

الرقم : ٢٩ / ١٥ / ٢٠١٩
التاريخ : ٢٧ / ٣ / ٢٠١٩



شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
وسطاء لدى بورصة عمان

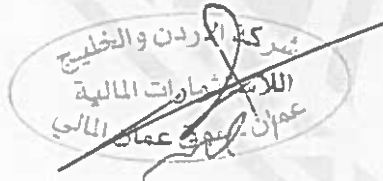
السادة بورصة عمان المحترمين
تحية وبعد

الموضوع : التقرير السنوي

اشارة الى الموضوع اعلاه من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥ وحسب المادة (٧١) المتعلقة بشركات الوساطة المالية نرفق لكم طيه التقرير السنوي للشركة كما هي في ٢٠١٨/١٢/٣١ مدقق حسب الاصول .

وتفضلوا قبول فائق الاحترام ,,,,

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية



بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢٧ آذار ٢٠١٩	
الرقم التسلسل:	١٤٨٧
رقم الملف:	٢٤
الجهة المختصة:	الديوان

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

المركز المالي كما هي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

الصفحات :-	التاريخ	الصفحات
١- تقرير المحاسب القانوني المستقل	٢٠١٨/١٢/٣١	١ - ٢

البيانات :-

١- قائمة المركز المالي كما هي في	٢٠١٨/١٢/٣١	٣
٢- بيان الدخل الشامل عن الفترة المنتهية في	٢٠١٨/١٢/٣١	٤
٣- قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في	٢٠١٨/١٢/٣١	٥
٤- قائمة التدفقات النقدية كما في	٢٠١٨/١٢/٣١	٦

الإيضاحات :-

إيضاحات عامة حول البيانات الحسابية	٧ - ١٤
------------------------------------	--------



No. :

الرقم :

Date :

التاريخ : ٢٠١٨/٠٢/٠٩

تقرير المحاسب القانوني المستقل

السادة الشركاء في / شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية المحترمين
ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
الرأي المتحفظ:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ ، والايضاحات حول البيانات المالية ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة .

في رأينا وباستثناء الآثار المحتملة لما يرد في فقرة اساس الرأي المتحفظ أدناه ، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ :

كما ورد في الايضاح (٦) حول البيانات المالية ، يتضمن بند المساهمة في شركات تابعة (شركة الاردن و الخليج للتطوير العقاري) ، لم تقم الشركة باحتساب مقدار مساهمتها في عام ٢٠١٨ ، لم يرد لنا بيانات مالية مدققة من قبل محاسب قانوني مستقل كما هي في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ، لا يوجد اجراءات تدقيق بديلة ، وعليه لم نتضمن ما إذا كان هنالك أية تعديلات ضرورية على رصيد المساهمة في شركات تابعة والارباح أو الخسائر المترجمة.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ، إن مسؤوليتنا وفقا لهذه المعايير والتي تم ذكرها بمزيد من التوضيح في تقريرنا هذا في فقرة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية.

نحن مستقلين عن الشركة وفقا لمتطلبات مجلس معايير السلوك الاخلاقي الدولية للمحاسبين " دليل قواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين " والمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية ، واننا قد اوفينا بمسؤوليتنا الاخلاقية الاخرى وفقا لتلك المتطلبات ، ومتطلبات مجلس معايير السلوك الاخلاقي الدولية للمحاسبين " دليل قواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين " .

في اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون اساسا لإبداء رأينا.

مسؤولية الادارة والمسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية :

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ومسؤولية الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكنها من اعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

عند اعداد البيانات المالية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار ، والافصاح ، عندما ينطبق ذلك ، عن امور تتعلق بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي ، ما لم تنوي الادارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لا يوجد لديها بديلا واقعا غير ذلك .

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

مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية :

إن اهدفنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الاخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال او عن خطأ . واصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا .

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد ، ولكنه ليس ضمانه بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائما اي خطأ جوهري إن وجد .

ان الاخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال او الخطأ ، وتعتبر جوهرية اذا كانت بشكل فردي او اجمالي ممكن ان تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على اساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير الدولية للتدقيق ، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق بالاضافة الى :

• تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال او خطأ ، وكذلك تصميم وتنفيذ اجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر ، والحصول على ادلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر اساسا لرأينا . ان خطر عدم اكتشاف الاخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال اعلى من الناتج عن الخطأ ، كما ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ او التزوير او الحذف المتعمد ، سوء التمثيل او تجاوز للرقابة الداخلية .

