

شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي كما هو في ٢٠٢٤/١٢/٣١

الرقم : ٢٠٢٥ / م / ١٨٣
التاريخ : ٢٠٢٥ / ٢ / ١١

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 ٢٠٢٤/١٢/٣١
- (٤) - بيان الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
- (٥) - النقد في الصندوق و ما في حكمه
- (٥) - الذمم المدينة وما في حكمها
- (٥) - أرصدة مدينة أخرى
- (٦) - الموجودات الثابتة و استهلاكاتها
- (٧) - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
- (٧) - أرصدة دائنة أخرى
- (٧) - ذمم الشركاء
- (٨) - المصاريف الإدارية و العمومية
- (٩) - قائمة التغير في حقوق الشركاء
- (١٠) - قائمة التدفقات النقدية
- (١١ - ١٤) - الإيضاحات .

الرقم : ٢٠٢٥ / م / ١٨٣
التاريخ : ٢٠٢٥ / ٢ / ١١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي المتحفظ :-

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ. م. م) والتي تتكون من بيان المركز المالي كما هو في ٢٠٢٤ / ٢ / ٣١ ، و بيان الدخل عن السنة المنتهية بذلك التاريخ ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة . فيما عدا أساس الرأي المتحفظ أدناه ، في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية بيان المركز المالي للشركة كما هو في ٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ ، وأدائها عن السنة المنتهية بذلك التاريخ ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

أساس الرأي المتحفظ :-

لم يتم تأكيد ملكية أسهم محافظة فلسطين و البالغة (١١٦٩٤٧٣) دينار في ٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ . تم إطفاء الخسائر المتراكمة و البالغة (٦٤٨٠٩٥) و الأسهم الموقوفة الغير مدرجة في سوق الأوراق المالية و التي ظهرت في حسابات الشركة في ٢٠٢٣ / ١٢ / ٣١ ، و البالغة قيمتها (١٩٣٦٧٦) دينار في حسابات الشركاء الجارية خلال سنة ٢٠٢٤ .

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 الدولية 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 الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" .

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

أمور أخرى :-

إن البيانات المالية المقارنة لسنة ٢٠٢٣ تم تدقيقها من قبل زميل آخر و قد أبدى رأياً متحفظاً .

مسؤوليات الإدارة و الأشخاص 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 لتمكينها 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 الرقابة 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 و بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري ، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية ، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم ، فنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك فإنه من الممكن أن تسبب 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

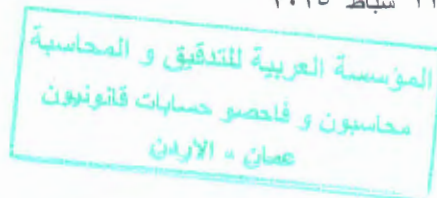
١١ شباط ٢٠٢٥

المؤسسة العربية للتدقيق والمحاسبة

محمد عوض الله

محمد عبد الله عوض الله

إجازة (١٩٣)



شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ.م.م) . عمان / الأردن
بيان المركز المالي كما هو في ٢٠٢٤/١٢/٣١ بيان (أ)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الايضاحات	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		
			الموجودات المتداولة
٨٥٨٧٤	٨٦١٤٩	٣	النقد و ما في حكمه
٢٠٧٣٣٣	١٢١١٥٨	٤	ذمم مدينة / عملاء وساطة بعد المخصص
٨٨٦٠٢	٦٠٣٠٢	٥	ارصدة مدينة أخرى
٣٨١٨٠٩	٢٦٧٦٠٨		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١٥٣٩	٤٤٢٧	٦	صافي قيمة الممتلكات و المعدات
٢٧٦٠٨٩١	١٨٠٩٧٧٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٧٦٢٤٣٠	١٨١٤٢٠٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
٣١٤٤٢٣٩	٢٠٨١٨٠٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الشركاء
١٢٢٠٩٥	٦٧٢٨٢		بنك الاتحاد للادخار و الاستثمار
١٦٦٣٣٩	٤٥٨١٨		الذمم الدائنة عملاء وساطة
٣٩٦٥١	٦٧٠٣٥	٨	ارصدة دائنة أخرى
٣٢٨٠٨٥	١٨٠١٣٥		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء
٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠		رأس المال المصرح به و المدفوع
٨٣١٨٠	٨٣١٨٠		الاحتياطي الاجباري
(٢٩٠٣٨٤)	(١٨٣٦٧٥)		خسارة السنة الحالية / ٢٠٢٤
(٣٥٧٧١٠)	(٤٢٧٣٣٩)		خسارة سنوات سابقة
١١٣١٠٦٨	١٧٩٥٠٧	٩	ذمم الشركاء الدائنة
٢٨١٦١٥٤	١٩٠١٦٧٣		صافي حقوق الشركاء
٣١٤٤٢٣٩	٢٠٨١٨٠٨		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 ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٤ بيان (ب)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاحات	البيان
دينار أردني	دينار أردني		
			الإيرادات
٣٧٠١١	١٩٦٩١		إيرادات العمولة
٢٩٣٤	٥٢٢٨		إيرادات أخرى
٣٩٩٤٥	٢٤٩٢٠		مجموع الإيرادات الإجمالية
			و ينزل منها
(١١٤٠٦٠)	(١١٠١٨٨)		المصاريف الإدارية و العمومية
(١٣٢٨)	(١١٣٣٨)		أرباح (خسائر) المحفظة
(٢١٧٥٩٧)	(٨٧٠٦٨)		أرباح (خسائر) غير متحققة من إعادة التقييم
(٣٣٠٣٢٩)	(٢٠٨٥٩٤)		مجموع ما ينزل من الأيرادات
(٢٩٠٣٨٤)	(١٨٣٦٧٥)		مجموع الدخل الشامل (خسارة)
(٠)	(٠)		احتياطي اجباري
(٠)	(٠)		مخصص ضريبة الدخل
(٠)	(٠)		مخصص المساهمة الوطنية
(٠)	(٠)		
(٢٩٠٣٨٤)	(١٨٣٦٧٥)		الخسارة المنقولة الى بيان (أ)

