدقق الحسابات المستقل كما في 31 كانون الاول 2018 موضوع التدقيق، و ذلك من خلال الاجراءات التي قمنا بها و التي رأيناها ملائمة و مناسبة للوصول لتلك القناعة و التي هي اساس لابداء رأينا المهني في تلك الملاحظات.

و في هذا السياق فقد قمنا بالاختبارات و المراجعة و الدراسات التي رأيناها ضرورية للوصول الى قناعة حول ما اذا كانت المعلومات الواردة في السجلات و الدفاتر المحاسبية و لقوائم المالية و المصادر الاخرى كافية و يمكن الاعتماد عليها لابداء الرأي.

و تشير الى فهمنا بأن شركة الامل للاستثمارات المالية مسؤولة عن اعداد تلك الحسابات و صحتها و تشمل هذه المسؤولية التصميم و التطبيق و الاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد و عرض القوائم المالية بصورة عادلة، خالية من اخطاء جوهرية، سواء ناتجة عن احتيال او خطأ.

ان مسؤوليتنا تنحصر في التحقق من صحة الملاحظات الواردة في محضر اجتماع الهيئة العامة لمساهمي الشركة ضمن مصادر المعلومات التي توفرت لنا من خلال الحسابات و المستندات و الكشوفات المعدة و المقدمة لتنا من قبل ادارة شركة الامل للاستثمارات المالية.

الشركة
مراجعة
مراجعة

ثالثاً: الإجراءات التي قامت بها اللجنة:

1- بند الذمم المدينة (وساطة مالية) و مخصصاتها

أ. الاهداف:

التأكد من كفاية مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة و مخصصات تدني الذمم المدينة المحتسبة حول تلك الذمم كما في 31 كانون الاول 2018 ، بما يتفق و تعليمات هيئة الاوراق المالية حول احتساب مخصصات تدني الذمم المدينة الصادرة بتاريخ 26 كانون الثاني 2014، و كذلك بما يتماشى مع المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية و خاصة معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الادوات المالية)؛ و انها تظهر بشكل عادل .

ب. الوثائق التي حصلنا عليها:

- تقارير ارصدة الذمم المدينة (وساطة مالية)
- تقارير تعمير الذمم المدينة كما في 31 كانون الاول 2018 مطروحا منها الاسهم الموقوفة عن التداول
- تقارير نسب ضمان الذمم المدينة كما في 31 كانون الاول 2018
- تأييدات الذمم المدينة المتوفرة لدى الشركة كتقارير في 31 كانون الاول 2018
- ضمانات أخرى للذمم المدينة الى جانب المحافظ المالية
- ميزان مراجعة السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018
- القوائم المالية المدققة كما في 31 كانون الاول 2018
- محضر اجتماع الهيئة العامة القادبة المنعقدة بتاريخ 30 نيسان 2019
- ردود محامي الشركة بتاريخ 31 كانون الاول 2018 و 1 نيسان 2019 و 13 تموز 2019
- تقارير تعمير الذمم المدينة (للفترة اللاحقة) كما في 30 حزيران 2019 مطروحا منها الاسهم الموقوفة عن التداول

ج. اجراءات تحقيق الاهداف:

- لقد قمنا بمطابقة تقارير ارصدة الذمم المدينة المستلمة و تقارير التعمير لميزان المراجعة و الميزانية المدققة الصادرة في 31 كانون الاول 2018
- تم مطابقة التأييدات المستلمة من العملاء مع الكشوفات و مقارنة تواريخهم مع التواريخ المعتمدة ضمن انظمة الوساطة المالية (مقارنة شكلية).
- تم طلب اية ضمانات أخرى مقابل عجوزات المحافظ المالية عن الذمم المدينة و تم تزويدنا برهن عقاري من الدرجة الاولى بقيمة 100,000 دينار مقابل ذمة عواد عبدالرحمن الدباس فقط بتاريخ 22 شباط 2018 ، و قد تم طلب تخمين عقاري من مقدرين عقاريين اثنين كحد ادنى و لم يتم تزويدنا بأي منهم لذا تم استثناءه اعتبار ان الرهن العقاري ضمان كاف.

