

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

بيان المركز المالي المرحلي كما هو في ٢٠٢٦/٦/٣٠

الرقم : ١٨٣ / م / ٢٠٢٦
التاريخ : ١٩ / ٧ / ٢٠٢٦

المحتويات

شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة) .

عمان - / الأردن

رقم الصفحة

- (١) - تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية
- (٢) - بيان المركز المالي المرحلي كما هو في ٢٠٢٦/٦/٣٠
- (٣) - بيان الدخل الشامل المرحلي عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٦ / ٦/٣٠
- (٤) - قائمة التغير في حقوق الشركاء المرحلية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٦ / ٦/٣٠
- (٥) - قائمة التدفقات النقدية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٦ / ٦/٣٠
- (٦) - النقد في الصندوق و ما في حكمه كما هو في ٢٠٢٦/٦/٣٠
- (٦) - الذمم المدينة وما في حكمها كما هي في ٢٠٢٦/٦/٣٠
- (٦) - أرصدة مدينة أخرى كما هي في ٢٠٢٦/٦/٣٠
- (٧) - الموجودات الثابتة واستهلاكاتها كما هي في ٢٠٢٦/٦/٣٠
- (٨) - موجودات مالية بالقيمة العادلة كما هي في ٢٠٢٦/٦/٣٠
- (٨) - أرصدة دائنة أخرى كما هي في ٢٠٢٦/٦/٣٠
- (٨) - ذمم الشركاء كما هي في ٢٠٢٦/٦/٣٠
- (٩) - المصاريف الإدارية و العمومية كما هي في ٢٠٢٦/٦/٣٠
- (١٠ - ١٣) - الإيضاحات .

The Arabian Establishment for Auditing Accountancy
Certified Public Auditors
Jabal El _ Hussein _ Firas Circle
Tel : (٩٦٤٣٢٩٩) P.O box ٩٤٨٧
Amman / Jordan

المؤسسة العربية للتدقيق والمحاسبة
محاسبون وفاحصو حسابات قانونيون
جبل الحسين - دوار فراس
تلفون (٩٦٤٣٢٩٩) ص. ب ٩٤٨٧
عمان / الأردن

الرقم : ٢٠٢٦ / م / ١٨٣
التاريخ : ٢٠٢٦ / ٧ / ١٩

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

إلى حضرة السادة / شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ. م. م)

عمان -/ الأردن .

مقدمة :-

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ. م. م) والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٢٠٢٦ / ٦ / ٣٠ وقائمة الدخل الشامل المرحلي وقائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية عن الفترة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة .

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ " التقارير المالية المرحلية " . إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :-

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ " مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة " . إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بالاستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها .

النتيجة :-

بناءً على مراجعتنا لم تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تموز ٢٠٢٦

المؤسسة العربية للتدقيق والمحاسبة

محمد عبد الله عوض الله
إبارة (١٩٣)

المؤسسة العربية للتدقيق والمحاسبة
محاسبون وفاحصو حسابات قانونيون
عمان - الأردن

شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ.م.م) - عمان / الأردن
بيان المركز المالي المرحلي كما هو في ٢٠٢٦/٦/٣٠ بيان (أ)

