

شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية

و تقرير المراجعة كما في ٢٠٢٤/٦/٣٠

الرقم : ٢٠٢٤ / م / ١٨٣
التاريخ : ٢٠٢٤ / ٧ / ٢٨

المحتويات

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

عمان -/ الأردن

رقم الصفحة

- (١) - تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية
- (٢ - ٣) - بيان المركز المالي المرحلي كما في ٢٠٢٤/٦/٣٠
- (٤) - بيان الدخل الشامل المرحلي عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠
- (٥) - بيان التغير في حقوق الشركاء عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠
- (٦) - بيان التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠
- (٧ - ١٥) - ايضاحات حول القوائم المالية .

الرقم : ١٨٣ / م / ٢٠٢٤

التاريخ : ٢٨ / ٧ / ٢٠٢٤

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

السادة الشركاء في شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية المحترمين ،،
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة:

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المرفقة لشركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية ، والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية ، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة . إن الإدارة المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالي الدولي / معيار المحاسبي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً على مراجعتنا .

نطاق المراجعة:

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

النتيجة :

بناء على مراجعتنا ، لم تسترع انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بان القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافي النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ .


أمور أخرى :

- تم تدقيق البيانات المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ من قبل زميل آخر وابدئ نتيجة غير متحفظة .
- من خلال اطلاعنا على سجلات وقيود الشركة لم يصل إلى علمنا أن هناك مخالفة لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تموز ٢٠٢٤

المؤسسة العربية للتدقيق والمحاسبة


محمد عبد الله عوض الله
إجازة (١٩٣)

المؤسسة العربية للتدقيق والمحاسبة
محاسبون و فاحصو حسابات قانونيون
عمان - الاردن

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

بيان المركز المالي المرحلي كما هو في ٢٠٢٤/٦/٣٠ بيان (أ)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	الايضاحات	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		
			<u>الموجودات المتداولة</u>
٨٥٨٧٤	٦٨٢٢٩	٣	النقد وما في حكمه
٢٠٧٣٣٣	١٣١٨٣٨	٤	ذمم مدينة / عملاء وساطة بعد المخصص
٨٨٦٠٢	٤٨٩١١	٥	أرصدة مدينة أخرى
٣٨١٨٠٩	٢٤٨٩٧٧		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
١٥٣٩	٢٦٢١	٦	صافي قيمة الممتلكات و المعدات
٢٧٦٠٨٩١	١٨٤٦١١٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٧٦٢٤٣٠	١٨٤٨٧٣٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
٣١٤٤٢٣٩	٢٠٩٧٧١٥		مجموع الموجودات

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

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

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

بيان المركز المالي المرحلي كما هو في ٢٠٢٤/٦/٣٠ بيان (أ)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	الايضاحات	المطلوبات
دينار اردني	دينار اردني		
			<u>المطلوبات و حقوق الشركاء</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
١٢٢٠٩٥	٢١٦٣		البنوك الدائنة
١٦٦٣٣٩	٥٢٥٩٨		الذمم الدائنة / عملاء وساطة
٣٩٦٥١	٤٠٨٢٦	٨	ارصده دائنة أخرى
٣٢٨٠٨٥	٩٥٥٨٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الشركاء</u>
٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠		رأس المال المصرح به و المدفوع
٨٣١٨٠	٨٣١٨٠		الاحتياطي الاجباري
(٤٥٩٤٣)	(٧٤٥٤٧)		خسارة الفترة الحالية (١/١ - ٢٠٢٤/٦/٣٠)
(٦٠٢١٥١)	(٤٢٧٣٣٨)		خسائر مدورة من سنوات سابقة
١١٣١٠٦٨	١٧٠٨٣٤	٩	ذمم الشركاء
٢٨١٦١٥٤	٢٠٠٢١٢٨		صافي حقوق الشركاء
٣١٤٤٢٣٩	٢٠٩٧٧١٥		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 المرحلي عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٤ / ٦ / ٣٠ بيان (ب)

٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	الإيضاحات	البيان
دينار اردني	دينار اردني		
٢٢٢٣٠	١٢٦٥١		الإيرادات
٢٩٣٤	٥١٤١		إيرادات أخرى
٢٥١٦٤	١٧٧٩٢		مجموع الإيرادات الاجمالية
			<u>و ينزل منها :-</u>
(٦٥١٤٨)	(٤٣٢٥٩)	١٠	المصاريف الإدارية و العمومية
٠	(٣٠٥٥)		أرباح (خسائر) المحفظة
(٣٩٩٨٤)	(٢٨٥٢٢)		أرباح (خسائر) الفترة من (٢٠٢٤/٦/٣٠ - ١/١)
			<u>بنود الدخل الشامل الأخرى</u>
(٧٤٣١)	٠		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١٤٧٢	(٤٦٠٢٥)		أرباح(خسائر) غير متحققة عن إعادة تقييم المحفظة
(٤٥٩٤٣)	(٧٤٥٤٧)		مجموع الدخل الشامل للفترة من (٢٠٢٤/٦/٣٠ - ١/١)
٠	٠		احتياطي اجباري
٠	٠	١١	مخصص ضريبة الدخل
٠	٠	١١	مخصص المساهمة الوطنية
(٣٥٧٧١٠)	(٤٢٧٣٣٩)		خسائر سنوات سابقة
(٤٠٣٦٥٣)	(٥٠١٨٨٥)		أرباح (خسائر) منقولة الى بيان (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 المرحلية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠ 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
(٤٥٩٤٣)	(٥٩٥٩)			(٣٩٩٨٤)		ارباح (خسائر) الفترة (١ / ١ - ٢٠٢٣/٦/٣٠)
٢٨٧٢٦٧٩	٩٤٣١٥٢	٥٠٣٨٦٥	٨٣١٨٠	(٩٠٧٥١٨)	٢٢٥٠٠٠٠	الأرصدة في ٢٠٢٣/٦/٣٠
٢٨١٦١٥٤	١١٣١٠٦٨	٢٩٢٢٢٧	٨٣١٨٠	(٩٤٠٣٢١)	٢٢٥٠٠٠٠	الأرصدة في ١ / ١ / ٢٠٢٤
(٧٤٥٤٧)	(٤٦٠٢٥)			(٢٨٥٢٢)		ارباح (خسائر) الفترة (١ / ١ - ٢٠٢٤/٦/٣٠)
٢٢٠٧٥٦				٢٢٠٧٥٦		إطفاء خسائر مدورة
(٩٦٠٢٣٥)	(٩٦٠٢٣٥)					تحويلات و تعديلات
٢٠٠٢١٢٨	١٧٠٨٣٣	٢٤٦٢٠٢	٨٣١٨٠	(٧٤٨٠٨٧)	٢٢٥٠٠٠٠	الأرصدة في ٢٠٢٣/٦/٣٠

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

شركة الأردن و الخليج للاستثمارات المالية (ذ.م.م) . عمان / الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠ بيان (د)

البيان	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	
		افرادي	اجمالي
أ - التدفق النقدي من النشاط التشغيلي			
- صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	(٣٩٩٨٤)	(٢٨٥٢٢)	
- صافي التغير في الاستهلاك	١٢٥	٢٦٥	
- خسائر غير متحققة عن إعادة تقييم المحفظة	٠	(٤٦٠٢٥)	
صافي الربح قبل تنزيل الاستهلاكات	(٣٩٨٥٩)		(٧٤٢٨٢)
- التغير في الموجودات المتداولة عدا النقدية	(٢٩٩١٠)	١١٥١٨٩	
- التغير في المطلوبات المتداولة عدا البنوك و أوراق الدفع	١٠٢٥٠	(١١٢٥٦٦)	٢٦٢٣
صافي التدفق النقدي من النشاط التشغيلي	(٥٩٥١٩)		(٧١٦٥٩)
ب . التدفق النقدي من النشاط الاستثماري			
- شراء موجودات ثابتة	٠	(١٣٥٠)	
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	(٤٢٥٦)	٩١٤٧٧٥	
صافي التدفق النقدي من النشاط الاستثماري	(٤٢٥٦)		٩١٣٤٢٥
ج . التدفق النقدي من النشاط التمويلي			
- التغير في بنوك دائنة	(١٢٧٧٩٩)	(١١٩٩٣٢)	
- إطفاء خسائر مدورة تحويلات	٠	٢٢٠٧٥٦	
- التغير في ذمم الشركاء	١٧٩١٤٢	(٩٦٠٢٣٤)	
صافي التدفق النقدي من النشاط التمويلي	٥١٣٤٣		(٨٥٩٤١٠)
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل	(١٢٤٣٢)		(١٧٦٤٥)
النقد والنقد المعادل في ٢٠٢٤/١/١	١٠٧٩٦٨		٨٥٨٧٤
صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل	(١٢٤٣٢)		(١٧٦٤٥)
النقد والنقد المعادل في ٢٠٢٤/٦/٣٠	٩٥٥٣٦		٦٨٢٢٩

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 (٣) : النقد وما في حكمه

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
٤٤٥	٣٢١	صندوق النثرية
٠	١٥٠٠	صندوق عام
٨٥٤٢٩	٦٦٤٠٨	بنك الاتحاد / جاري عملاء
٨٥٨٧٤	٦٨٢٢٩	المجموع

