

الرقم : ٢٩ / ١٥ / ٢٠١٧
التاريخ : ٢٩ / ٢ / ٢٠١٧



شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
وسطاء ندى بورصة عمان

السادة بورصة عمان المحترمين ،،،

الموضوع : التقارير المالية السنوية

تحية وبعد ،،،

بالاشارة الى تعليمات الافصاح نرفق لكم البيانات المالية السنوية
لشركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية كما هي بتاريخ 2016/12/31
حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية

شركة الاردن والخليج
للاستثمارات المالية
عمان ندى بورصة عمان المالي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ آذار ٢٠١٧
الرقم التسلسلي: ١٦٦
رقم الملف: ٢٤
الجهة المختصة: اللوائح والتدقيق

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
محدودة المسؤولية

عمان - الأردن

المركز المالي كما هو في ٢٠١٦/١٢/٣١

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
المحتويات

- | | |
|------------|------------------------------------|
| ٢٠١٦/١٢/٣١ | ١ - تقرير المحاسب القانوني المستقل |
| ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٢ - قائمة المركز المالي كما هي في |
| ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٣ - قائمة الدخل الشامل كما هي في |
| ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٤ - قائمة التدفقات النقدية |
| ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية |
| ٢٠١٦/١٢/٣١ | ٦ - الكشوفات والايضاحات |



No. :

الرقم : ٢٠١٧/٠٣/٢٦

Date :

التاريخ :

تقرير المحاسب القانوني المستقل

السادة / شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية المحترمين
شركة ذات مسؤولية محدودة
المملكة الاردنية الهاشمية
الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ 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 أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

اساس الرأي :

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 وملامنة لتكون اساسا لإبداء رأينا.

مسؤولية الادارة والمسؤولين عن الحوكمه حول البيانات المالية :

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية التقارير المالية ، ومسؤولية الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينا 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 او وقف عملياتها او لا يوجد لديها بديلا واقعا غير ذلك .
إن الاشخاص المسؤولين عن الحوكمه هم المسؤولين على الاشراف على عملية التقارير المالية .

مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية :

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

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية ذ.م.م

قائمة المركز المالي كما هي في ٢٠١٦/١٢/٣١

بيان (أ)

ايضاح الموجودات	٢٠١٥	٢٠١٦
	بالدينار	بالدينار
<u>الموجودات المتداولة</u>		
الصندوق	٨.٦٣	٣٢٧
بنوك اخرى	٥٥.٧٣	١١٨٨.٤
تسوية التداول	٢٥٢١١.٠	٨٦.٧١
صافي قيمة المحفظة	٧٨٢٤١.٠	٧٩١٨٦٢
استثمارات مالية	٦٦٨١٩٤	٠
سلف موظفين	٦٨.٠٠	٥٦٥.٠
صندوق ضمان الوطاء	١٢٢.٠٠	١٢٢.٠٠
تامينات كفالات مستردة	٣.٣.٠١	٣.٣.٠٢
الاستثمارات المالية بالكلفة	٥٢٨.٥٧	٥٢٨.٥٧
المساهمة في شركات تابعة	٤١٨٦٨٣	٤١٨٦٨٤
اسهم غير مدرجة	١٩٣٦٧٦	١٩٣٦٧٦
ذمم عملاء الوساطة	١.٠٦٧٢٧٢	١٣٦٥.١١
ينزل/مخصص ديون مشكوك فيها	(١.٠٧٢٢١٨)	(١.٠٧٢٢١٨)
محفظة اسهم فلسطين	٠	٩٣.٥٤٣
استثمارات في شركة البركة للتكافل	٩٣٧٥٣	٠
استثمارات في الشركة الاردنية المركزية	٢١٣٨	٠
مجموع الموجودات المتداولة	٣١٥٦٣١٢	٣٥١٨٧٦٩
<u>الموجودات غير المتداولة</u>		
مجموع الموجودات غير المتداولة	٦٥٨٨.٩	٤٦٣٤.٩
ينزل / الاستهلاك المتراكم	(٥٦٧١٧١)	(٤١٢٣٧.٠)
صافي الموجودات غير المتداولة	٩١٦٣٨	٥١.٣٩
مجموع الموجودات	٣٢٤٧٩٥.٠	٣٥٦٩٨.٠٨