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	الإيضاحات	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		
			الموجودات المتداولة
١٣٤٦٦٤	١١٧٩٨٩	١	النقد و ما في حكمه
١١٣٨٩١	٩٢١٣٧	٢	ذمم مدينة / عملاء وساطة بعد المخصص
٤٤٥٦٧	٥٧٥٠٢	٣	ارصدة مدينة أخرى
٢٩٣١٢١	٢٦٧٦٢٨		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١١١١	١٦١٦	٤	صافي قيمة الممتلكات و المعدات
٢٢٣١٩٣٠	٢٤٣٤٩٣٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٢٣٣٠٤١	٢٤٣٦٥٥٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٥٢٦١٦٢	٢٧٠٤١٧٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الشركاء
٩٠٩٣٩	٩١٦٦٤		بنك الاتحاد للدخار و الاستثمار
١٠٢٦٥٤	٩٥٢٣٩		الذمم الدائنة / عملاء وساطة
٣٩٠٣٦	٣٥٤٠٣	٦	أرصدة دائنة أخرى
٢٣٢٦٢٩	٢٢٢٣٠٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء
٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠		رأس المال المصرح به و المدفوع
٨٣١٨٠	٨٣١٨٠		الاحتياطي الاجباري
١٣٤٨١٠	٢٤٢٠٣		أرباح (خسائر) الفترة من (٢٠٢٦/١/١ - ٢٠٢٦/٦/٣٠)
(٤٥٩٥١٣)	(٣٢٤٧٠٤)		خسارة سنوات سابقة
٢٨٥٠٥٦	٤٤٩١٩٢	٧	ذمم الشركاء الدائنة
٢٢٩٣٥٣٣	٢٤٨١٨٧١		صافي حقوق الشركاء
٢٥٢٦١٦٢	٢٧٠٤١٧٨		مجموع المطلوبات و حقوق الشركاء

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

جبل الحسين - دوار فرائس - مجمع الحسيني التجاري - ط (٢) - مكتب (٢١٢) - هاتف ٤٦٤٣٢٩٩ - فاكس ٠١٩٧٤٨٠٠٥٩ ص . ب ٩٤٨٧ عمان - الأردن

شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ.م.م) . عمان / الأردن

بيان الدخل الشامل المرحلي عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٦/٦/٣٠ بيان (ب)

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	الإيضاحات	البيان
دينار أردني	دينار أردني		
			الإيرادات
٦٠٣٣	٢٥٧٣١		إيرادات العمولة
٢٥٣٧	١٢١٣		إيرادات أخرى
٣٢٤٠٠	٠		إيراد موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٠٩٧١	٢٦٩٤٤		مجموع الإيرادات الإجمالية
			وينزل منها :-
(٣٢٧٥٥)	(٤٦٧٩١)		المصاريف الإدارية و العمومية
(١٤٨٦٠٨)	(١٢٤)		أرباح (خسائر) المحفظة
(١٤٠٣٩٣)	(١٩٩٧١)		أرباح (خسائر) الفترة من (٢٠٢٦/٦/٣٠ - ١/١)
			يضاف / ينزل :-
			بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٢٧٦٩٣	٤٤١٧٤		أرباح (خسائر) غير متحققة من إعادة تقييم المحفظة
٨٧٣٠٠	٢٤٢٠٣		مجموع الدخل الشامل
			للفترة من (٢٠٢٦/٦/٣٠ - ١/١)
٠	٠		خسائر سنوات سابقة
٨٧٣٠٠	٢٤٢٠٣		الأرباح (الخسائر) المنقولة الى بيان (أ)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

جبل الحسين - دوار فراس - مجمع الحسيني التجاري - ط (٢) - مكتب (٢١٢) - هاتف ٤٦٤٣٢٩٩ - فاكس ٠٧٩٧٤٨٠٠٥٩ - ب. ٩٤٨٧ عمان - الأردن

شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ.م.م) - عمان / الأردن

بيان التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٦/١/٣٠ بيان (ج)

المجموع	نعم الشركاء	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	أرباح (خسائر)	رأس المال	البيان
٢٢٩٣٥٣٢	٢٨٥٠٥٥		٨٣١٨٠	(٣٢٤٧٠٣)	٢٢٥٠٠٠٠	الأرصدة في ٢٠٢٦/١/١
(١٩٩٧١)				(١٩٩٧١)		أرباح (خسائر) الفترة (٢٠٢٦/٦/٣٠ - ٢٠٢٦/١/١)
٤٤١٧٤		٤٤١٧٤				التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٦٤١٣٦	١٦٤١٣٦					إيداع (سحب) الشركاء
٢٤٨١٨٧١	٤٤٩١٩٢	٤٤١٧٤	٨٣١٨٠	(٣٤٤٦٧٤)	٢٢٥٠٠٠٠	الأرصدة في ٢٠٢٦/٦/٣٠