إيضاح (٤) : الذمم المدينة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
١٤٢٨٠٩١	١٣٥٢٥٩٦	عملاء وساطة
١٢٢٠٧٥٨	١٢٢٠٧٥٨	مخصص تدني
٢٠٧٣٣٣	١٣١٨٣٨	المجموع

إيضاح (٥) : أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
٣٠٣٠٢	٣٠٣٠٢	تأمين كفالات بنكية مستردة
٣٣٣٠٠	٦٣٩٢	تسوية التداول
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	صندوق التسوية
١	١	رخصة التداول
٨٨٦٠٣	٤٨٩١١	المجموع

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

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

إيضاح ٦ : بالموجودات الثابتة واستهلاكاتها عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٤ / ٦ / ٣٠

البيان	التاريخ	التكلفة	معدل ك	استهلاك الفترة (٢٠٢٤/٦/٣٠ - ١/١)	الاستهلاك المتراكم في ٢٠٢٣/١٢/٣١	الاستهلاك المتراكم حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠
الأثاث و المفروشات :						
رصيد مدور في	٢٠٢٤/٠١/٠١	٤٢١٨٨	.	.	٤٢١٨٨	٤٢١٨٨
المجموع		٤٢١٨٨	.	.	٤٢١٨٨	٤٢١٨٨
الأجهزة و المعدات :-						
رصيد مدور في	٢٠٢٤/٠١/٠١	٣٩٩١١	٩٦	.	٣٨٣٧٣	٣٨٤٦٩
المجموع		٣٩٩١١	٩٦	.	٣٨٣٧٣	٣٨٤٦٩
ديكورات المكتب :-						
رصيد مدور في	٢٠٢٤/٠١/٠١	٦٥٨٥٢	.	.	٦٥٨٥٢	٦٥٨٥٢
ديكور سقف المكتب	٢٠٢٤/٠١/٢٤	٦٠٠	٧٥	٧٥	.	٧٥
المجموع		٦٦٤٥٢	٧٥	٧٥	٦٥٨٥٢	٦٥٩٢٧
السيارات :						
رصيد مدور في	٢٠٢٤/٠١/٠١	١٣١٥٠.١	.	.	١٣١٥٠.١	١٣١٥٠.١
المجموع		١٣١٥٠.١	.	.	١٣١٥٠.١	١٣١٥٠.١
موجودات أخرى :-						
مكيف هواء مدور	٢٠٢٤/٠١/٠١	٢٩١٠	.	.	٢٩١٠	٢٩١٠
هاتف و فاكس مدور	٢٠٢٤/٠١/٠١	٧٣٣٨	.	.	٧٣٣٨	٧٣٣٨
وحدة الحاسب الالى مدور	٢٠٢٤/٠١/٠١	٤٤٣٢٥	.	.	٤٤٣٢٥	٤٤٣٢٥
شاشات عرض مدور	٢٠٢٤/٠١/٠١	١٧٠٠	.	.	١٧٠٠	١٧٠٠
برامج كمبيوتر مدور	٢٠٢٤/٠١/٠١	١٩٤٣	.	.	١٩٤٣	١٩٤٣
برامج كمبيوتر	٢٠٢٤/٠١/٢٨	٧٥٠	٩٤	٩٤	.	٩٤
المجموع		٥٨٩٦٦	٩٤	٩٤	٥٨٢١٦	٥٨٣١٠

المجموع الكلي	٣٣٩٠.١٨	٢٦٥	٣٣٦١٣٠	٣٣٦٣٩٥
---------------	---------	-----	--------	--------

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 (٧) : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

البيان	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١
	دينار اردني	دينار اردني
اسهم شركات / بورصة عمان	٧٩٦٦٨٩	١٢٢٤٨٠٩
التغير في القيمة العادلة	١٢٠٠٤٦	١٧٢٩٣٣
اسهم شركات / بورصة فلسطين	١١٦٩٤٧٣	١٠٥٠١٧٩
التغير في القيمة العادلة	٠	١١٩٢٩٤
اسهم موقوفة غير مدرجة	٠	١٩٣٦٧٦
المجموع الكلي للموجودات المالية بالقيمة العادلة	١٨٤٦١١٦	٢٧٦٠٨٩١

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

إيضاح (٨) : أرصدة دائنة أخرى

البيان	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مستحقة	٨٧٠	٨٠٤٤
امانات الضمان الاجتماعي	٢٩٢٤٨	٣١٥٦٤
عمولة هيئة الأوراق المالية	١٩	٤٣
شركة النظم الفنية	١٠٥٠	٠
الإسكان للاستثمارات السياحية و الفندقية	٩٦٤٠	٠
المجموع	٤٠٨٢٦	٣٩٦٥١