- تم تطبيق تعليمات هيئة الاوراق المالية باحتساب مخصصات تدني الذمم المدينة الصادرة بتاريخ 26 كانون الثاني 2014 و تبين لنا ان مبلغ الذمم المدينة المكشوفة عن ضماناتها (المحافظ السوقية) بلغ 4,079,669 دينار و هي كما يلي :

البيان	مبلغ الذمم	المحافظ السوقية	العجز في تغطية المحافظ للذمم	نسبة المخصص	المخصص
ذمم معمرة لأكثر من 90 يوم	4,550,645	2,122,693	2,427,952	100%	2,427,952
ذمم معمرة أقل من 90 يوم	6,638,977	4,987,260	1,651,717	100%	1,651,717
المجموع	11,189,622	7,109,953	4,079,669		4,079,669

و قد تم تطبيق تعليمات هيئة الاوراق المالية في تكوين مخصصات تدني لها بنسبة 100% للذمم المدينة المعمرة لأكثر من 90 يوم و غير المغطاة بمحافظ كافية مطروحا منها الاستهلام الموقوفة ، هذا و قد تم طلب أية ضمانات اضافية حول تلك الذمم حسب تعليمات هيئة الاوراق المالية التي تنص على استمرار الشركة في الحصول على ضمانات اضافية لحماية حقوقها فتبين لنا عدم وجود ضمانات أخرى باستثناء رهن عقاري من الدرجة الاولى بمبلغ 100,000 دينار بتاريخ 22 شباط 2018 لصالح الشركة مقابل ذمة عواد عبدالرحمن عباس البالغ عجز محفظتها السوقية في تغطية ذمته 98,488 دينار و المعمرة لأكثر من 90 يوم، و قد تم طلب تخمين خبراء عقاريين حول قيمة الارض و لم تتمكن من الحصول عليه مما ادى الى استثناء هذا الرهن كضمان مقبول لدينا.

أما الذمم المدينة المعمرة أقل من 90 يوم و غير المغطاة بأوراق مالية فقد تم اقتراح تكوين مخصص تدني لها بنسبة 100% للأسباب التالية :

- ان ذمم عملاء الوساطة هي ذمم تعامل نقدي و ليست هامش و لذا لا يجب ان تكون مكشوفة عن ضماناتها
- ان الذمم المعمرة لفترات أقل من 90 يوم قد تم دراستها في الفترة اللاحقة و تبين لنا ان مبالغ العجوزات و نسب الضمان قريبة من المبالغ التي ظهرت في تقارير 31 كانون الاول 2018 و لا يوجد تسديدات فترة لاحقة او ضمانات جديدة في تغطيتها حيث بلغت عجوزات تلك الذمم كما في 30 حزيران 2019 مبلغ 1,447,168 دينار .
- عدم وجود اية ضمانات اضافية حسب تعليمات هيئة الاوراق المالية التي تنص على استمرار الشركة في الحصول على ضمانات اضافية لحماية حقوقها في تغطية ذممها..

هذا و قد تم دراسة ردود محامي الشركة حول القضايا المرفوعة لدى المحاكم ضد 2 من عملاء الوساطة المالية حيث تم الحصول على رد محامي الشركة (عبدالناصر عبدالرحيم) المؤرخ في 31 كانون الاول 2018 و 1 نيسان 2019 و 13

تموز 2019 و تبين ان القضايا لا يمكن الاستفادة منها ضمن الاجل القريب للشركة حيث يوجد قضية بمواجهة شركة الموارد للتنمية و الاستثمار و التي تقابلها ذمة مدينة صافيتها بقيمة 265,779 دينار فقد تحصلت الشركة على قرار لصالحها و ستقوم الشركة ببيع حصص تمتلكها شركة الموارد للتنمية و الاستثمار في شركة العالم العربي محدودة المسؤولية و هذا قد يأخذ وقتا طويلا دون تحصيل نتيجة للظروف و الاجراءات المحيطة ببيع حصص في شركات محدودة المسؤولية قضائيا، اما القضية الثانية بمواجهة رعدة البليسي و يقابلها ذمة صافيتها 55,149 دينار و صدر قرار من محكمة التمييز بتأييد قرار محكمة الاستئناف الحكم ضد مصلحة الشركة .