المجموع	نعم الشركاء	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	أرباح (خسائر)	رأس المال	البيان
١٩٠١٦٧٣	١٧٩٥٠٧	٠	٨٣١٨٠	(٦١١٠١٤)	٢٢٥٠٠٠٠	الأرصدة في ٢٠٢٥/١/١
١٣٤٨١٠				١٣٤٨١٠		أرباح (خسائر) السنة الحالية / ٢٠٢٥
١٥١٥٠١				١٥١٥٠١		إطفاء خدمات مدورة
١٠٥٥٤٩	١٠٥٥٤٩					تحويلات، وتعديلات
٢٢٩٣٥٣٣	٢٨٥٠٥٦	٠	٨٣١٨٠	٣٢٤٧٠٣	٢٢٥٠٠٠٠	الأرصدة في ٢٠٢٥/١٢/٣١

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

جبل الحسين - دوار فرائس - مجمع الحسيني التجاري - ط (٢) - مكتب (٢١٢) - هاتف ٤٦٤٣٢٩٩ - خطوي ٠٧٩٧٤٨٠٥٥٩ ص . ب ٩٤٨٧ عمان - الأردن

شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ.م.م) . عمان / الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٦/٦/٣٠ بيان (د)

البيان	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	
		افرادي	اجمالي
أ - التدفق النقدي من النشاط التشغيلي			
- صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	(١٤٠٣٩٢)	(١٩٩٧١)	
- التغير في الاستهلاك امتراكم	.	٣٢٤	
- أرباح (خسائر) غير متحققة عن إعادة تقييم المحفظة	٢٢٧٦٩٣	٤٤١٧٤	
صافي الربح (الخسارة) قبل تنزيل الاستهلاكات	٨٧٣٠١		٢٤٥٢٧
- التغير في الموجودات المتداولة عدا النقدية	٨٨٥٠٧	٨٨١٩	
- التغير في المطلوبات المتداولة عدا البنوك و أوراق الدفع	(٦٩٨٠٨)	(١١٠٤٨)	(٢٢٢٩)
صافي التدفق النقدي من النشاط التشغيلي	١٠٦٠٠٠		٢٢٢٩٨
ب . التدفق النقدي من النشاط الاستثماري			
- شراء موجودات ثابتة	(٥٢٥)	(٨٣٠)	
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	(١٥٧١٩٧)	(٢٠٣٠٠٤)	
صافي التدفق النقدي من النشاط الاستثماري	(١٥٧٧٢٢)		(٢٠٣٨٣٤)
ج . التدفق النقدي من النشاط التمويلي			
- التغير في بنوك دائنة	(٣٩٩)	٧٢٥	
- إطفاء خسائر مدورة تحويلات	١٥١٥٠٠	.	
- التغير في ذمم الشركاء	(٩٨٣٦٨)	١٦٤١٣٦	
صافي التدفق النقدي من النشاط التمويلي	٥٢٧٣٣		١٦٤٨٦١
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل	(١٠١٠)		(١٦٦٧٥)
النقد والنقد المعادل في ٢٠٢٦/١/١	٨٦١٤٩		١٣٤٦٦٤
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل	١٠١٠		(١٦٦٧٥)
النقد والنقد المعادل في ٢٠٢٦/٦/٣٠	٨٧١٥٩		١١٧٩٨٩

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ.م.م) . عمان / الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

إيضاح (١) : النقد وما في حكمه

البيان	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١
	دينار اردني	دينار اردني
صندوق المصارف النثرية	٥١٤	٨١
الصندوق العام	٧٦٠	٣٥٠
بنك الاتحاد / جاري	١١٦٧١٥	١٣٤٢٣٣
المجموع	١١٧٩٨٩	١٣٤٦٦٤