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

• تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الادارة .

• الاستنتاج حول ملائمة استخدام الادارة لاساس الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على ادلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، فيما اذا كان هنالك وجود لعدم يقن جوهري يتعلق بأحداث او ظروف يمكن ان تؤثر شكا جوهريا حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة . إذا استنتجنا عدم وجود يقن جوهري ، فإننا مطالبون ان نلفت الانتباه في تقرير تدقيقنا الى الايضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية و اذا كان الافصاح 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 ان تتسبب احداث او ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة .

• تقييم العرض العام والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الافصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والاحداث بشكل يحقق العرض العادل .

لقد تواصلنا مع المسؤولين عن الحوكمة ، والتي هي من ضمن امور اخرى ، فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له و ملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا .

تقرير حول المتطلبات القانونية :

تحتفظ شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية ، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة ونوصي بالصداقة عليها ، مع الاخذ بعين الاعتبار فقرة أساس الراي المتحفظ اعلاه .

مكتب العالم العربي لتدقيق الحسابات

جمال درويش

اجازة رقم ٢٠٧

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تاريخ التقرير ٠٩ شباط ٢٠١٨ مكتب العالم العربي لتدقيق الحسابات

محاسبون وفاحصو حسابات قانونيون

رقم الإجازة

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية

ذات مسؤولية محدودة

قائمة المركز المالي كما هي في ٢٠١٨-١٢-٣١

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	البيان
دينار اردني	دينار اردني		
			الموجودات المتداولة
١٢٠٦٦١	٨٦٠٢٠	٣	نقد في الصندوق و لدى البنوك
٢١٤٠٧١	١٩٠٤٤٣	٤	ذمم عملاء الوساطة
٣٥٢٠٢	٣٣٣٠٢	٥	أرصدة مدينة اخرى
٩٢١٤٧	٣٦٥٣		تسوية التداول
٤١٨٦٨٤	٣٣٤١٦٠	٦	المساهمة في شركات تابعة
١٢٢٠٠٠	١٢٢٠٠٠		صندوق ضمان الوسطاء
١٤٨١٦٢٤	١٥١٤٣٩٦		صافي قيمة المحفظة
١٩٣٦٧٦	١٩٣٦٧٦		اسهم غير مدرجة
١٦٤٨٩٧٧	١٣٨٦٧٦١	٧	الاستثمارات المالية بالكلفة
٤٣٢٧٠٤٢	٣٨٦٤٤١١		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٤٦٣٨٥٩	٣٣٤٩٧٨	١٤	الممتلكات و المنشآت و المعدات
(٤٣٥٧٥٢)	(٣٢٩٨٨٨)	١٤	مجمع الاستهلاك
٢٨١٠٧	٥٠٩٠		صافي الموجودات غير المتداولة
٤٣٥٥١٤٩	٣٨٦٩٥٠١		مجموع الموجودات
			المطلوبات و الحقوق
			المطلوبات المتداولة
١١٨٨٦٩٧	٩٩٦٨٤	٨	بنوك دائنة
(٢٣١٢)	١١٨٠٠٨		تسوية القيمة العادلة
.	٣٦١٠٢		الذمم الدائنة
٢٤٠٠٠	٤٧٤٢٤	٩	أرصدة دائنة أخرى
١٢١٠٣٨٥	٣٠١٢١٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
١١٢٠٨٣٤	١٨٠٥٠٨٠	١٠	ذمم شركاء دائنة
١١٢٠٨٣٤	١٨٠٥٠٨٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٢٣٣١٢١٩	٢١٠٦٢٩٨		مجموع المطلوبات
			رأس المال و الحقوق
٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠		رأس المال
٨٣١٨٠	٨٣١٨٠		احتياطي اجباري
(٣٠٩٢٥٠)	(٥٦٩٩٧٧)		ارباح (خسائر) مدورة
٢٠٢٣٩٣٠	١٧٦٣٢٠٣		مجموع حقوق الملكية
٤٣٥٥١٤٩	٣٨٦٩٥٠١		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من صفحة (٧- ١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني المستقل