د. الخلاصة و النتائج:

- تكوين مخصص تدني بكامل قيمة الذمم المكشوفة عن ضماناتها دون الاخذ بعين الاعتبار القضايا المقامة من الشركة بمواجهة 2 من عملاء الوساطة المالية لان نتائج القضايا اما ضد مصلحة الشركة او لعدم امكانية تنفيذها في الاجل القريب و عدم اخذ الرهن العقاري بعين الاعتبار لعدم وجود تخمين عقاري لينة، و قد بلغ المخصص المسجل ضمن القوائم المالية الصادرة المدققة 2,816,368 دينار و قد انتجت دراستنا للمخصص المطلوب تكوينه انه يجب ان يكون بمبلغ 4,079,669 دينار و بزيادة مطلوب تكوينها بقيمة 1,263,301 دينار لدم الوساطة المالية.
- لم نحصل على تأييدات كافية حول ارصدة الذمم المدينة حيث بلغت نسبة الذمم المؤيدة 47% من اجمالي ذمم الوساطة المالية.
- تم اعدام ذمة العميلة ميرفت البياتي بقيمة 283,632 دينار و لم يتم اثبات ذلك ضمن الدفاتر حيث اثبت فقط ضمن الميزانية المدققة الصادرة، كما لم يتم عكس المخصصات التي رصدها المدقق كذلك ضمن ميزان المراجعة.

٥٤

٥٥

2 - بند ذمم التمويل على الهامش و مخصصاتها

أ. الاهداف:

التأكد من كفاية مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة و مخصصات تدني الذمم المدينة المحتسبة حول تلك الذمم كما في 31 كانون الاول 2018 ، بما يتفق و تعليمات هيئة الاوراق المالية حول احتساب مخصصات تدني الذمم المدينة (هامش) الصادرة بتاريخ 15 آذار 2006، و كذلك بما يتماشى مع المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية و خاصة معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الادوات المالية)، و انها تظهر بشكل عادل .

ب. الوثائق التي حصلنا عليها:

- تقارير أرصدة ذمم التمويل على الهامش و محافظها السوقية المتداولة
- تأييدات ذمم التمويل على الهامش المتوفرة لدى الشركة كما في 31 كانون الأول 2018
- ضمانات أخرى لذمم التمويل على الهامش الى جانب المحافظ المالية
- ميزان مراجعة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018
- القوائم المالية المدققة كما في 31 كانون الاول 2018
- محضر اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 30 نيسان 2019
- ردود محامي الشركة بتاريخ 31 كانون الأول 2018 و 1 نيسان 2019 و 13 تموز 2019
- تقارير ذمم التمويل على الهامش للفترة اللاحقة كما في 30 حزيران 2019 مطروحا منها الاسهم الموقوفة عن التداول
- اتفاقيات التمويل على الهامش بنسبة 100% منها
- كشوف حساب ذمم التمويل على الهامش لعام 2018 بالكامل

ج. اجراءات تحقيق الاهداف:

- لقد قمنا بالتأكد من مطابقة كشوفات الذمم المدينة و كشوفات التعمير لميزان المراجعة و الميزانية المدققة الصادرة في 31 كانون الأول 2018
- تم مطابقة التأييدات المستلمة من العملاء مع الكشوفات و التأكد من مطابقة تواريخهم مع التواريخ المعتمدة ضمن انظمة الوساطة المالية .
- تم تطبيق تعليمات التمويل على الهامش لسنة 2006 الصادرة عن هيئة الاوراق المالية و تبين لنا ان مبلغ الذمم المدينة المكشوفة عن ضماناتها (المحافظ السوقية) بلغ 150,832 دينار .
- تم دراسة الذمم المدينة (هامش) في الفترة اللاحقة للتأكد من تسديدها او اختلاف نسب ضمانها فوجدت مقاربة من أرصدة 31 كانون الاول 2018
- تم درامية ردود محامي الشركة حول القضايا المرفوعة لدى المحاكم ضد واحد فقط من عملاء الهامش و تم الحصول على رد المحامي بتاريخ 31 كانون الاول 2018 و 1 نيسان 2019 و 13 تموز 2019 و تبين ان القضية يقابلها ذمة

صافيها بقيمة 147,116 دينار على المدين حسن كبه و قد تحصلت الشركة على قرار من محكمة الاستئناف لصالح الشركة و هي في مرحلة التمييز و لا يوجد اسهم محجوزة قد تتمكن الشركة من بيعها او اموال مسجلة يمكن بيعها.