إيضاح (٢) : الذمم المدينة

البيان	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	دينار اردني	دينار اردني
عملاء وساطة مالية	١٣١٢٨٩٥	١٣٣٤٦٤٩
مخصص ديون مشكوك بها	(١٢٢٠٧٥٨)	(١٢٢٠٧٥٨)
المجموع	٩٩١٣٧	١١٣٨٩١

إيضاح (٣) : أرصدة مدينة أخرى

البيان	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	دينار اردني	دينار اردني
تأمين كفالات بنكية	٣٠٣٠٢	٣٥٣٠٢
صندوق ضمان الوسطاء	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
سلف الموظفين	٢٢٠٠	٢٦٥٠
تسوية التداول	٠	(١٨٣٨٥)
المجموع	٥٧٥٠٢	٤٤٥٦٧

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

جبل الحسين - دوار فراس - مجمع الحسيني التجاري ط (٢) - مكتب (٢١٢) - هاتف ٤٦٤٣٢٩٩ - فاكس ٠٧٩٧٤٨٠٠٥٩ - ص.ب ٩٤٨٧ عمان - الأردن

شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ.م.م) . عمان / الأردن

إيضاح ٤ : كشف بالموجودات الثابتة واستهلاكاتها عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٦/٦/٣٠

البيان	التاريخ	التكلفة	معدل ك %	استهلاك مئة ٢٠٢٦	الاستهلاك المتراكم في ٢٠٢٥/١/٣١	الاستهلاك المتراكم حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠
الأثاث والمفروشات :-						
مدور في	٢٠٢٦/٠١/٠١	٤٢١٨٨	٢٠ %	٠	٤٢١٨٨	٤٢١٨٨
المجموع		٤٢١٨٨			٤٢١٨٨	٤٢١٨٨
الأجهزة والمعدات :-						
مدور في	٢٠٢٦/٠١/٠١	٤١٥٣٣	٢٠ %	٠	٤١٥٣٣	٤١٥٣٣
كهرباء UBS/	٢٠٢٦/٠١/٠١	٥٢٥	٢٠ %	٥٢	١٠٥	١٥٧
آلة طباعة	٢٠٢٦/٠١/٠١	١٤٠	٣٥ %	٢٥	٢٥	٥٠
جهاز كمبيوتر	٢٠٢٦/٠١/٠١	٤١٥	٣٥ %	٧٣	٧٣	١٤٦
كاميرات	٢٠٢٦/٠٣/٣٠	١٨٠	٣٥ %	٣١	٠	٣١
سيرفر	٢٠٢٦/٠٤/٠٩	٦٥٠	٣٥ %	١١٤	٠	١١٤
المجموع		٤٣٤٤٣		٢٩٥	٤١٧٣٦	٤٢٠٣١
ديكور المكتب :-						
مدور في	٢٠٢٦/٠١/٠١	٦٦٤٥٢	٢٠ %	٠	٦٦٤٥٢	٦٦٤٥٢
بلاط اسقف	٢٠٢٦/٠١/٠١	٢٩٠	٢٠ %	٢٩	٥٨	٨٧
المجموع		٦٦٧٤٢		٢٩	٦٦٥١٠	٦٦٥٣٩
السيارات :-						
مدور في	٢٠٢٦/٠١/٠١	١٣١٥٠١	٠ %	٠	١٣١٥٠١	١٣١٥٠١
المجموع		١٣١٥٠١			١٣١٥٠١	١٣١٥٠١
موجودات أخرى :-						
مكيف هواء	٢٠٢٦/٠١/٠١	٢٩١٠	٠ %	٠	١٩١٠	٢٩١٠
هاتف توكس نت	٢٠٢٦/٠١/٠١	٧٣٣٨	٠ %	٠	١٣٣٨	٧٣٣٨
وحدة الحساس الالي	٢٠٢٦/٠١/٠١	٤٤٣٢٥	٣٥ %	٠	٤٤٣٢٥	٤٤٣٢٥
شاشات عرض	٢٠٢٦/٠١/٠١	١٧٠٠	٣٥ %	٠	١٧٠٠	١٧٠٠
برامج كمبيوتر	٢٠٢٦/٠١/٠١	٣٣٤٣	٥٠ %	٠	٣٣٤٣	٣٣٤٣
رخصة وساطة مالية	٢٠٢٦/٠١/٠١	١	٠ %	٠	٠	٠
المجموع		٥٩٦١٧			٥٩٦١٦	٥٩٦١٦
المجموع الكلي						
		٣٤٣٤٩١		٣٢٤	٣٤١٥٥١	٣٤١٨٧٥