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية

ذات مسؤولية محدودة

بيان الدخل الشامل عن الفترة المنتهية في ٢٠١٨-١٢-٣١

البيان	ايضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
		دينار اردني	دينار اردني
الايراحات	١١	٤٣٨٥٥	١٠٥٨٣٦
ينزل :			
المصاريف الادارية والعمومية	١٢	(١٣٨١٢٥)	(٣٢٠١١٣)
الاستهلاكات	١٤	(٢١٥٥)	(٢٣٣٨٢)
مجموع التنزيلات		(١٤٠٢٨٠)	(٣٤٣٤٩٥)
صافي ربح (خسارة) الفترة من العمليات		(٩٦٤٢٥)	(٢٣٧٦٥٩)
ارباح (خسائر) غير متحققة من اعادة تقييم المحفظة		(١٢٠٣٢٠)	٥٠٠٩٥
ارباح (خسائر) بيع المحفظة		(٢٨)	(٢٨٨٣٨)
ارباح (خسائر) شركات حليفة		(٨٤٥٢٤)	.
صافي ربح (خسارة) الفترة		(٣٠١٢٩٧)	(٢١٦٤٠٢)
خسائر غير متحققة من اعادة تقييم محفظة فلسطين		(٥٩٣٧٩)	١٩٠٣٧٦
صافي الربح (الخسارة) السنة		(٣٦٠٦٧٦)	(٢٦٠٢٦)
ارباح (الخسائر) المدورة		(٢٠٩٣٠١)	(٢٨٣٢٢٤)
صافي الربح (الخسارة) منقول للمركز المالي		(٥٦٩٩٧٧)	(٣٠٩٢٥٠)

ان الايضاحات المرفقة من صفحة (٧- ١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني المستقل

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية

ذات مسؤولية محدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ٢٠١٨-١٢-٣١

المجموع	الأرباح (الخسائر) المدورة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
٢٠٤٩٩٥٦	(٢٨٣٢٢٤)	٨٣١٨٠	٢٢٥٠٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٢٦٠٢٦)	(٢٦٠٢٦)	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	اطفاء خسائر (توزيعات ارباح)
-	-	-	-	تحويلات
٢٠٢٣٩٣٠	(٣٠٩٢٥٠)	٨٣١٨٠	٢٢٥٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٠٢٣٩٣٠	(٣٠٩٢٥٠)	٨٣١٨٠	٢٢٥٠٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٣٦٠٦٧٦)	(٣٦٠٦٧٦)	-	-	الدخل الشامل للفترة
٩٩٩٤٩	٩٩٩٤٩	-	-	اطفاء خسائر (توزيعات ارباح)
-	-	-	-	تحويلات
١٧٦٣٢٠٣	(٥٦٩٩٧٧)	٨٣١٨٠١	٢٢٥٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الايضاحات المرفقة من صفحة (٧- ١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني المستقل

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية

ذات مسؤولية محدودة

قائمة التدفقات النقدية كما في ٢٠١٨-١٢-٣١

البيان	٢٠١٨ دينار اردني	٢٠١٧ دينار اردني
التدفقات من النشاطات التشغيلية		
الدخل قبل الضريبة	(٣٦٠٦٧٦)	(٢٦٠٢٦)
مجمع الاستهلاك	٢١٥٥	٢٣٣٨٢
التغيرات في الموجودات التشغيلية		
النقص (الزيادة) في ذمم عملاء الوساطة	٢٣٦٢٨	٧٨٧٢٢
النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى	١٩٠٠	٧٥٠
النقص (الزيادة) في تسوية التداول	٨٨٤٩٤	(٦٠٧٦)
النقص (الزيادة) في المساهمة في شركات تابعة	٨٤٥٢٤	.
النقص (الزيادة) في صافي قيمة المحفظة	(٣٢٧٧٢)	(٦٨٩٧٦٢)
النقص (الزيادة) في الاستثمارات المالية بالكلفة	٢٦٢٢١٦	(١٩٠٣٧٧)
التغيرات في المطلوبات التشغيلية		
(النقص) الزيادة في بنوك دائنة	(١٠٨٩٠١٣)	١٦٩٨٠٩
(النقص) الزيادة في تسوية القيمة العادلة	١٢٠٣٢٠	(٥٠٠٩٤)
(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة	٣٦١٠٢	.
(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى	٢٣٤٢٤	(١٣٤٧)
صافي النقدية من النشاطات التشغيلية	(٨٣٩٦٩٨)	(٦٩١٠١٩)
النشاطات الاستثمارية		
التغير في الممتلكات و المنشآت و المعدات	١٢٨٨٨١	(٤٥٠)
تعديلات مجمع الاستهلاك	(١٠٨٠١٩)	.
صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية	٢٠٨٦٢	(٤٥٠)
النشاطات التمويلية		
ذمم شركاء دائنة	٦٨٤٢٤٦	٦٩٢٩٩٩
اطفاء خسائر (توزيع ارباح)	٩٩٩٤٩	
صافي النقدية من النشاطات التمويلية	٧٨٤١٩٥	٦٩٢٩٩٩
الزيادة (النقص) في الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق	(٣٤٦٤١)	١٥٣٠
الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في بداية السنة	١٢٠٦٦١	١١٩١٣١
الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في نهاية السنة	٨٦٠٢٠	١٢٠٦٦١