- تم دراسة اتفاقيات التمويل على الهامش و تطبيقها على حسابات العملاء و تبين لنا ان الشركة ملتزمة بهوامش الصيانة في تسهيل محافظها.

- تم التأكد من احتساب الفوائد على حسابات الهامش بحسب النسب المتفق عليها ضمن الاتفاقيات و وجدت مطابقة باستثناء

ذمة حسن كبه و التي تم التوقف عن احتساب فوائد عليه منذ عام 2014 نظرا لرفع قضيه ضده لاتخاذ قرار من المدير العام بذلك لم نتمكن من الاطلاع عليه، و كذلك ذمة شركة التجمعات الاستثمارية فقد تم التوقف عن احتساب فوائد عليها ايضا لتوقيع اتفاقية تسوية بتسديد الذمة بتاريخ 31 كانون الاول 2015 و التي اطلعنا عليها و ننص على احتساب الفوائد ضمن السنة الاولى للاتفاقية فقط مقابل التسديد خلال عامين.

- وجد ان بعض التمويلات لا يوجد بها اتفاقيات موقعه حسب الاصول و بعضها الاخر بخالف واقع حالها بسقوف التمويل الواردة في الاتفاقية مع ما هو معرف ضمن النظام، كما يوجد اتفاقيات موقعه من احد المفوضين بالتوقيع و ليس جميعهم بحسب شهادات السجل التجاري .

د. الخلاصة و النتائج:

- يجب تكوين مخصص تدني يكامل قيمة الذمم المكشوفة عن ضماناتها دون الاخذ بعين الاعتبار القضية المقامة من الشركة بمواجهة احد عملاء الهامش (حسن غالب كبه) لعدم امكانية التنفيذ نهائيا لعدم وجود ما يمكن التنفيذ عليه، و قد بلغ المخصص المسجل ضمن القوائم المالية الصادرة المدققة (صفر) دينار لذمم التمويل على الهامش و قد انتجت دراستنا للمخصص المطلوب تكوينه انه يجب ان يكون بمبلغ 150,82 دينار .

- لم نحصل على تاييدات كافية حول ارسدة الذمم المدينة (هامش) حيث بلغت نسبة الذمم المؤيدة اقل من 1% من اجمالي ذمم الهامش.

3- الرواتب و المكافآت

أ. الاهداف:

- التأكد من مطابقة مصروف الرواتب والمكافآت في حسابات الشركة مع القوائم المالية المدققة وإفصاحات الإدارة بحسب التقرير المالي والإداري المقدم للهيئة العامة.

- التأكد من صحة وشمولية إفصاحات الإدارة في التقارير المالية والإدارية المقدمة للهيئة العامة من حيث الإفصاح عن رواتب ومزايا ومكافآت موظفي الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- مراجعة ملفات الموظفين والتأكد من مطابقة الرواتب والمزايا الإضافية مع عقود العمل الموقعة لكل موظف.

- التأكد من أن إدارة الشركة تتبع القوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة من حيث الخضوع للضمان الاجتماعي، قانون العمل، وقانون ضريبة الدخل.

- مراجعة المسمى الوظيفي لموظفي الشركة.

ب. إجراءات تحقيق الأهداف

- تم مراجعة حساب مصروف الرواتب من السجلات الحسابية للشركة ووجدت مطابقة مع القوائم المالية المدققة للشركة، حيث تبين من خلال مراجعة كشف الرواتب وجود 15 موظف في الشركة يتقاضون رواتب شهرية اجمالية ثابتة خلال عام 2018 بقيمة (21,488) دينار وتدفع الشركة 14 راتب للموظفين في السنة و باجمالي رواتب سنوية بقيمة (301,437) دينار و مساهمة الضمان الاجتماعي بقيمة (34,515) دينار، كما تبين أن راتب المدير العام / عضو مجلس الإدارة في الشركة السيد جواد الخاروف بقيمة (126,000) دينار سنويا.

- تم مراجعة ملفات موظفي الشركة من حيث محتويات الملف من (عقد العمل، كتاب التعيين، الزبادات السنوية، المؤهلات العلمية، الأجازات والمغادلات)، حيث تبين عدم وجود عقود عمل لكافة موظفي الشركة، عدم وجود كتب تعيين، عدم اكتمال الشهادات العلمية والخبرات لغالبية موظفي الشركة، وعدم اكتمال محتويات ملفات موظفي الشركة بشكل عام.

