

شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي كما هو في ٢٠٢٥/١٢/٣١

الرقم : ١٨٣ / م / ٢٠٢٦
التاريخ : ٢٠٢٦ / ٢ / ٥

المحتويات

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

رقم الصفحة

- (١ - ٢) - تقرير مدقق الحسابات المستقل .
- (٣) - بيان المركز المالي كما هو في ٢٠٢٥/١٢/٣١
- (٤) - بيان الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
- (٥) - قائمة التغير في حقوق الشركاء
- (٦) - قائمة التدفقات النقدية
- (٧) - النقد في الصندوق و ما في حكمه
- (٧) - الذمم المدينة وما في حكمها
- (٧) - أرصدة مدينة أخرى
- (٨) - الموجودات الثابتة و استهلاكاتها
- (٩) - موجودات مالية بالقيمة العادلة
- (٩) - أرصدة دائنة أخرى
- (٩) - ذمم الشركاء
- (١٠) - المصاريف الإدارية و العمومية
- (١١ - ١٤) - الإيضاحات .

الرقم : ١٨٣ / م / ٢٠٢٦

التاريخ : ٥ / ٢ / ٢٠٢٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي :-

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ.م.م) والتي تتكون من بيان المركز المالي كما هو في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٥ ، و بيان الدخل عن السنة المنتهية بذلك التاريخ ، وبيان التغير في حقوق الشركاء و قائمة التدفقات النقدية و الإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة .

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية بيان المركز المالي للشركة كما هو في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٥ ، وأدائها عن السنة المنتهية بذلك التاريخ ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

أساس الرأي :-

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية .

نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات و متطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا .

أمور أخرى :-

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية :-

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، و عن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح عندما ينطبق ذلك ، على أمور تتعلق بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً واقعياً غير ذلك .

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية .

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية :-

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل ، خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا .

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري ، إن وجد .

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه البيانات المالية .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق ، بالإضافة إلى :-

. تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ ، التزوير، الحذف المتعمد ، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية .

. الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة .

. تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

. الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود يقين جوهري ، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية ، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم ، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك فإنه من الممكن أن تنسب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة .

. تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية ، بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل .

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بالخصوص ، والتي هي من ضمن أمور أخرى نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة ، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى :-

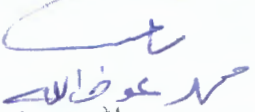
تحتفظ شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ . م . م) بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة ونوصي بالمصادقة عليها.

- استناداً لكل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية المرفقة .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٥ شباط ٢٠٢٦

المؤسسة العربية للتدقيق والمحاسبة


محمد عبد الله عوض الله
(إجازة 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 كما هو في ٢٠٢٥/ ١٢/ ٣١ بيان (أ)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الايضاحات	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		
			الموجودات المتداولة
٨٦١٤٩	١٣٤٦٦٤	٣	النقد وما في حكمه
١٢١١٥٨	١١٣٨٩١	٤	ذمم مدينة / عملاء وساطة بعد المخصص
٦٠٣٠٢	٤٤٥٦٧	٥	ارصدة مدينة أخرى
٢٦٧٦٠٨	٢٩٣١٢١		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٤٤٢٧	١١١١	٦	صافي قيمة الممتلكات و المعدات
١٨٠٩٧٧٣	٢٢٣١٩٣٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٨١٤٢٠٠	٢٢٣٣٠٤١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٠٨١٨٠٨	٢٥٢٦١٦٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الشركاء
٦٧٢٨٢	٩٠٩٣٩		بنك الاتحاد للادخار و الاستثمار
٤٥٨١٨	١٠٢٦٥٤		الذمم الدائنة عملاء وساطة
٦٧٠٣٥	٣٩٠٣٦	٨	ارصدة دائنة أخرى
١٨٠١٣٥	٢٣٢٦٢٩		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء
٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠		رأس المال المصرح به و المدفوع
٨٣١٨٠	٨٣١٨٠		الاحتياطي الاجباري
(١٨٣٦٧٥)	١٣٤٨١٠		ربح (خسارة) السنة الحالية / ٢٠٢٥
(٤٢٧٣٣٩)	(٤٥٩٥١٣)		خسارة سنوات سابقة
١٧٩٥٠٧	٢٨٥٠٥٦	٩	ذمم الشركاء الدائنة
١٩٠١٦٧٣	٢٢٩٣٥٣٣		صافي حقوق الشركاء
٢٠٨١٨٠٨	٢٥٢٦١٦٢		مجموع المطلوبات و حقوق الشركاء