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ.م.م) . عمان / الأردن

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

إيضاح (٥) : موجودات ماليه بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

البيان	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
دينار اردني	دينار اردني	
اسهم شركات بورصة / عمان	١٠٨٣٦٧١	٩٢٤٨٤١
تسوية القيمة العادلة	٢٦٦٠٥٣	٢٢١٨١٩
رصيد اسهم شركاء بورصة / عمان	١٣٤٩٧٢٤	١١٤٦٧٢٠
رصيد اسهم شركات بورصة فلسطين	١٠٨٥٢١٠	١٠٨٥٢١٠
التغير في القيمة العادلة	٠	٠
رصيد اسهم شركاء بورصة / فلسطين	١٠٨٥٢١٠	١٠٨٥٢١٠
اسهم موقوفة عن التداول	٠	٠
المجموع الكلي للموجودات المالية بالقيمة العادلة	٢٤٣٤٩٣٤	٢٢٣١٩٣٠

يمثل هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل و ليس بغرض المتاجرة

إيضاح (٦) : أرصدة دائنة أخرى

البيان	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
دينار اردني	دينار اردني	
مصاريف مستحقة	٠	١٥٢٤
عمولة هيئة الأوراق المالية	٥٥	٨٠
امانات مؤسسة الضمان الاجتماعي	٢١٩٢٧	٣٣٩٣٦
شركة النظم الفنية	١٩٠٠	٠
الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية	٣٤١٦	٢٧٤١
تسوية التداول	٦٦٠٤	٠
المؤسسة العربية للتدقيق والمحاسبة	١٥٠٠	٧٥٠
المجموع	٣٥٤٠٣	٣٩٠٣٠

إيضاح (٧) : ذمم الشركاء

البيان	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
دينار اردني	دينار اردني	
الشريكة سميرة هاشم الشوا	٤٤٩١٩٢	٢٨٥٠٥٠
المجموع	٤٤٩١٩٢	٢٨٥٠٥٦

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ.م.م) . عمان / الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

إيضاح (٨) : المصاريف الإدارية و العمومية

البيان	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الإيجارات	٤٦٧٠	٥٣٥٩
الرسوم و الرخص و الاشتراكات	٥٤٢٩	٥٢٢٨
الرواتب و الأجور	١٤٧٠٠	٨١١٥
الضمان الاجتماعي	٣١٩١	١٣٠٥
انارة و تدفئة و مياه	٤٧١	٤٩٥
هاتف بريد انترنت	٣٤٤	٣٧٠
قرطاسية و مطبوعات	٣٥٦	٢٢٩
الصيانة العامة	٤٢٣٥	٤٦١٥
فوائد و عمولات بنكية	٥٧٢٩	٣٩١٦
مصاريف متفرقة	٢	٢
الضيافة و التنظيفات	٩٨٣	٩٢١
خدمات مشتركة	٦٤٧	٥٥٨
الغرامات	٤٥٩٦	٠
أخطاء التداول	٣٦٣	٩٢
اتعاب تدقيق الحسابات	٧٥٠	١٥٠٠
الاستهلاكات	٣٢٤	٠
المجموع	٤٦٧٩١	٣٢٧٥٥

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

الرقم : ١٨٣ / م / ٢٠٢٦

التاريخ : ١٩ / ٧ / ٢٠٢٦

السادة / شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية .
(شركة ذات مسؤولية محدودة) .