المطلوبات والحقوق

المطلوبات المتداولة

بنك الاتحاد	٨٨١٨٤٥	١٠١٨٨٨٨
ذمم الشركاء ٢	٣٣٠٢٢٠	٤٢٧٨٣٥
تسوية القيمة العادلة	.	٤٧٧٨٢
م. مستحقة وغير مدفوعة	.	٢٥٢٥٠
عمولات هيئة الاوراق المالية	.	٩٧
مجموع المطلوبات المتداولة	<u>١٢١٢٠٦٥</u>	<u>١٥١٩٨٥٢</u>

راس المال والحقوق

راس المال	٢٢٥٠٠٠٠	٢٢٥٠٠٠٠
احتياطي اجباري	٨٣١٨٠	٨٣١٨٠
ارباح خسائر (مدوره)	<u>(٢٩٧٢٩٥)</u>	<u>(٢٨٣٢٢٤)</u>
صافي راس المال والحقوق	<u>٢٠٣٥٨٨٥</u>	<u>٢٠٤٩٩٥٦</u>
مجموع المطلوبات والحقوق	<u><u>٣٢٤٧٩٥٠</u></u>	<u><u>٣٥٦٩٨٠٨</u></u>

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية ذ.م.م

بيان الدخل الشامل عن الفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

	٢٠١٥	٢٠١٦
	بالدينار	بالدينار
الإيرادات		
الإيراد من العمولة	١٠١٢٩٨	٩٤٧٥٥
إيرادات أخرى	١٧٣٣٦	٦٤٢٢
مجموع الإيرادات	١١٨٦٣٤	١٠١١٧٧
١ ينزل/م.عمومية وإدارية	(٣٤٤٠١٦)	(٢٢٨٥٩٣)
٤ ينزل/ استهلاك الموجودات عن الفترة	(٧٢٤٥٨)	(٤٠٧٩٣)
مجموع التنزيلات	(٤١٦٤٧٤)	(٢٦٩٣٨٦)
صافي ربح (خسارة) الفترة من العمولات	(٢٩٧٨٤٠)	(١٦٨٢٠٩)
ارباح وخسائر غير متحققة من اعادة تقييم المحفظة	(٥١٣٩٨)	(٢٨٥٢٠)
ارباح و خسائر بيع المحفظة	٠	(٤٧١٦٠)
ارباح وخسائر رأسمالية	٤٣٠٧٩٥	٦٠٠٠٠
مجموع الاضافات والتنزيلات	٣٧٩٣٩٧	(١٥٦٨٠)
صافي ربح (خسارة) الفترة	٨١٥٥٧	(١٨٣٨٨٩)
يضاف / ارباح غير متحققة من اعادة تقييم محفظة فلسطين	١٤١٩٠	٢٠٠٧٣٤
ينزل / م. سنوات سابقة	٠	(٢٧٧٤)
يضاف/ارباح (خسائر) مدورة	(٣٩٣٠٤٢)	(٢٩٧٢٩٥)
صافي الربح (الخسارة) منقول للمركز المالي	(٢٩٧٢٩٥)	(٢٨٣٢٢٤)