ان الايضاحات المرفقة من صفحة (٧- ١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها ومع تقرير المحاسب القانوني المستقل

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاح (أ) عام

الشركة مسجلة لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة (شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية) في سجل الشركات ذات مسؤولية محدودة تحت الرقم (١٠٠٩) بتاريخ ١٥/٠٢/١٩٨٢ برأس مال (٢٢٥٠٠٠٠) دينار أردني .

الرقم الوطني للمنشأه (٢٠٠٠٠١٧٦٧)

طبيعة الشركة ونشاطها :

أن شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية هي شركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية طبيعة عملها بيع وشراء الأسهم والأوراق المالية في سوق عمان المالي والمسجلة في سجل الشركات وتم إجراء تحويل الأسهم في الأول من شهر نيسان ١٩٨٦ م وان بداية نشاط الشركة بعد التحويل بدأ في السادس من أيار ١٩٨٦ وقد تم تصويب الأوضاع حسب قانون الشركة رقم (١) لعام ١٩٨٩ م، حيث أصبحت شركة ذات مسؤولية محدودة .

مهام الشركة :

١- استثمار في المشاريع التجارية والمالية

٢- تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة لقيان الشركة باعمالها

٣- شراء وبيع الاسهم بالعمولة في سوق عمان المالي

٤- ادارة الاستثمار

٥- أنشطة اخرى للخدمات المالية

٦- امانة الاستثمار

٧- التمويل على الهامش

٨- شراء وبيع كافة الاوراق المالية

٩- استشارات مالية

١٠- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك

الشركاء :

اسم الشريك	الجنسية	حصة الشريك د.ا.
١ - سميرة هاشم الشوا	أردني	١١٢٥٠٠٠
٢ - هاشم سامي عبد الغني أبو سمره	أردني	٣٧٤٨٥٧
٣ - طارق سامي عبد الغني أبو سمره	أردني	٣٧٤٨٥٧
٤ - زيد سامي عبد الغني أبو سمره	أردني	٣٧٥٢٨٦

قررة الهيئة انتخاب هيئة مديرين مكونة من السادة :

سميرة هاشم عطا الشوا / رئيس هيئة مديرين

هاشم سامي عبد الغني ابو سمره / نائب رئيس هيئة المديرين
المفوضيين بالتوقيع:

١- رئيس هيئة المديرين /السيدة سميرة هاشم عطا الشوا

٢- نائب رئيس هيئة المديرين / السيد هاشم سامي عبد الغني

٣- الشريك / السيد طارق سامي عبد الغني ابو سمره

مجتمعين او منفردين بكافة الامور المالية والادارية والقضائية والاخرى او من يفوضانه خطيا.

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاح (٢) السياسات المحاسبية العامة :

١. أسس المحاد البيانات المالية :

- تم اعداد البيانات المالية وفقا معايير التقارير الدولية والتفسيرات الصادرة لها والقوانين الاردنية النافذة.
- تم اعداد البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية .
- ان الدينار الاردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

٢. التقديرات المحاسبية :

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة ، كما أن هذه التقديرات الاجتهادات تؤثر على الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة للتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات ، وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

٣. التمتلك والمعدات :

أ - تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التذني المتراكمة باستثناء الأراضي فلا يتم استهلاكها .

ب - يتم الاعتراف بمصروف الإستهلاك على مدى عمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات وحسب النسبة (٥%) ، باستثناء الأراضي فلا تستهلك .