عمان -/ الأردن

إيضاح (١) : الإيضاحات حول الشركة والبيانات الحسابية المرحلية كما هي في ٢٠٢٦/٦/٣٠ :-

١ . تأسيس الشركة :-

تأسست شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية في ١٥ / ٢ / ١٩٨٢
وسجلت لدى وزارة الصناعة و التجارة تحت رقم (١٠٠٩) ، كشركة ذات
مسؤولية محدودة ، برأس مال قدره (٢٢٥٠٠٠٠) دينار .

٢ . غايات الشركة :-

- استثمار في المشاريع التجارية و المالية .
- شراء و بيع الأسهم بالعمولة في سوق عمان المالي .
- شراء و بيع كافة الأوراق المالية .
- استشارات مالية .
- التمويل على الهامش .

أسس إعداد القوائم المالية :-

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
أعدت القوائم المالية بالدينار الأردني و الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة
العادلة .

٢ : السياسات المحاسبية الهامة :-

النقد و النقد المعادل :-

لأهداف إعداد قائمة التدفقات النقدية ، فإن بند النقد و النقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق
و الحسابات الجارية لدى البنك و الودائع تحت الطلب و الودائع الثابتة المودعة لفترة ثلاثة أشهر
من تاريخ ربطها و يطرح من بند النقد و النقد المعادل حسابات البنوك المكشوفة التي تتذبذب بين
المدين و الدائن .

العملات الأجنبية :-

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدنار الأردني على أساس أسعار السوق بتاريخ هذه المعاملات ، و تقيد الموجودات و المطلوبات بالعملات الأجنبية بالدنار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما في نهاية السنة .

تمثل مكاسب (خسائر) العملة الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين القيمة المتوقعة تحصيلها / استردادها بالدنار الأردني في بداية الفترة و المعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعال و الدفعات خلال الفترة و القيمة المتوقعة تحصيلها / استردادها بالعملة الأجنبية مترجمة إلى الدينار بأسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة .

يتم ترجمة الموجودات و المطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية و الظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .
يتم تسجيل الفروقات الناشئة عن إعادة ترجمة العملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في قائمة الدخل.

٣. ذمم مدينة :-

تمثل الذمم المدينة مبالغ مستحقة من عملاء مقابل تقديم خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص تدني لقاء لمبالغ المقدّر عدم تحصيلها .

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة :-

يتم إثبات الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافا إليها مصاريف الاقتناء و يعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة . و يظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، و في حال بيع الموجودات أو جزء منها يتم تحويل الرصيد المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح و الخسائر المدورة بشكل مباشر .
يتم إثبات الأرباح الموزعة على الموجودات في بيان الدخل .

٥. استثمار في شركات حليفة :-

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة و التي تمارس الشركة تأثيرا فعالا على سياستها المالية و التشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية ، حيث بموجب هذه الطريقة تظهر الاستثمارات بالكافة مضافا إليها حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة اذا كان هناك تغيرت في حقوق ملكية الشركة الحليفة يتم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية و لا يتم إثبات أية خسارة تزيد عن حصة الشركة في رأس مال الشركة الحليفة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الحليفة .

٦. الممتلكات و المعدات :-

تظهر الممتلكات و المعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، و يتم استهلاك الممتلكات و المعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها و بنسب مئوية تتراوح ما بين ١٠ % إلى ٢٠ % .
عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات و المعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها و تسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل .
يتم مراجعة العمر الإنتاجي و طريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة و فترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات و المعدات .

٧. الموجودات غير الملموسة :-

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة ، و يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محدودة على فترة الاستفادة ، و يتم قيد الإطفاء في بيان الدخل .

٨. ذمم دائنة و مستحقات :-

الذمم التجارية الدائنة و المستحقات هي التزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم استلامها أو التزود بها أو تم الاتفاق رسميا بشأنها مع المورد أم لا .