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	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار اردني	دينار اردني
صندوق المصارف النثرية	٨٤	٤٤٥
الصندوق العام	١٥٠٠	٠
بنك الاتحاد / جاري	٨٤٥٦٥	٨٥٤٢٩
المجموع	٨٦١٤٩	٨٥٨٧٤

إيضاح (٤) : الذمم المدينة

البيان	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار اردني	دينار اردني
عملاء وساطة مالية	١٣٤١٩١٦	١٤٢٨٠٩١
مخصص ديون مشكوك بها	(١٢٢٠٧٥٨)	(١٢٢٠٧٥٨)
المجموع	١٢١١٥٨	٢٠٧٣٣٣

إيضاح (٥) : أرصدة مدينة أخرى

البيان	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار اردني	دينار اردني
تأمين كفالات بنكية	٣٥٣٠٢	٣٠٣٠٢
صندوق ضمان الوسطاء	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
تسوية التداول	٠	٣٣٣٠٠
المجموع	٦٠٣٠٢	٨٨٦٠٢

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 ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٤

البيان	التاريخ	التكلفة	معدل ك	استهلاك السنة	الاستهلاك المتراكم في	الاستهلاك المتراكم حتى
			%	٢٠٢٤	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
الأثاث و المفروشات :-						
مدور في	٢٠٢٤/٠١/٠١	٤٢١٨٨,١٢٥		٠,٠٠٠	٤٢١٨٨,١٢٥	٤٢١٨٨,١٢٥
المجموع		٤٢١٨٨,١٢٥		٠,٠٠٠	٤٢١٨٨,١٢٥	٤٢١٨٨,١٢٥
الأجهزة و المعدات :-						
مدور في	٢٠٢٤/٠١/٠١	٤١٥٣٣,٣٠٥		٢٨٣,٢٥٠	٣٨٣٧٣,٠٣٥	٣٨٦٥٦,٢٨٥
المجموع		٤١٥٣٣,٣٠٥		٢٨٣,٢٥٠	٣٨٣٧٣,٠٣٥	٣٨٦٥٦,٢٨٥
ديكور المكتب :-						
مدور في	٢٠٢٤/٠١/٠١	٦٦٤٥٢,٢٠٠		١٦٥,٠٠٠	٦٥٨٥١,٨٥٠	٦٦٠١٦,٨٥٠
المجموع		٦٦٤٥٢,٢٠٠		١٦٥,٠٠٠	٦٥٨٥١,٨٥٠	٦٦٠١٦,٨٥٠
السيارات :-						
مدور في	٢٠٢٤/٠١/٠١	١٣١٥٠,١٠٠		٠,٠٠٠	١٣١٥٠,١٠٠	١٣١٥٠,١٠٠
المجموع		١٣١٥٠,١٠٠		٠,٠٠٠	١٣١٥٠,١٠٠	١٣١٥٠,١٠٠
موجودات أخرى :-						
مكيف هواء	٢٠٢٤/٠١/٠١	٢٩١٠		٠	٢٩١٠	٢٩١٠
هاتف توكس نت	٢٠٢٤/٠١/٠١	٧٣٣٨		٠	٧٣٣٨	٧٣٣٨
وحدة الحساس الالي	٢٠٢٤/٠١/٠١	٤٤٣٢٥		٠	٤٤٣٢٥	٤٤٣٢٥
شاشات عرض	٢٠٢٤/٠١/٠١	١٧٠٠		٠	١٧٠٠	١٧٠٠
برامج كمبيوتر	٢٠٢٤/٠١/٠١	٣٣٤٣		٢٨٤	١٩٤٤	٢٢٢٨
المجموع		٥٩٦١٦		٢٨٤	٥٨٢١٧	٥٨٥٠١
المجموع الكلي						
		٣٤١٢٩٠		٧٣٢	٣٣٦١٣١	٣٣٦٨٦٣