- من خلال مراجعة كشوف حساب الرواتب الشهرية لموظفي الشركة تبين ثبات عدد موظفي الشركة خلال عام 2018 بواقع 15 موظف موزعين على الوظائف الرئيسية التالية:

مدير عام |، مدير مالي |، مدير الوساطة |، أمين صندوق |، وسيط مالي عدد 2، موظف اداري |، سكرتيرة تنفيذية وعلاقات مساهمين |، موظف مركز الايداع وضابط امثال عدد 2، موظف كمبيوتر عدد 1، شؤون موظفين عدد 1، موظف استقبال عدد 1، ومراسل عدد 2.

- من خلال مراجعة كشف الخضوع للضمان الاجتماعي تبين بأن كافة موظفي الشركة تحت مظلة الضمان الاجتماعي ويتم اقتطاع مساهمة الضمان الاجتماعي وفق القانون، أما ما يتعلق باقتطاعات ضريبة دخل الموظفين فوجد فروقات في قيمة الاقتطاعات يمكن معالجتها مع المستشار الضريبي للشركة.

- تم مراجعة مصروف تنقلات اعضاء مجلس الادارة بواقع (16,800) دينار خلال عام 2018 حيث تم صرف مبلغ 200 دينار شهريا بدل تنقلات لكل عضو من اعضاء مجلس الادارة و عددهم 7 اعضاء، بالاضافة الى صرف مبلغ 2,400 دينار بدل امانة سر المجلس للمدير المالي ايمن كيالي.
- تم مراجعة التعاملات مع اطراف ذات علاقة (موظفي الشركة) من خلال مراجعة رصيد ذمم الوساطة و ذمم الهامش وكانت كما يلي:

* ارتباط الموظفين بحسابات ذمم الوساطة و ذمم التمويل على الهامش

- تبين من خلال التدقيق ان هنالك علاقة بين كشف ذمم الوساطة و ذمم التمويل على الهامش مع الموظفين من حيث الاشخاص الذين تربطهم صلة قرابة :

1- الموظف جواد عدنان محمد علي الخاروف :

- الموظف جواد عدنان محمد علي الخاروف قيمة الذمة المترتبة عليه (44,905.752) دينار .
- داليا جواد عدنان الخاروف قيمة الذمة المترتبة (365,424.660) دينار .
- هيثم جواد عدنان الخاروف قيمة الذمة المترتبة (75,703.360) دينار .
- فرح جواد عدنان الخاروف قيمة الذمة المترتبة (116,094.860) دينار .
- دينا جواد عدنان الخاروف قيمة الذمة المترتبة (114,066.250) دينار .
- عماد عدنان محمد علي الخاروف قيمة الذمة المترتبة (81,275.940) دينار .
- رعدة عدنان محمد علي الخاروف قيمة الذمة المترتبة (356,679.560) دينار .
- ناصر سامر عيناان الخاروف قيمة الذمة المترتبة (16,922.330) دينار .
- احمد سامر عدنان الخاروف قيمة الذمة المترتبة (64,415.750) دينار .

2- معتز فاروق الشامي :

- ايزن فاروق سليمان الشامي قيمة الذمة المترتبة (163,747.300) دينار .
- فاروق سليمان محمد الشامي قيمة الذمة المترتبة (5,401.150) دينار .
- زينة فاروق سليمان الشامي قيمة الذمة المترتبة (47,359.890) دينار .
- زيد فاروق سليمان الشامي قيمة الذمة المترتبة (164,279.580) دينار .

3- راند عبد الرحمن الكاوتي :

- بشائر عبد الرحمن محمد الكاوتي قيمة الذمة المترتبة (4,053.260) دينار .

4- رانيا زيد الصمادي :

- احمد زيد محمد الصمادي قيمة الذمة المترتبة (73,340) دينار .

5- عامر ابراهيم المعشر :

- سند عيسى ابراهيم المعشر قيمة الذمة المترتبة (485,869.110) دينار .
- عيسى ابراهيم يوسف المعشر قيمة الذمة المترتبة (1,202,471.00) دينار .