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

البيان

٢٠١٥	٢٠١٦	
بالدينار	بالدينار	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
٩٥٧٤٧	١٤٠٧١	مجموع الارباح(الخسائر)
٧٢٤٥٨	٤٠٧٩٣	يضاف / الاستهلاكات والاطفاءات
		يضاف - ينزل / النقص - الزيادة في الموجودات المتداولة
(٧٠٨٢٤)	١٦٦٠٣٩	الزيادة في تسوية التداول
١٦١٥٥٣	(٩٤٥٢)	الزيادة في صافي قيمة المحفظة
.	٦٦٨١٩٤	الزيادة في استثمارات مالية
(٣٥٠)	١١٥٠	الزيادة في سلف موظفين
.	(١)	الزيادة في كفالات مستردة
١٨٢٨٠٤	(٢٩٧٧٣٩)	الزيادة في ذمم عملاء الوساطة
١٧٧٥	.	الزيادة في مصاريف مدفوعه مقدما
.	(٩٣٠٥٤٣)	الزيادة في محفظة اسهم فلسطين
.	٩٣٧٥٣	الزيادة في استثمارات في شركة البركة للتكافل
.	٢١٣٨	الزيادة في استثمارات في الشركة الاردنية المركزية
(١٤١٩٠)	(١)	الزيادة في المساهمة في الشركات التابعة
		يضاف - ينزل / الزيادة - النقص في المطلوبات المتداولة
(١٤٥٥٢٣)	.	النقص في الذمم الدائنة
.	٤٧٧٨٢	النقص في تسوية القيمة العادلة
.	٩٧	النقص في عمولات هيئة الاوراق المالية
(١٧٧)	.	النقص في ذمم هيئة الأوراق المالية
(١٢٥٠)	٢٥٢٥٠	الزيادة في مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٨٢٠٢٣	(١٧٨٤٦٩)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		التدفقات من الانشطة الاستثمارية
٤٢٧٥٤٧	١٩٥٤٠٠	التغير في الموجودات الثابته
(٤٣٠٨٠٠)	(١٩٥٥٩٤)	التغير في استهلاكات سابقة
(٣٢٥٣)	(١٩٤)	صافي التدفقات من الانشطة الاستثمارية
		التدفقات من الانشطة التمويلية
(٥٦٠٨٩١)	٩٧٦١٥	النقص في ذمم الشركاء
٥٢٣	.	اطفاء خسائر
(٥٦٠٣٦٨)	٩٧٦١٥	صافي التدفقات من الانشطة التمويلية
(٢٨١٥٩٨)	(٨١٠٤٨)	صافي التدفقات النقدية
(٥٣٧١١١)	(٨١٨٧٠٩)	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
(٨١٨٧٠٩)	(٨٩٩٧٥٧)	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		النقدية وشبه النقدية
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	
٨٠٦٣	٣٢٧	الصندوق
٥٥٠٧٣	١١٨٨٠٤	بنوك اخرى
(٨٨١٨٤٥)	(١٠١٨٨٨٨)	بنك الاتحاد
(٨١٨٧٠٩)	(٨٩٩٧٥٧)	المجموع

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

المجموع	الارباح(الخسائر) المتراكمة في نهاية السنة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	راس المال	البيان
بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	
٢٠٣٥٨٨٥	(٢٩٧٢٩٥)		٨٣١٨٠	٢٢٥٠٠٠٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٦
١٤٠٧١	١٤٠٧١	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
.	.	-	-		اطفاء خسائر
.					التحويلات
٢٠٤٩٩٥٦	(٢٨٣٢٢٤)		٨٣١٨٠	٢٢٥٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية

الايضاحات

١- كشف المصاريف العمومية والادارية

ويشمل هذا البند مايلي:

البيان	٢٠١٥	٢٠١٦
	فلس بالدينار	فلس بالدينار
صندوق حماية المستثمر	٢٧٤٩.٠٠٠	٢٦٢٥.٣٦٠
غرامات لهينة الاوراق المالية	٥٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠
الرواتب	١٩٢٢٥٧.٠٠٠	٧٦٧٩٠.٠٠٠
فوائد وعمولات بنكية	٥٧٥٨.٠٠٠	٧٤.٠٧٦
فوائد بنكية - بنك الاتحاد	٥٤٠٧٠.٠٠٠	٨٠.٨٩٢.١٠٧
مصاريف مساهمة الشركة في الضمان	٩٠٧٠.٠٠٠	١١١٣٤.٠٠٠
رسوم ورخص واشتراكات	٨٠٨٣.٠٠٠	٢٤٩٠.٤٠٠
كهرباء ومياه	٢٤٧٤.٠٠٠	٢٢١٤.٨٢٤
برق و بريد والهاتف	١٧٠٧.٠٠٠	١١٨٦.٨١٠
الايجارات	٣٠٠٠٠.٠٠٠	١٨٠٠٠.٠٠٠
صيانة وتصليلات	٥٣١٧.٠٠٠	٤٨٦٤.٧٦٠
قرطاسية ومطبوعات	٩٦٣.٠٠٠	١٢٧٥.٥٩٠
دعاية و اعلان	٢٩٥.٠٠٠	٢٢٥.٠٠٠
علب حبر للاجهزة	٦٧٨.٠٠٠	٤٣٥.٠٠٠
مطبوعات	١٠٧٣.٠٠٠	٠.٠٠٠
ضيافة	٢٠٩٥.٠٠٠	١٨٢٠.٦٠٠
م. قضائية	٢٦٥.٠٠٠	٠.٠٠٠
اتعاب تدقيق حسابات	٢٥٠٠.٠٠٠	٢٥٠٠.٠٠٠
رسوم مدفوعة بورصة عمان	٠.٠٠٠	١٩٠٠.٠٠٠
عمولة اصدار حوالة بنك الاتحاد	٧٥١٣.٠٠٠	٢٤٣٨.٠٠٠
فروقات الحوالات	٣.٠٠٠	٢.٤٦٥
تامين صحي	١١١٥٧.٠٠٠	١٠.٣٥٧.٦٢٠
رسوم مدفوعة هينة الاوراق المالية	٢٥٩.٠٠٠	١٣١٧.٥٠٠
ضريبة معارف	٣٤٤.٠٠٠	٣٤٤.٠٠٠
مصاريف خدمات مشتركة	٤٢٦٣.٠٠٠	٣٦٣٠.٧٣٥
اخطاء تداول	١٣.٠٠٠	١٤.٣٦٥
طوابع	٦١٠.٠٠٠	٦١٠.٠٠٠
رسوم انتساب واشتراك صندوق ضمان التسوية	٠.٠٠٠	٣٥٠.٠٠٠
م، تبرعات	٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠
المجموع	٣٤٤٠١٦.٠٠٠	٢٢٨٥٩٣.٢١٢

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية

الايضاحات

٢- كشف ذمم الشركاء

ويشمل هذا البند مايلي:

البيان	٢٠١٥	٢٠١٦
	بالدينار	بالدينار
سميرة هاشم الشوا	١٧٦٢٤٩.٠٠٠	٢٠١٠٥٦.٣٧٢
هاشم سامي ابو سمره	٦٢٤٥٢.٠٠٠	٨٦٧٢١.٣٢٦
طارق سامي ابو سمره	٤٩٢٠٩.٠٠٠	٧٣٤٧٨.٥٨٧
زيد سامي ابو سمره	٤٢٣١٠.٠٠٠	٦٦٥٧٩.٣٧٩
المجموع	٣٣٠٢٢٠.٠٠٠	٤٢٧٨٣٥.٦٦٤

شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية

الايضاحات

٢- ايضاح الشركات التابعة:

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 ٢٠١٦/١٢/٣١

مبلغ ٥٥٨٢٤٤ ديناراً وحيث ان حقوق الشركة ٥٧% منها لذا تكون قيمة العادلة

.....

السنة ٢٠١٦

نموذج (ك) للاستهلاك
صادر بالاستناد الى المادة الاولى من التعليمات رقم ٣ لسنة ١٩٨٢