٤. النقدية وما حكمها :

يتم اعداد قائمة التدفقات النقدية طبقا للطريقة غير المباشرة ، ولا غراض اعداد قائمة التدفقات النقدية ، يتم تعريف بند النقدية وما في حكمها على انها النقدية بالصندوق ، وبنوك وحسابات جارية وبنوك ودائع لأجل لا تزيد عن ثلاثة اشهر .

٥. الذمم التجارية المدبنة :

تظهر الذمم العملاء المدبنة بقيمة الفواتير مطروحا منها مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها والتي تمثل تذني القيمة القابلة لتحصيل الذمم .

٦. البضاعة في المستودعات :

تظهر بضاعة اخر المدة بسعر كلفة او صافي القيمة التحصيلية ايهما اقل ويتم تحديد الكلفة باستخدام طريقة الوارد اولا صادر اولا .

٧. الذمم التجارية الدائنة :

وهي الإلتزامات المستحقة على الشركة مقابل البضائع والخدمات التي تم استلامها او التزود بهما .

٨. تحقق الإيراد :

يتم الاعتراف بالإيراد عند البيع واصدار الفاتورة و تسليم البضاعة للعميل .

٩. المعاملات بالعملة الأجنبية :

- أ- يتم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني (العملة الوظيفية)
- ب- يتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات .

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية إيضاحات حول البيانات المالية

ج- يتم ترجمة الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بتاريخ القوائم المالية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .

د- يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قيمتها العادلة .

هـ - يتم تسجيل الفروق الناشئة عن إعادة ترجمة العملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في قائمة الدخل الشامل .

١٠ . انخفاض قيمة الأصول :

يتم دراسة القيمة الدفترية للأصول المملوكة (بخلاف المخزون) في تاريخ اعداد الميزانية ، وفي حالة توافر مؤشرات تدل على انخفاض القيمة القابلة للاسترداد لهذه الأصول عن قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمة هذه الأصول الى قيمتها القابلة للاسترداد ويحمل هذا التخفيض على قائمة الدخل ، ويتم حساب الاستهلاك السنوي فيما يتعلق بالأصول الثابتة على أساس القيمة المعدلة .

١١ . المخصصات :

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني او مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل ان يترتب عليه تدفق خارج لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن تقدير موثق لمبلغ الالتزام هذا وتتم مراجعة المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها (عند الضرورة) لظهور افضل تقدير .

١٢ . ضريبة الدخل :

يتم اثبات ضريبة الدخل طبقاً للقانون بالإضافة الى الفروقات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة بقائمة الدخل ، لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل لهذا العام لان الشركة لم تحقق اي ربح .

١٣ . المصروفات :

يتم الاعتراف بجميع مصروفات التشغيل بما في ذلك المصروفات الادارية والعمومية مع تحميلها على قائمة الدخل في الفترة المالية التي حدثت فيها تلك المصاريف .

١٤ . الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها :

أ . القيمة العادلة للأدوات المالية :

تتمثل الأدوات المالية في أرصدة النقدية بالبنوك وأوراق الدفع الدائنون الارصدة الاخرى والقروض والتسهيلات البنكية ، وتمثل القيمة الدفترية لهذه الأدوات تقديراً معقولاً لقيمتها العادلة .

ب . خطر الائتمان :

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة ، هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

ج . خطر سعر الفائدة :

ان بنود الميزانية غير خاضعة لخطر اسعار الفائدة

د . مخاطر السوق :

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، وعمليات الشركة في معظمها بالدينار الأردني ، وكذلك فإن الإقتراض بالفائدة محدود جداً .

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية إيضاحات حول البيانات المالية

هـ . مخاطر السيولة :

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، وهي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطيات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة إستحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية .

و . مخاطر إدارة رأس المال

- يمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الشركاء . تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها على ضوء تغيرات ظروف العمل ، هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة .
- ان البنود المتضمنة في هيكل المال المتكون من رأس مال المدفوع والارباح (الخصائر) المدورة و الإحتياطيات .

١٥. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

أ . معايير واجبة التطبيق للعام المالي ٢٠١٨ :

إن عدد من المعايير أصبحت سارية المفعول إعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ وتطبقها الشركة حيثما لزم :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من عقود العملاء .
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) الإستثمارات العقارية .
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين .

ب . معايير جديدة ستصبح سارية المفعول بعد السنة المالية التي تبدأ من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية وتقوم الشركة بتقييم أي تعديلات وتقديرات للمعايير الجديدة :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار (يطبق للعام ٢٠١٩ م) .
- المعيار الدولي للتقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق للعام ٢٠٢١ م) .
- تعديلات على المعيار الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (يطبق للعام ٢٠١٩ م) .