6- صفوت اسماعيل ابو شماله :

- تحرير اسماعيل احمد ابو شماله قيمة الذمة المترتبة (-275,021.710) دينار .
- غدير اسماعيل احمد ابو شماله قيمة الذمة المترتبة (8,275.600) دينار .
- فلسطين اسماعيل احمد ابو شماله قيمة الذمة المترتبة (5,499.350) دينار .
- محمد اسماعيل احمد ابو شماله قيمة الذمة المترتبة (1,489.760) دينار .
- طلعت اسماعيل احمد ابو شماله قيمة الذمة المترتبة (68,178.740) دينار .

7- هارون محمد عطيه الجعبري :

- خالد محمد عطيه عبد الحفيظ الجعبري قيمة الذمة المترتبة (5,813.520) دينار .

8- ايمن سعادات الكيالي :

- عمر ايمن سعادات الكيالي قيمة الذمة المترتبة (5,992.790) دينار .
- زيد ايمن سعادات الكيالي قيمة الذمة المترتبة (8,594.830) دينار .

9- ابراهيم محمد احمد مصطفى :

- ناصر محمد احمد مصطفى قيمة الذمة المترتبة (3,743.760) دينار .

10- ماهر رضا نمر قدومي :

- ماهر رضا نمر قدومي قيمة الذمة المترتبة (7,839.271) دينار .

٢٦٩٩١٥٠/٤٤٤

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

اتخذ مجلس ادارة الشركة قرارا بصرف مكافأة مجلس إدارة بقيمة 35,000 دينار كمخصص غير مدفوع في القوائم المالية لسنة 2018، ومن خلال مراجعة قانون الشركات مادة (162- أ) (... تحدد مكافأة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة في الشركة المساهمة العامة بنسبة (10%) من الربح الصافي القابل للتوزيع على المساهمين بعد تنزيل جميع الضرائب والاحتياطات وبحد أقصى (5,000) دينار لكل منهم في السنة...)

ج. الخلاصة والنتائج

- ان الإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 متفقة مع حسابات الشركة من ناحية الإفصاح عن رواتب ومزايا الإدارة العليا وكما يلي:

الاسم	المنصب	اجمالي الرواتب والمكافآت السنوية بحسابات الشركة	اجمالي الرواتب والمكافآت السنوية بالتقرير السنوي
جواد الخاروف	مدير عام	126,000	126,000
صفوت ابو شمالة	مدير نشاط	26,269	26,269
ايمن الكيالي	مدير مالي	25,564	25,564
ليالي العثمان	ضابط امتثال	13,597	13,597

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة تتفق وبند قانون الشركات من حيث وجود أرباح قابلة للتوزيع على المساهمين في تلك السنة، وحيث أن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بموجب قانون الشركات الاردني تحدد بنسبة 10% من الربح القابل للتوزيع على المساهمين وبحد أقصى 5,000 دينار لكل عضو. أما في حالة ادخال القيود التعديلية على القوائم المالية فانه لا يحق لمجلس الإدارة مكافأة ولا ينطبق على المكافأة المادة رقم (162) من قانون الشركات فقره (ج).

- مخاطبة الشركة بالإفصاح عن التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية و لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (24) .

- مخاطبة الشركة بالإفصاح الكامل عن التعاملات مع أطراف ذات علاقة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية و لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (24)، بالاسماء والمبالغ وإيجاد آلية لتحصيل ذمم الوساطة المالية بشكل عام حيث أن ما نسبته 80% من رأس المال العامل للشركة متمثل بحسابات ذمم الوساطة المالية مع ضرورة دراسة العائد على الاستثمار و تكلفة الفرصة البديلة.

4. استثمارات الشركة في الاسهم

أ. الاهداف

- التأكد من صحة و دقة مبالغ الاستثمارات المقيدة في حسابات الشركة.
- التأكد من صحة العرض والافصاح للاستثمارات في القوائم المالية.
- التأكد من اكتمال وصحة تسجيل كافة المعاملات على حساب الاستثمارات.
- مراجعة الاساس الذي اعتمدت عليه الادارة في تقييم ومعالجة تصنيف الاستثمارات في الاوراق المالية.
- مراجعة العمليات الجوهرية على محفظة الاستثمار في الاوراق المالية في الفترة اللاحقة.
- مراجعة صحة قيد الفرق في القيمة العادلة في القوائم المالية للشركة.