٤- اسم المكلف شركة الاردن والخليج للاستثمارات المالية

ملاحظات	الاستهلاك المجموع في نهاية السنة		الاستهلاك السنوي		الاستهلاك المجموع في بداية السنة		تاريخ بدء الاستعمال	النسبة المئوية للاستهلاك	اجمالي		الاضافات والانسحابات	تكلفة الاصل		الرقم
	دينار	فلس	دينار	فلس	دينار	فلس			تكلفة	الاصول		دينار	فلس	
٠٠٠٠٠	٤١٥٤٢٠٠٠٠	٠٠٠٠	٤١٥٤٢٠٠٠٠	٠٠٠٠	٤١٥٤٢٠٠٠٠	٠٠٠٠	%١٠	٤١٥٤٢٠٠٠٠				٤١٥٤٢٠٠٠٠		الاتات والمفروشات
٠٠٠٠٠	٦٥٨٥٢٠٠٠٠	٠٠٠٠	٦٥٨٥٢٠٠٠٠	٠٠٠٠	٦٥٨٥٢٠٠٠٠	٠٠٠٠	%١٠	٦٥٨٥٢٠٠٠٠				٦٥٨٥٢٠٠٠٠		الدوريات
١٠٥٣٠٠٠٠	١٨٥٧٠٠٠٠	٢٩١٠٠٠٠	١٥٦٦٠٠٠٠	٢٩١٠٠٠٠	١٥٦٦٠٠٠٠	٢٩١٠٠٠٠	%١٠	٢٩١٠٠٠٠٠٠				٢٩١٠٠٠٠٠٠		مكيف هواء
٠٠٠٠٠	٤٤٢٢٥٠٠٠٠	٠٠٠٠	٤٤٢٢٥٠٠٠٠٠	٠٠٠٠	٤٤٢٢٥٠٠٠٠٠	٠٠٠٠	%٢٠	٤٤٢٢٥٠٠٠٠٠				٤٤٢٢٥٠٠٠٠٠		وحدة الحاسب الالى
٤٤٨٦٥٠٥٠٠	٢١٦٩٣٥٠٤٥٠	٣٩٢٧٠٠١٥٠	١٧٧٦٦٥٠٣٠٠	٣٩٢٧٠٠١٥٠	١٧٧٦٦٥٠٣٠٠	٣٩٢٧٠٠١٥٠	%١٥	٢٦١٨٠٠١٠٠٠٠	(١٩٥٦٠٠٠٠٠٠٠١)			٤٥٧٤٠٠١٠٠٠٠		السيارات
١٩٩٠٧١٠	٧١٣٨٠٠٠٠٠	٩٢٥٠٥٠٠	٦٢١٢٠٥٠٠	٩٢٥٠٥٠٠	٦٢١٢٠٥٠٠	٩٢٥٠٥٠٠	%١٥	٧١٣٨٠٠٠٠٠		١٩٩٠٧١٠		٧١٣٨٠٠٠٠٠		هاتف فاكس وتلكس
٥٢٧٠٤٠٠	١١٨٠٦٠٠٠	١٦٠١٥٠	١٠٢٠٤٥٠	١٦٠١٥٠	١٠٢٠٤٥٠	١٦٠١٥٠	%٠٣	٦٤٦٠٠٠٠٠				٦٤٦٠٠٠٠٠		قائمة حديثة
٢٣٠٠٠٠٠	٧٢٠٠٠٠٠٠	٩٥٠٠٠٠٠	٦٢٥٠٠٠٠٠	٩٥٠٠٠٠٠	٦٢٥٠٠٠٠٠	٩٥٠٠٠٠٠	%١٠	٩٥٠٠٠٠٠٠٠				٩٥٠٠٠٠٠٠٠		شاشة عرض
٠٠٠٠٠	١٤٥٠٠٠٠٠٠	٠٠٠٠	١٤٥٠٠٠٠٠٠٠	٠٠٠٠	١٤٥٠٠٠٠٠٠٠	٠٠٠٠	%٢٠	١٤٥٠٠٠٠٠٠٠				١٤٥٠٠٠٠٠٠٠		برامج كمبيوتر
٣٤٢٧٠٤٥٠	٣٢٢٢٤٠٥٠٠	٤١٠٨٥٠	٣٢١٨٢٠٧٠٠	٤١٠٨٥٠	٣٢١٨٢٠٧٠٠	٤١٠٨٥٠	%٢٠	٣٥٦٥٢٠٠٠٠٠				٣٥٦٥٢٠٠٠٠٠		الاجهزة والمعدات
٢٩٥٠٨٠٠	١٩٧٠٢٠٠٠	٩٨٠٦٠٠	٩٨٠٦٠٠	٩٨٠٦٠٠	٩٨٠٦٠٠	٩٨٠٦٠٠	%٢٠	٤٩٣٠٠٠٠٠				٤٩٣٠٠٠٠٠		برامج كمبيوتر
٤٤٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠٠	%١٠	٥٥٠٠٠٠٠٠٠				٥٥٠٠٠٠٠٠٠		شاشة عرض
٥١٠٣٨٠٩١٠	٤١٢٣٦٩٠٨٠٠	٤٠٧٩٣٠٢٥٠	٣٧١٥٧٢٠٥٠٠	٤٠٧٩٣٠٢٥٠	٣٧١٥٧٢٠٥٠٠	٤٠٧٩٣٠٢٥٠		٤٦٣٤٠٨٠٧١٠	(١٩٥٤٠٠٠٠٠٢٩)			٦٥٨٨٠٩٠٠٠٠		المجموع