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

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

بيان الدخل الشامل عن السنة المنتهية في ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ بيان (ب)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإيضاحات	البيان
دينار أردني	دينار أردني		
			الإيرادات
١٩٦٩١	٢٧٨٨٤		إيرادات العمولة
٥٢٢٨	٢٥٤٧		إيرادات أخرى
(١١٣٣٨)	(١٤٥٧٧٧)		أرباح (خسائر) المحفظة
(٨٧٠٦٨)	٣٨٢١٧٥		أرباح (خسائر) غير متحققة من إعادة التقييم
٠	(٨٤٢٦٣)		خسارة غير متحققة من إعادة التقييم محفظة فلسطين
٠	٣٢٤٠٠		إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٧٣٤٨٧)	٢١٤٩٦٦		مجموع الإيرادات الإجمالية
			و ينزل منها
(١١٠١٨٨)	(٨٠١٥٦)	١٠	المصاريف الإدارية و العمومية
(١٨٣٦٧٥)	١٣٤٨١٠		مجموع الدخل الشامل
٠	٠,٠٠٠		احتياطي اجباري
٠	٠,٠٠٠		مخصص ضريبة الدخل
٠	٠,٠٠٠		مخصص المساهمة الوطنية
٠,٠٠٠	٠,٠٠٠		
(١٨٣٦٧٥)	١٣٤٨١٠		الربح المنقول الى بيان المركز المالي (أ)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

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

بيان التغيرات في حقوق الشركاء عن السنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ بيان (ج)

المجموع	ذمم الشركاء	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر)	رأس المال	البيان
٢٨١٦١٥٥	١١٣١٠٦٩	٨٣١٨٠	(٦٤٨٠٩٤)	٢٢٥٠٠٠٠	الأرصدة في ١ / ١ / ٢٠٢٤
(١٨٣٦٧٥)			(١٨٣٦٧٥)	٠	ارباح (خسائر) السنة الحالية
(٩٥١٥٦٢)	(٩٥١٥٦٢)				إيداعات (سحب) الشركاء
٢٢٠٧٥٥,٥			٢٢٠٧٥٦		إطفاء خسائر مدورة
١٩٠١٦٧٣	١٧٩٥٠٧	٨٣١٨٠	(٦١١٠١٣)	٢٢٥٠٠٠٠	الأرصدة في ٢٠٢٤/١٢/٣١
المجموع	ذمم الشركاء	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر)	رأس المال	البيان
١٩٠١٦٧٣	١٧٩٥٠٧	٨٣١٨٠	(٦١١٠١٣)	٢٢٥٠٠٠٠	الأرصدة في ١ / ١ / ٢٠٢٥
١٣٤٨١٠			١٣٤٨١٠		ارباح (خسائر) السنة الحالية / ٢٠٢٥
١٥١٥٠١			١٥١٥٠١		إطفاء خسائر مدورة
١٠٥٥٤٩	١٠٥٥٤٩				إيداع (سحب) الشركاء
٢٢٩٣٥٣٣	٢٨٥٠٥٦	٨٣١٨٠	(٣٢٤٧٠٢)	٢٢٥٠٠٠٠	الأرصدة في ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ.م.م) . عمان / الأردن
قائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ بيان (د)

البيان	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		افرادي	اجمالي
أ - التدفق النقدي من النشاط التشغيلي			
- صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	(١٨٣٦٧٥)	١٣٤٨١٠	
- التغير في الاستهلاك المتراكم	٧٣٢	٤٦٨٧	
- خسائر غير محققة / إعادة تقييم محفظة فلسطين		٨٤٢٦٣	
صافي الربح (الخسارة) قبل تنزيل الاستهلاكات	(١٨٢٩٤٣)		٢٢٣٧٦٠
- التغير في الموجودات المتداولة عدا النقدية	١١٤٤٧٦	٢٣٠٠٢	
- التغير في المطلوبات المتداولة عدا البنوك و أوراق الدفع	(٩٣١٣٦)	٢٨٨٣٧	٥١٨٣٩
صافي التدفق النقدي من النشاط التشغيلي	(١٦١٦٠٣)		٢٧٥٥٩٩
ب . التدفق النقدي من النشاط الاستثماري			
- شراء موجودات ثابتة	(٣٦٢٢٢)	(١٣٧٠)	
- موجودات مالية بالقيمة العادلة	٩٥١١١٨	(٥٠٦٤٢٠)	
صافي التدفق النقدي من النشاط الاستثماري	(٩٤٧٤٩٦)		(٥٠٧٧٩٠)
ج . التدفق النقدي من النشاط التمويلي			
- التغير في بنوك دائنة	(٥٤٨١٣)	٢٣٦٥٧	
- إطفاء خسائر مدورة تحويلات	٢٢٠٧٥٦	١٥١٥٠١	
- التغير في ذمم الشركاء	(٩٥١٥٦١)	١٠٥٥٤٨	
صافي التدفق النقدي من النشاط التمويلي	(٧٨٥٦١٨)		٢٨٠٧٠٦
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل	٢٧٥		٤٨٥١٥
النقد والنقد المعادل في ٢٠٢٥/١/١	٨٥٨٧٤		٨٦١٤٩
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل	٢٧٥		٤٨٥١٥
النقد والنقد المعادل في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٨٦١٤٩		١٣٤٦٦٤