إيضاح (٣) نقد في الصندوق و لدى البنوك

البيان	٢٠١٨	٢٠١٧
الصندوق	دينار	دينار
البنك العقاري المصري العربي	٢٠٥	٢١٤
بنك الاتحاد جاري العملاء	٥٢٥٠٠	٥٤٩٦٣
المجموع	٣٣٣١٥	٦٥٤٨٤
	٨٦٠٢٠	١٢٠٦٦١

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاح (٤) خدمة عملاء الوساطة

البيان	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
ذمم عملاء الوساطة	١٢٦٢٦٦١	١٢٨٦٢٨٩
ينزل/مخصص ديون مشكوك فيها	(١٠٧٢٢١٨)	(١٠٧٢٢١٨)
المجموع	١٩٠٤٤٣	٢١٤٠٧١

إيضاح (٥) أرصدة مدينة أخرى

البيان	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
سلف موظفين	٣٠٠٠	٤٩٠٠
تأمينات كفالات مستردة	٣٠٣٠٢	٣٠٣٠٢
المجموع	٣٣٣٠٢	٣٥٢٠٢

إيضاح (٦) المساهمة في شركات تابعة

البيان	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
شركة الاردن و الخليج للتطوير العقاري	٣٣٤١٦٠	٤١٨٦٨٤
المجموع	٣٣٤١٦٠	٤١٨٦٨٤

شركة الاردن والخليج للتطوير العقاري ، بلغت حقوق الملكية في الشركة كما هو مبين في المركز المالي علما بأنها ذات مسؤولية محدودة مسجلة تحت الرقم ١٦٤٤٧ بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٢١ في ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ ٤٤٥٥٤٧ ديناراً وحيث ان حقوق الشركة ٧٥% منها لذا تكون قيمة العادلة ٣٣٤١٦٠ ديناراً

إيضاح (٧) الاستثمارات المالية بالخلفة

البيان	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
محفظة اسهم فلسطين	٨٥٨٧٠٤	١١٢٠٩٢٠
الاستثمارات المالية بالكلفة	٥٢٨٠٥٧	٥٢٨٠٥٧
المجموع	١٣٨٦٧٦١	١٦٤٨٩٧٧

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
إيضاحات حول البيانات المالية

ايضاح (٨) بنوك حائنة

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار	دينار	بنك الاتحاد
١١٨٨٦٩٧	٩٩٦٨٤	
١١٨٨٦٩٧	٩٩٦٨٤	المجموع

ايضاح (٩) ارصدة حائنة اخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار	دينار	م. مستحقة وغير مدفوعة
٢٤٠٠٠	٤٧٤٠٠	عمولات هيئة الاوراق المالية
.	٢٤	
٢٤٠٠٠	٤٧٤٢٤	المجموع

ايضاح (١٠) دهم شركاء حائنة

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار	دينار	سميرة هاشم الشوا
٥٤٧٥٥٦	٨٨٣٩٦٢	هاشم سامي ابو سمره
٢٠٢٢٠	٢٩٥٨٢٠	طارق سامي ابو سمره
١٨٨٩٧٧	٢٨٢٤٨٥	زيد سامي ابو سمره
١٨٢٠٨١	٣٤٢٨١٣	
١١٢٠٨٣٤	١٨٠٥٠٨٠	المجموع

ايضاح (١١) الايرادات

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار	دينار	الايراد من العمولة
١٠١٢٣٤	٤٢٧٣٤	ايرادات اخرى
٤٦٠٢	١١٢١	
١٠٥٨٣٦	٤٣٨٥٥	المجموع

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاح (١٢) المصاريف الإدارية والعمومية