شركة الأردن والخليج للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات عامة

١ - عام:

الشركة مسجلة لدى مراقب الشركات في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (١٠٠٩) بتاريخ ١٥/٢/١٩٨٢ ، رأسمالها الحالي (٢٢٥٠٠٠٠) دينار أردني الرقم الوطني للمنشاه (٢٠٠٠٠١٧٦٧).

٢ - 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 بدا في السادس من أيار ١٩٨٦ وقد تم تصويب الأوضاع حسب قانون الشركة رقم (١) لعام ١٩٨٩ م، حيث أصبحت شركة ذات مسؤولية محدودة .

وأن الشركاء ومقدار حصة كل منهم كما يلي :

١١٢٥٠٠٠	أردني	١ - سميرة هاشم الشوا
٣٧٤٨٥٧	أردني	٢ - هاشم سامي عبد الغني أبو سمره
٣٧٤٨٥٧	أردني	٣ - طارق سامي عبد الغني أبو سمره
٣٧٥٢٨٦	أردني	٤ - زيد سامي عبد الغني أبو سمره

٣ - غايات 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

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

٤ - السياسات المحاسبية :

- تتبع الشركة طريقة القسط الثابت لاستهلاك موجوداتها بالنسب المنوية التالية :-
- | | |
|-------------------|-----|
| الاثاث والمفروشات | ١٠% |
| أجهزه الكمبيوتر | ٢٠% |
| جهاز الفاكس | ١٥% |
| تلفونات | ١٥% |
| مكيفات | ١٠% |

. السياسات المحاسبية العامة :

١. اسس اعداد البيانات المالية :

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

٢. الممتلكات والمعدات :

تستهلك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على اساس العمر الانتاجي المقدر لكل اصل من الادارة بالنسب التالية ويحمل الاستهلاك على قائمة الدخل .

٣. تحقق الايراد :

يتم الاعتراف بالايراد عند البيع واصدار الفاتورة.

٤. انخفاض قيمة الاصول :

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

٥. 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) لظهار افضل تقدير.

٦. التقديرات المحاسبية :

يتطلب اعداد القوائم المالية قيام الادارة بعمل تقديرات وافتراسات تؤثر على قيم الاصول والالتزامات والايادات والمصروفات خلال الفترات والسنوات التالية ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

٧ . ضريبة الدخل :

يتم اثبات ضريبة الدخل طبقا للقانون بالاضافة الى الفروقات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة بقائمة الدخل .

٨ . 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 .

٩ . النقدية وما حكمها :

يتم اعداد قائمة التدفقات النقدية طبقا للطريقة غير المباشرة ، ولاغراض 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 .

الادوات المالية وادارة المخاطر المتعلقة بها:

١ . القيمة العادلة للادوات المالية:

تتمثل الادوات المالية في ارصدة النقدية بالبنوك واوراق الدفع والداننون والارصدة الاخرى والقروض والتسهيلات البنكية ، وتمثل القيمة الدفترية لهذه الادوات تقديرا معقولا لقيمتها العادلة.

٢ . خطر الائتمان :

يتمثل خطر الائتمان في عدم مقدرة العملاء الممنوح لهم الائتمان على سداد المستحق عليهم وتواجه الشركة هذا الخطر بالدراسة واخذ المخصصات الكافية لتغطيتها .

٣ . خطر سعر الفائدة:

ان بنود الميزانية غير خاضعة لخطر اسعار الفائدة.