إيضاح (٩) : ذمم الشركاء

البيان	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١
	دينار اردني	دينار اردني
الشريكة سميرة هاشم الشوا	٣٢٧٩٣	٥١٣٦٦٧
الشريك هاشم سامي أبو سمرا	٢٤١٦٧	١٩٠٨١٢
الشريك طارق سامي أبو سمرا	٢٣٥٥٦	١٩٠٢٠٢
الشريك زيد سامي أبو سمرا	٩٠٣١٧	٢٣٦٣٨٧
المجموع	١٧٠٨٣٤	١١٣١٠٦٨

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 (١٠) : المصاريف الإدارية و العمومية

البيان	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرواتب و الأجور	١٦٠٦٦	٣١٣٣٧
الضمان الاجتماعي	٢١٠٤	٤٣٦٩
الإيجارات	٥٣٨٩	٤٤٨٠
اتعاب مهنية	٨٧٠	١٧٥٠
مياه و كهرباء	٥٩٣	٥٨٥
هاتف و بريد و انترنت	٤٠٥	٥٧٤
قرطاسية و مطبوعات	٣٣٨	٣٥١
رسوم و اشتراكات	٥٨٥٣	٦٦٠٦
صيانة عامة	٣١٩٥	٣٦٨٦
مصاريف و عمولات فوائد بنكية	٥٨٨٥	٧٨٧٠
مصاريف متفرقة	٠	٢٧
الضيافة و النظافة	١٢٢٠	١١٩٣
خدمات مشتركة	٩٧٥	١١٥٤
الاستهلاكات	٢٦٥	١٢٥
أخطاء تداول	١٠٢	٥
العرامات	٠	١٠٣٦
المجموع	٤٣٢٥٩	٦٥١٤٨

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 (١١) : ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية

٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
(٣٩٩٨٤)	(٧٤٥٤٧)	خسارة الفترة الحالية
		<u>يضاف (يطرح) فروقات ضريبية :</u>
(٣٥٧٧١٠)	(٤٢٧٣٣٩)	خسائر مدورة
.	.	ربح الفترة المعدل
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل
.	.	ضريبة الدخل المستحقة للفترة
%١	%١	نسبة المساهمة الوطنية
.	.	ضريبة المساهمة الوطنية

لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل و امانات المساهمة الوطنية عن نتائج اعمال الشركة للفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠ نظرا لأن نتيجة الفترة (خسارة) .

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه البيان

الرقم : ١٨٣ / م / ٢٠٢٤
التاريخ : ٢٨ / ٧ / ٢٠٢٤

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

عمان - / الأردن

إيضاح (١) : الإيضاحات حول الشركة و البيانات المرحلية :-

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 .
و الرقم الوطني للمنشأة (٢٠٠٠٠١٧٦٧)

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 .

الشركاء :-

اسم الشريك حصة الشريك (دينار أردني)

سميرة هاشم الشوا	١١٢٥٠٠٠٠
هاشم سامي عبد الغني أبو سمره	٣٧٤٨٥٧
طارق سامي عبد الغني أبو سمره	٣٧٤٨٥٧
زيد سامي عبد الغني أبو سمره	٣٧٥٢٨٦

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 والدائن .

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 المتوقعة تحصيلها / استردادها بالدينار 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 المبالغ المقدر عدم تحصيلها .

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل :-

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 . 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 .

٦ . 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 .

٧ . 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 .

٨. 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 .

٩. ضريبة الدخل :-

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

١٠. الاحتياطي الإجباري :-

يتم تكوين الاحتياطي الإجباري 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 الإجباري على أن يعاد بناؤه وفقا لأحكام القانون .

١١. 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 الموضوعه .

يتم مراجعة سياسات وأنظمة و إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة .

تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب و المعايير و السياسات و الإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة 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 والذمم الأخرى . يتأثر مدى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بخصوصية كل عميل والطبيعة الديموغرافية لعملاء الشركة بما في ذلك المخاطر الافتراضية للنشاط و البلد التي يعمل فيها العميل .

مخاطر السيولة :-

إن مخاطر السيولة هي مخاطر ناجمة 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 والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو 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 وأسعار الفائدة وأسعار 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 وتقليل تعرضها لمخاطر التغير في معدلات الفائدة من خلال التركيز على الاقتراض بمعدل فائدة ثابت .

١٢ . إدارة رأس المال :

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

تسعى الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حالات الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان 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 .