٩. المخصصات :-

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة و أن تسديد الالتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمنافع اقتصادية و يمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

١٠. الإيرادات والمصروفات :-

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء ، في حين يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات . يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها و يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق .

١١. ضريبة الدخل :-

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة وفقا لقانون ضريبة الدخل المعمول به في الأردن .

١٢. الاحتياطي الإجمالي :-

يتم تكوين الاحتياطي الإجمالي وفقا لأحكام قانون الشركات الأردني باستقطاع نسبة ١٠ % من صافي ربح السنة و يتوقف هذا الاقتطاع متى بلغ الاحتياطي رأس مال الشركة . إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .
للهيئة العامة و بعد استنفاد الاحتياطات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي إطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الإجمالي على أنت يعاد بناؤه وفقا لأحكام القانون .

١٣. إدارة المخاطر المالية :-

تعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية :

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر العملات
- مخاطر نسبة الفائدة

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه ، أهداف الشركة السياسات و طرق قياس و إدارة المخاطر و إدارة الشركة لرأس المال كما أن الإفصاحات الكمية المتعلقة بمدى تعرض الشركة لهذه المخاطر تظهر ضمن هذه القوائم المالية .

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد و مراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة .

إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد و تحليل المخاطر التي تواجهها الشركة و لوضع ضوابط و حدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر و من ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوع .

يتم مراجعة سياسات و أنظمة و إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التنغيرات الحاصلة في ظروف السوق و أنشطة الشركة .

تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب و المعايير و السياسات و الإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة و منظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره في الواجبات الموكلة إليه .

مخاطر الائتمان :-

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية و تنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم التجارية و الذمم الأخرى . يتأثر مدى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بخصوصية كل عميل و الطبيعة الديموغرافية لعملاء الشركة بما في ذلك المخاطر الافتراضية للنشاط و البلد التي يعمل فيها العميل .

مخاطر السيولة :-

إن مخاطر السيولة هي مخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها . إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائما بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية و الاضطرابية دون تحمل خسائر غير مقبول هاو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة .

تحرص الشركة على أن يتوفر لديها قدرة كافية من السيولة لتغطية تكاليف المشروع و المصاريف التشغيلية المتوقعة بما في ذلك تغطية الالتزامات المالية و لكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية ، بالإضافة إلى ذلك فإن الشركة تحتفظ بمصدر ائتمان من البنوك في التعامل معها لمواجهة أي احتياجات نقدية مفاجئة .

مخاطر السوق :-

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من تغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية و أسعار الفائدة و أسعار أدوات الملكية و التي تؤثر في أرباح الشركة أو في قيمة الموجودات المالية لدى الشركة . إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هي السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد .

مخاطر العملات :-

تتمثل مخاطر العملات بالمعاملات التي تتم بعملات غير الدينار الأردني و حيث أن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن مدى تعرضها لهذه المخاطر محدود .

مخاطر نسبة الفائدة :-

تقوم الشركة بمراقبة و تقليل تعرضها لمخاطر التغير في معدلات الفائدة من خلال التركيز على الاقتراض بمعدل فائدة ثابت .

١٤ . إدارة رأس المال :-

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأس مال قوية للمحافظة على حقوق الشركاء و الدائنين و ثقة السوق و كذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل . تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال و الذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق الشركاء .

تسعى الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حالا الاقتراض لأعلى حد ممكن و الأفضلية و الأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال . لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال .

١٥ . قضايا :-

حسب كتابي محامي الشركة لعام ٢٠٢٦ لا يوجد أي قضايا مرفوعة ضد الشركة من قبل أي جهة كانت ، كذلك لا يوجد قضايا مقدمة من الشركة على الغير . و لم يصلنا كتاب المحامي عن الفترة الحالية .

١٦ . التزامات محتملة :-

على الشركة التزامات محتملة بتاريخ إعداد البيانات المالية حيث أن الدفالات البالغة قيمتها (٢٠٠٠٠٠) دينار .