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 من خلال بيان الدخل الشامل

البيان	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أسهم شركات بورصة / عمان	٨٠٠٥٩٧,٠٧٤	١٢٢٤٨٠٩,٠٠٠
تسوية القيمة العادلة	(١٦٠٢٩٦,٩٥٨)	١٧٢٩٣٣,٠٠٠
رصيد اسهم شركاء بورصة / عمان	٦٤٠٣٠٠,١١٦	١٣٩٧٧٤٢,٠٠٠
رصيد اسهم شركات بورصة فلسطين	١١٦٩٤٧٣,٠٠٠	١٠٥٠١٧٩,٠٠٠
التغير في القيمة العادلة	٠,٠٠٠	١١٩٦٧٦,٠٠٠
رصيد اسهم شركاء بورصة / فلسطين	١١٦٩٤٧٣,٠٠٠	١١٦٩٨٥٥,٠٠٠
اسهم موقوفة عن التداول	٠,٠٠٠	١٩٣٦٧٦,٠٠٠
المجموع الكلي للموجودات المالية بالقيمة العادلة	١٨٠٩٧٧٣,١١٦	٢٧٦١٢٧٣,٠٠٠

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

إيضاح (٨) : أرصدة دائنة أخرى

البيان	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مستحقة	٢٣٦٦,١٧٧	٨٠٤٤,٠٠٠
عمولة هيئة الأوراق المالية	٢٨,٨٢٠	٤٣,٠٠٠
امانات مؤسسة الضمان الاجتماعي	٣٩٤٠٠,٧١٢	٣١٥٦٤,٠٠٠
شركة النظم الفنية	٢٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠
الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية	٦١١٩,٥٣٢	٠,٠٠٠
تسوية التداول	١٨٩١٩,٨٣٠	٠,٠٠٠
المجموع	٦٧٠٣٥,٠٧١	٣٩٦٥١,٠٠٠

إيضاح (٩) : ذمم الشركاء

البيان	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الشريكة سميرة هاشم الشوا	٥٢٤٧١,٣٣٩	٥١٣٦٦٧,٠٠٠
الشريك هاشم سامي أبو سمرا	٢٥٤٩٤,٩٧٩	١٩٠٨١٢,٠٠٠
الشريك طارق سامي أبو سمرا	٢٤٨٨٤,٣٠١	١٩٠٢٠٢,٠٠٠
الشريك زيد سامي أبو سمرا	٧٦٦٥٦,٠٧١	٢٣٦٣٨٧,٠٠٠
المجموع	١٧٩٥٠٦,٦٩٠	١١٣١٠٦٨,٠٠٠

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

البيان	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الإيجارات	٩٨٦٨,٦٢١	٨٩٦٠,٠٠٠
الرسوم و الرخص و الاشتراكات	٧١٢٦,٨٤٠	٧٩٨٧,٠٠٠
الرواتب و الأجور	٣٨٦١٩,٠٠٠	٥١٩٢٤,٠٠٠
الضمان الاجتماعي	٥٩٥٤,٥٢٩	٥٠١٤,٠٠٠
انارة و تدفئة و مياه	١٠٥٤,٦٨٥	١٠٦٧,٠٠٠
هاتف بريد انترنت	٧٤٨,٠٠٠	١١٠٣,٠٠٠
قرطاسية و مطبوعات	٤٧٠,٠٠٠	٦٤٨,٠٠٠
الصيانة العامة	٦٢٥٤,٠٠٠	٦٦٢٦,٠٠٠
فوائد و عمولات بنكية	١٥٩٠٥,٢٤٠	٢١٨٨٢,٠٠٠
مصاريف متفرقة	٤,٤٥٧	٢١٤,٠٠٠
الضيافة و التنظيفات	٢٢٠٧,٠٠٠	٢٦٢٧,٠٠٠
خدمات مشتركة	٢٨١٥,٩١٢	٢٥٧٢,٠٠٠
الغرامات	١٦٨٢٨,٠٠٠	١٥٣٥,٠٠٠
أخطاء التداول	١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠
اتعاب تدقيق الحسابات	١٥٠٠,٠٠٠	١٧٤٠,٠٠٠
الاستهلاكات	٧٣٢,٠٠٠	١٦١,٠٠٠
المجموع	١١٠١٨٨,٠٠٠	١١٤٠٦٠,٠٠٠