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

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

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاح (٣) : النقد وما في حكمه

البيان	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار اردني	دينار اردني
صندوق المصارف التثرية	٨١	٨٤
الصندوق العام	٣٥٠	١٥٠٠
بنك الاتحاد / جاري عملاء	١٣٤٢٣٣	٨٤٥٦٥
المجموع	١٣٤٦٦٤	٨٦١٤٩

إيضاح (٤) : الذمم المدينة

البيان	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار اردني	دينار اردني
عملاء وساطة مالية	١٣٣٤٦٤٩	١٣٤١٩١٦
مخصص ديون مشكوك بها	(١٢٢٠٧٥٨)	(١٢٢٠٧٥٨)
المجموع	١١٣٨٩١	١٢١١٥٨

إيضاح (٥) : أرصدة مدينة أخرى

البيان	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار اردني	دينار اردني
تأمين كفالات بنكية	٣٥٣٠٢	٣٥٣٠٢
صندوق ضمان الوسطاء	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
سلف الموظفين	٢٦٥٠	٠
تسوية التداول	(١٨٣٨٥)	٠
المجموع	٤٤٥٦٧	٦٠٣٠٢

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

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

إيضاح ٦ : كشف بالموجودات الثابتة واستهلاكاتها عن السنة المنتهية في ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١

البيان	التاريخ	التكلفة	معدل ك	استهلاك	الاستهلاك المتراكم	الاستهلاك المتراكم حتى
			%	السنة ٢٠٢٥	في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الأثاث والمفروشات :-						
مدور في	٢٠٢٥/٠١/٠١	٤٢١٨٨	٢٠%	٠	٤٢١٨٨	٤٢١٨٨
المجموع		٤٢١٨٨		٠	٤٢١٨٨	٤٢١٨٨
الأجهزة و المعدات :-						
مدور في	٢٠٢٥/٠١/٠١	٤١٥٣٣	٢٠%	٢٨٧٧	٣٨٦٥٦	٤١٥٣٣
كهرباء USB	٢٠٢٥/٠١/١٣	٥٢٥	٢٠%	١٠٥	٠	١٠٥
آلة طباعة	٢٠٢٥/٠٧/٣١	١٤٠	٣٥%	٢٥	٠	٢٥
جهاز كمبيوتر	٢٠٢٥/٠٨/٠٥	٤١٥	٣٥%	٧٣	٠	٧٣
المجموع		٤٢٦١٣		٣٠٧٩	٣٨٦٥٦	٤١٧٣٥
ديكور المكتب :-						
مدور في	٢٠٢٥/٠١/٠١	٦٦٤٥٢	٢٠%	٤٣٥	٦٦٠١٧	٦٦٤٥٢
ديكور	٢٠٢٥/١٠/٢٣	٢٩٠	٢٠%	٥٨	٠	٥٨
المجموع		٦٦٧٤٢		٤٩٣	٦٦٠١٧	٦٦٥١٠
السيارات :-						
مدور في	٢٠٢٥/٠١/٠١	١٣١٥٠١	١٥%	٠	١٣١٥٠١	١٣١٥٠١
المجموع		١٣١٥٠١		٠	١٣١٥٠١	١٣١٥٠١
موجودات أخرى :-						
مكيف هواء	٢٠٢٥/٠١/٠١	٢٩١٠	٠%	٠	٢٩١٠	٢٩١٠
هاتف توكس نت	٢٠٢٥/٠١/٠١	٧٣٣٨	٠%	٠	٧٣٣٨	٧٣٣٨
وحدة الحساس الالي	٢٠٢٥/٠١/٠١	٤٤٣٢٥	٣٥%	٠	٤٤٣٢٥	٤٤٣٢٥
شاشات عرض	٢٠٢٥/٠١/٠١	١٧٠٠	٣٥%	٠	١٧٠٠	١٧٠٠
برامج كمبيوتر	٢٠٢٥/٠١/٠١	٣٣٤٣	٥٠%	١١١٥	٢٢٢٨	٣٣٤٣
رخصة وساطة	٢٠٢٥/٠١/٠١	١	٠%	٠	٠	٠
المجموع		٥٩٦١٧		١١١٥	٥٨٥٠١	٥٩٦١٦
المجموع الكلي						
		٣٤٢٦٦١		٤٦٨٨	٣٣٦٨٦٣	٣٤١٥٥١