البيان	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
صندوق حماية المستثمر	١٠٨٥	٢٧٢٨
غرامات لهينة الاوراق المالية	٣٠٠٠	٢٥٠
الرواتب	٣٩٠٦٠	٨٢١٨٥
فوائد وعمولات بنكية	٢٨٦٨	٨٦
فوائد بنكية - بنك الاتحاد	٤٦٤٦٦	١٠٥٤٦٧
مصاريف مساهمة الشركة في الضمان	١٢٨٤٤	١١٧١٦
رسوم ورخص واشترابات	٣٠٣٨	١٣٥٠
كهرباء ومياه	١٥٩٨	١٧٤٢
برق و بريد والهاتف	١١٥٥	١١٨٦
الايجارات	٦٠٠٠	٢٢٨٥٠
صيانة وتصليلات	٤٤١٧	٤٤١٠
قرطاسية ومطبوعات	٣٩٢	١٤٣
علب حبر للاجهزة	٤٥٧	٣٥٠
مطبوعات	١٠٤	١٠٢
ضيافة	٢٤٣١	١٨٥٨
اتعاب تدقيق حسابات	١٢٥٠	١٢٥٠
عمولة اصدار حوالة بنك الاتحاد	٢٤٨٦	٢٢٠٠
فروقات الحوالات	٣	٣
تأمين صحي	٤٢٥٨	١٠٣٠٢
رسوم مدفوعة هينة الاوراق المالية	١٣٤٤	١٣٣٦
ضريبة معارف	١٦٤	٣٤٤
مصاريف خدمات مشتركة	٣٠٠٦	٣٦٢٦
اخطاء تداول	٨٩	١٥٣
طوابع	٦١٠	٦١٠
رسوم انتساب واشتراك صندوق ضمان التسوية	٠	٨٥٠
ضريبة الدخل	٠	٦٣٠١٦
المجموع	١٣٨١٢٥	٣٢٠١١٣

إيضاح (١٣) الوضع الضريبي

تصنف شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية لدى دائرة ضريبة الدخل و المبيعات ضمن الشركات المالية ، حيث ان نشاطها الرئيسي ينحصر في الوساطة المالية وبالتالي فهي تخضع لشريحة ٢٤% من الدخل بعد تنزيل المصاريف المقبولة حسب قانون ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٤ و الشركة مسجلة في دائرة ضريبة الدخل و المبيعات تحت رقم (٤٠١٧١٧٠) علما بانه لم تقم الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل لعام ٢٠١٨ لانها لم تحقق اي دخل خاضع للضريبة .

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية

الممتلكات و المنشآت و المعدات

٣١/١٢/٢٠١٨

إيضاح (١٤)

الرقم	اسم ونوع الاصل	الايضافات والاستبعادات		تكلفة الاصل	النسبة المئوية للاستهلاك	مجموع الاستهلاك المستبعد	مجموع الاستهلاك	الاستهلاك	الاستهلاك	صافي القيمة الدفترية
		خلال السنة	له	اخر المدة						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	الاثاث والمفروشات	٠	٠	٤١٥٤٢		٠	٠	٠	٤١٥٤٢	٠
٢	الديكورات	٠	٠	٦٥٨٥٢		٠	٠	٠	٦٥٨٥٢	٠
٣	مكيف هواء	٠	٠	٢٩١٠	٥%	٢١٤٨	١٤٦	٢٢٩٤	٦١٦	٠
٤	وحدة الحاسب الالى	٠	٠	٤٤٢٢٥		٠	٠	٠	٤٤٢٢٥	٠
٥	السيارات	٠	٠	١٣١٥٠١		٢٣٩٥٢٠	١٠٨٠١٩	٠	١٣١٥٠١	٠
٦	هاتف فاكس وتلكس	٠	٠	٧٣٣٨		٧٣٣٨	٠	٠	٧٣٣٨	٠
٧	قائمة حديدية	٠	٠	٦٤٦	٥%	١٣٥	٣٢	١٦٧	٤٧٩	٠
٨	شاشة عرض	٠	٠	٩٥٠	٥%	٨١٥	٤٨	٨٦٣	٨٧	٠
٩	برامج كمبيوتر	٠	٠	١٤٥٠		١٤٥٠	٠	٠	١٤٥٠	٠
١٠	الأجهزة والمعدات	٠	٠	٣٦٠٧١	٥%	٣٢٢٦٧	١٨٠٤	٣٤٠٧١	٢٠٠٠	٠
١١	برامج كمبيوتر	٠	٠	١٩٤٣	٥%	٢٩٥	٩٧	٣٩٢	١٥٥١	٠
١٢	شاشة عرض	٠	٠	٥٥٠	٥%	١٦٥	٢٨	١٩٣	٢٥٧	٠
	مجموع الموجودات	١٤٥٠	١٣٠٣٣١	٣٣٤٩٧٨		٤٣٥٧٥٢	١٠٨٠١٩	٢١٥٥	٣٢٩٨٨٨	٥٠٩٠