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 ٢٠٢٤/١٢/٣١ بيان (ج)

المجموع	ذمم الشركاء	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر)	رأس المال	البيان
٢٩١٨٦٢٢	٩٤٣١٥٢	٥٠٩٨٢٤	٨٣١٨٠	(٨٦٧٥٣٤)	٢٢٥٠٠٠٠	الأرصدة في ١ / ١ / ٢٠٢٣
(٢٩٠٣٨٤)		(٢١٧٥٩٧)	٠	(٧٢٧٨٧)	٠	ارباح (خسائر) السنة الحالية
١٨٧٩١٦	١٨٧٩١٦					إيداعات (سحب) الشركاء
٢٨١٦١٥٤	٩٤٣١٥٢	٢٩٢٢٢٧	٨٣١٨٠	(٩٤٠٣٢١)	٢٢٥٠٠٠٠	الأرصدة في ٢٠٢٣/١٢/٣١
المجموع	ذمم الشركاء	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	ارباح (خسائر)	رأس المال	البيان
٢٨١٦١٥٤	١١٣١٠٦٨	٢٩٢٢٢٧	٨٣١٨٠	(٩٤٠٣٢١)	٢٢٥٠٠٠٠	الأرصدة في ١ / ١ / ٢٠٢٤
(١٨٣٦٧٥)				(١٨٣٦٧٥)		ارباح (خسائر) السنة الحالية / ٢٠٢٤
٢٢٠٧٥٦				٢٢٠٧٥٦		إطفاء خسائر مدورة
(٩٥١٥٦١)	(٩٥١٥٦١)					إيداع (سحب) الشركاء
١٩٠١٦٧٤	١٧٩٥٠٧	٢٩٢٢٢٧	٨٣١٨٠	(٩٠٣٢٤٠)	٢٢٥٠٠٠٠	الأرصدة في ٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ.م.م) . عمان / الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية عن السنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ بيان (د)

البيان	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		افرادي	اجمالي
أ - التدفق النقدي من النشاط التشغيلي			
- صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	(٧٢٧٨٧)	(١٨٣٦٧٥)	
- التغير في الاستهلاك المتراكم	١٦١	٧٣٢	
- خسائر غير متحققة عن إعادة تقييم المحفظة	٠	٠	
صافي الربح (الخسارة) قبل تنزيل الاستهلاكات	(٧٢٦٢٦)		(١٨٢٩٤٣)
- التغير في الموجودات المتداولة عدا النقدية	(١١٣٦٠)	١١٤٤٧٦	
- التغير في المطلوبات المتداولة عدا البنوك و أوراق الدفع	٧٢٥٦	(٩٣١٣٦)	٢١٣٤٠
صافي التدفق النقدي من النشاط التشغيلي	(٧٦٧٣٠)		(١٦١٦٠٣)
ب . التدفق النقدي من النشاط الاستثماري			
- شراء موجودات ثابتة	(٧٠٠)	(٣٦٢٢)	
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	(٧٠٠٣)	٩٥١١١٨	
صافي التدفق النقدي من النشاط الاستثماري	(٧٧٠٣)		٩٤٧٤٩٦
ج . التدفق النقدي من النشاط التمويلي			
- التغير في بنوك دائنة	(١٢٥٥٧٧)	(٥٤٨١٣)	
- إطفاء خسائر مدورة تحويلات	٠	٢٢٠٧٥٦	
- التغير في ذمم الشركاء	١٨٧٩١٦	(٩٥١٥٦١)	
صافي التدفق النقدي من النشاط التمويلي	٦٢٣٣٩		(٧٨٥٦١٨)
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل	(٢٢٠٩٤)		٢٧٥
النقد والنقد المعادل في ٢٠٢٤/١/١	١٠٧٩٦٨		٨٥٨٧٤
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل	(٢٢٠٩٤)		٢٧٥
النقد والنقد المعادل في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٨٥٨٧٤		٨٦١٤٩

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

الرقم : ١٨٣ / م / ٢٠٢٥
التاريخ : ١١ / ٢ / ٢٠٢٥

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

إيضاح (١) : الإيضاحات حول الشركة والبيانات الحسابية الختامية كما هي في ٢٠٢٤/١٢/٣١ :-

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 .

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 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 .

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 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 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 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 التوريد 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 :-

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 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 انتمان 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 الدائنون 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 المتأني 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 ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٥/ ١٢/٣١ .