ب. إجراءات تحقيق الاهداف

- تم مطابقة الرصيد الافتتاحي لمحفظة الاوراق المالية للشركة كما بتاريخ 2018/01/01 حيث كانت كما يلي:

الرمز	اسم الشركة	عدد الاسهم	التكلفة دينار	القيمة السوقية دينار	فرق القيمة العادلة دينار
AGICC	العربية الالمانية للتأمين	325,000	590,591	42,250	(548,434)
MDGF	المتوسط والخليج للتأمين	444,836	590,450	484,871	(106,646)
UNIF	المتوحدة للنقل والخدمات اللوجستية	30,305	15,594	1,515	(14,083)
UINV	الاتحاد للاستثمارات المالية	20,000	35,450	23,400	(12,101)
JNTH	التجمعات لخدمات التغذية والاسكان	13,000	8,983	4,030	(4,961)
SPIC	التجمعات الاستثمارية المنخفضة	332,702	1,315,037	286,124	(1,029,543)
UNIC	العالمية للصناعات الكيماوية	74,481	161,555	47,668	(113,992)
IDMC	مجمع الضليل الصناعي العقاري	227,860	431,949	86,587	(345,553)
	المجموع		3,149,609	976,445	(2,175,313)

- ثم دراسة الحركات على محفظة الاوراق المالية للفترة من 2018/01/01 و لغاية 2018/12/31، حيث كانت كما يلي:

أ. بيع 2,500 سهم من أسهم التجمعات الاستثمارية المتخصصة بخسائر متحققة بقيمة 7,385 دينار.

ب. إطفاء فرق القيمة العادلة لتكلفة سهم التجمعات الاستثمارية المتخصصة من 3,953 دينار للسهم إلى 1,244 دينار

للسهم وذلك باعتماد القيمة الدفترية للسهم في شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة و قيد فرق القيمة (894,533) دينار في بيان الدخل الشامل الاخر وقبدها على الخسائر المتراكمة في بيان المركز المالي.

ج. إطفاء اسهم كل من العربية الالمانية للتأمين بتكلفة 590,591 دينار، و الموحدة للنقل والخدمات اللوجستية بتكلفة

15,594 دينار، و العالمية للصناعات الكيماوية بتكلفة 161,555 دينار، وبمجموع خسائر بقيمة (767,741) دينار و

تحويل الخسائر الى الخسائر المتراكمة في بيان المركز المالي حيث تمت عملية اطفاء الاسهم بموجب افصاحات هيئة الاوراق المالية نتيجة اعلان تصفية هذه الشركات وكما يلي:

- الشركة العربية الالمانية للتأمين 2014/03/01 تصفية اجبارية

- الشركة العالمية للصناعات الكيماوية 2016/08/22 تصفية اختيارية

- الشركة الموحدة للنقل والخدمات اللوجستية 2017/05/04 تصفية اختيارية

هذا وكان من المفترض الافصاح عن هذه الاستثمارات كونها تحت التصفية في السنوات السابقة (2014 ، 2016 ،

2017) وبحسب تاريخ الافصاحات من الهيئة.

- بلغت قيمة محفظة الاوراق المالية كما بتاريخ 2018/12/31 بموجب تقرير مركز ابداع الوراق المالية و بحسب حسابات الشركة كما يلي:

الرمز	اسم الشركة	عدد الاسهم	التكلفة دينار	القيمة السوقية دينار	فرق القيمة العادلة دينار
MDGF	المتوسط والخليج للتأمين	444,836	590,450	400,352	(190,979)
UINV	الاتحاد للاستثمارات المالية	20,000	35,450	22,000	(13,497)
JNTH	التجمعات لخدمات التغذية والاسكان	13,000	8,983	3,510	(5,480)
SPIC	التجمعات الاستثمارية المتخصصة	330,202	410,622	264,162	(147,042)
IDMC	مجمع الضليل الصناعي العقاري	227,860	431,949	88,865	(343,279)
	المجموع		1,477,453	778,889	(700,278)

- تم دراسة حساب محفظة الاوراق المالية في الفترة الأخيرة، حيث تم بيع محفظة الاوراق المالية جميعها باستثناء سهم شركة المتوسط والخليج للتأمين وكانت المحفظة كما بتاريخ 30 حزيران 2019 كما يلي:

الرمز	اسم الشركة	عدد الاسهم	التكلفة دينار	القيمة السوقية دينار	فرق القيمة العادلة دينار
MDGF	المتوسط والخليج للتأمين	444,836	590,450	444,836	(146,593)
	المجموع		590,450	444,836	(146,593)

ج. الخلاصة والنتائج

بالنتيجة فقد تم معالجة الاستثمارات في محفظة الاوراق المالية خلال عام 2018 و المتمثلة بالاسهم المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (نتيجة اعلان تصفية هذه الشركات في سنوات سابقة و/ أو تعديل تكلفة هذه الاستثمارات) ، حيث تم معالجتها بشكل صحيح خلال عام 2018 من خلال بنود الدخل الشامل الأخر و من خلال بنود الارباح و الخسائر المدورة في قائمة التغييرات في حقوق الملكية .
 أما بما يتعلق بالبند الخاص باستعلام المساهمين عن تركيز الاستثمارات او سبب عدم بيع ادارة الشركة لاستثماراتها باسم شركة المتوسط و الخليج للتأمين، فان هذا البند ليس من اختصاص محقق الحسابات للبحث فيه.

5. النقد لدى البنوك وحساب التسهيلات البنكية و القروض

تم مراجعة حساب النقد لدى البنوك وحساب الجاري مدين بموجب كتب التأييد البنكي كما بتاريخ 2018/12/31، حيث وجدت مطابقة لحسابات الشركة، كما لم يرد ضمن القوائم المالية حساب قروض بنكية.

كما تم مراجعة التسويات البنكية حيث وجد معلقات تسويات بنكية تتمثل بشيكات لم تقدم للصرف تعود لسنوات سابقة (2006 إلى 2018) بقيمة 267,000 دينار، حيث نوصي بمعالجة معلقات التسوية بإعادة تصنيفها إلى حساب أمانات الشيكات.

الشركة
البنكية

مراجعة
المحاسبين

خلاصة التقرير النهائية

- تكوين مخصص تدني بكامل قيمة ذمم الوساطة المالية المكشوفة عن ضماناتها بقيمة 1,263,301 دينار .
لم نحصل على تأييدات كافية حول أرصدة الذمم المدينة (وساطة مالية) حيث بلغت نسبة الذمم المؤيدة 47% من اجمالي تلك الذمم.

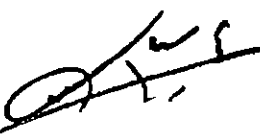
- اثبات شطب ذمة العميلة ميرفت البياتي بقيمة 283,632 دينار ضمن الدفاتر و عكس المخصصات التي رصدها المدقق كذلك ضمن ميزان المراجعة.

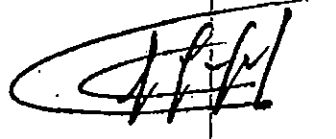
- تكوين مخصص تدني بكامل قيمة ذمم التمويل على الهامش المكشوفة عن ضماناتها بمبلغ 150,82 دينار .
لم نحصل على تأييدات كافية حول أرصدة الذمم المدينة (هامش) حيث بلغت نسبة الذمم المؤيدة اقل من 1% من اجمالي ذمم الهامش.

- الغاء مخصص مكافأة أعضاء مجلس الادارة المصروفة، لمخالفتها لاحكام المادة (186-أ) من قانون الشركات.
- مخاطبة الشركة بالافصاح عن التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة وفقا لتعليمات هيئة الاوراق المالية و لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (24) ، (مرفق بالتقرير).

- مخاطبة الشركة بالافصاح الكامل عن التعاملات مع اطراف ذات علاقة بالاسماء والمبالغ و ايجاد اليه لتحصيل ذمم الوساطة المالية بشكل عام حيث ان ما نسبته 80% من راس المال العامل للشركة تتمثل بحسابات ذمم الوساطة المالية مع ضرورة دراسة العائد على الاستثمار و تكلفة الفرضة البديلة، (مرفق بالتقرير).

- نوصي بمعالجة معلقات التسوية البنكية البالغة 267,000 دينار باعادة تصنيفها الي حساب امانات الشيكات.


معاذ محمد راتب ريان


نبيل محمد محمود عبيدات


اللجنة
ابراهيم منير ابراهيم حمودة