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

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

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاح (٧) : موجودات مالية بالقيمة العادلة

البيان	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
اسهم شركات بورصة / عمان	٩٢٤٨٤١	٨٠٠٥٩٧
تسوية القيمة العادلة	٢٢١٨٧٨	(١٦٠٢٩٧)
رصيد اسهم شركات بورصة / عمان	١١٤٦٧٢٠	٦٤٠٣٠٠
رصيد اسهم شركات بورصة فلسطين	١٠٨٥٢١٠	١١٦٩٤٧٣
التغير في القيمة العادلة	٠	٠
رصيد اسهم شركاء بورصة / فلسطين	١٠٨٥٢١٠	١١٦٩٤٧٣
المجموع الكلي للموجودات المالية بالقيمة العادلة	٢٢٣١٩٣٠	١٨٠٩٧٧٣

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

إيضاح (٨) : أرصدة دائنة أخرى

البيان	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مستحقة	١٥٢٤	٢٣٦٦
عمولة هيئة الأوراق المالية	٨٠	٢٩
امانات مؤسسة الضمان الاجتماعي	٣٣٩٣٦	٣٩٤٠١
شركة النظم الفنية	٠	٢٠٠
الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية	٢٧٤٦	٦١٢٠
تسوية التداول	٠	١٨٩٢٠
المؤسسة العربية للتدقيق و المحاسبة	٧٥٠	٠
المجموع	٣٩٠٣٦	٦٧٠٣٥

إيضاح (٩) : ذمم الشركاء

البيان	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الشريكة سميرة هاشم الشوا	٢٨٥٠٥٥	٥٢٤٧١
الشريك هاشم سامي أبو سمرا	٠	٢٥٤٩٥
الشريك طارق سامي أبو سمرا	٠	٢٤٨٨٤
الشريك زيد سامي أبو سمرا	٠	٧٦٦٥٦
المجموع	٢٨٥٠٥٥	١٧٩٥٠٧

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

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

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاح (١٠) : المصاريف الإدارية و العمومية

الببيان	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الإيجارات	٩٦٠٣	٩٨٦٩
الرسوم والرخص والاشتراكات	٧٤٢٦	٧١٢٧
الرواتب و الأجور	١٨٣٦٥	٣٨٦١٩
الضمان الاجتماعي	٣٩٣٤	٥٩٥٥
انارة و تدفئة و مياه	٩٢٢	١٠٥٥
هاتف بريد انترنت	٥٦٧	٧٤٨
قرطاسية و مطبوعات	٤٤٨	٤٧٠
الصيانة العامة	٥٧٧٠	٦٢٥٤
فوائد و عمولات بنكية	١٧٩٢٠	١٥٩٠٥
مصاريف متفرقة	٥	٤
الضيافة و التنظيفات	٢٠٣٤	٢٢٠٧
خدمات مشتركة	٢٢٦٨	٢٨١٦
الغرامات	٠	١٦٨٢٨
أخطاء التداول	١٦١٣	١٠٠
اتعاب تدقيق الحسابات	٣٠٠٠	١٥٠٠
الاستهلاكات	٤٦٨٨	٧٣٢
مصاريف قضائية و محاماة	١٥٩٥	٠
المجموع	٨٠١٥٦	١١٠١٨٨

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

الرقم : ١٨٣ / م / ٢٠٢٦
التاريخ : ٥ / ٢ / ٢٠٢٦

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

إيضاح (١) : الإيضاحات حول الشركة والبيانات الحسابية الختامية كما هي في ٢٠٢٥/١٢/٣١ :-

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 .

٣ . أسس إعداد القوائم المالية :-

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

٤ : 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 بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق بتاريخ هذه المعاملات ، و تقيد الموجودات و المطلوبات بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما في نهاية السنة .

تمثل مكاسب (خسائر) العملة الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين القيمة المتوقع تحصيلها / استردادها بالدينار الأردني في بداية الفترة و المعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعال و الدفعات خلال الفترة و القيمة المتوقع 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 المبالغ المقدر 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 تغيرات 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 ولا 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 فانه 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 و المصروفات :-

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 وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

١١. ضريبة الدخل :-

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

١٢. الاحتياطي الإجمالي :-

يتم تكوين الاحتياطي الإجمالي وفقاً 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 وفقاً لأحكام القانون .

١٣. إدارة المخاطر المالية :-

تتعرض 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 الموضوعة .

يتم مراجعة سياسات و أنظمة و إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات 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 دائماً 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 ٢٠٢٥ 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 :

لا يوجد على الشركة التزامات محتملة بتاريخ إعداد البيانات المالية حيث أن الكفالات البالغة قيمتها (٢٥٠٠٠٠) قد جددت و أصبحت تستحق في ٢٠٢٦/ ١٢/٣١ .