



الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية
Jordanian Saudi Emirates Financial Investment Co.

الرقم :- 17 / 8 / 2016

التاريخ :- 6 / 3 / 2016

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد ،،

نرفق لكم طيه نسخة عن الميزانية العمومية كما بتاريخ 2015/12/31 للشركة الأردنية
السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية ..

واقبلنا فائق الإحترام،،،

رئيس هيئة المديرين

محمد طه الجراحشه



بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٠٧ آذار ٢٠١٦ الرقم التسلسلي: ٤٥٤ رقم الملف: ٨٧ الجهة المختصة: المدير العام

- نسخة بورصة عمان
- نسخة مركز ايداع الأوراق المالية

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2015

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
كما في 31 كانون الاول 2015
وتقرير المحاسب القانوني المستقل

فهرس المحتويات

الصفحة

4	تقرير المحاسب القانوني المستقل
5	قائمة المركز المالي
6	قائمة الدخل الشامل
7	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
8	قائمة التدفقات النقدية
9	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

918 16 01

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
الشركة الأردنية السعودية الإماراتية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة للشركة الأردنية السعودية الإماراتية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أساس الرأي المتحفظ:

- لم يتم أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 425,608 دينار لإظهار صافي الذمم المدينة بالقيمة القابلة للتحصيل.
- لم نستلم تأييدات الاستثمارات المالية الخاصة بمحفظه الشركة كما في 31 كانون الأول 2015.

الرأي:

برأينا، وباستثناء الأثر المادي لما ذكرناه أعلاه فإن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة الأردنية السعودية الإماراتية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الأول 2015 وأداءها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

تقرير حول المتطلبات القانونية:

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، كما تحفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

استناداً إلى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة بعد الأخذ بعين الاعتبار ما ذكرناه أعلاه.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه



عمان في 12 كانون الثاني 2016

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

2014	2015	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
111,371	68,851		النقد والنقد المعادل
20,195	144,133		ذمة تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
1,973,935	1,877,949	4	ذمم عملاء وساطة
-	12,273	5	مبالغ مستحقة على أطراف ذات علاقة
992,488	704,431	6	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
16,708	17,173	7	أرصدة مدينة أخرى
<u>3,114,697</u>	<u>2,824,810</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
20,000	12,500		تأمينات كفالات
25,000	25,000	8	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
20,763	13,995	9	ممتلكات ومعدات - بالصافي
<u>65,763</u>	<u>51,495</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>3,180,460</u>	<u>2,876,305</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
79,065	159,055		ذمم دائنة عملاء وساطة
541,102	464,559	5	مبالغ مستحقة الى أطراف ذات علاقة
40,700	34,016	10	أرصدة دائنة أخرى
<u>660,867</u>	<u>657,630</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
3,000,000	3,000,000		رأس المال المدفوع
13,308	13,308		إحتياطي إجباري
(493,715)	(794,633)		الخسائر المتراكمة في نهاية السنة
<u>2,519,593</u>	<u>2,218,675</u>		صافي حقوق الملكية
<u>3,180,460</u>	<u>2,876,305</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل

2014	2015	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
133,698	76,201	إيراد عمولات الوساطة
(116,287)	(209,962)	خسائر موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
49,098	(23,999)	تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
1,832	1,180	إيرادات أخرى
(8,125)	(6,767)	إستهلاكات وإطفاءات
(151,908)	(129,576)	المصاريف الادارية والعمومية
(6,389)	(4,385)	مصاريف التمويل
<u>(98,081)</u>	<u>(297,308)</u>	الخسارة والخسارة الشاملة للسنة

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

الصافي	الخسائر المتراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
2,519,593	(493,715)	13,308	3,000,000	للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015
(3,610)	(3,610)	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
2,515,983	(497,325)	13,308	3,000,000	تعديلات سنوات سابقة
(297,308)	(297,308)	-	-	الرصيد الأفتتاحي المعدل
2,218,675	(794,633)	13,308	3,000,000	خسارة السنة
				الرصيد في 31 كانون الاول 2015
2,618,777	(394,531)	13,308	3,000,000	للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014
(1,103)	(1,103)	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
2,617,674	(395,634)	13,308	3,000,000	تعديلات سنوات سابقة
(98,081)	(98,081)	-	-	الرصيد الأفتتاحي المعدل
2,519,593	(493,715)	13,308	3,000,000	خسارة السنة
				الرصيد في 31 كانون الاول 2014

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

2014	2015	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(98,081)	(297,308)	الخسارة والخسارة الشاملة للسنة
		التعديلات :
8,125	6,767	الاهتلاكات والإطفاءات
(1,103)	(3,610)	تعديلات سنوات سابقة
58,895	(123,938)	التغير في بنود رأس المال العامل
310,024	95,986	تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
-	(88,815)	نم عملاء الوساطة المدينة
(285,655)	288,057	نم أطراف ذات علاقة
27,118	(465)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(24)	7,500	أرصدة مدينة أخرى
(3,797)	79,990	تأمينات كفالات
(9,327)	(6,684)	نم عملاء الوساطة الدائنة
6,175	(42,520)	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(336)	-	شراء الممتلكات والمعدات
(336)	-	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
5,839	(42,520)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
105,532	111,371	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2015
111,371	68,851	النقد والنقد المعادل في 31 كانون الاول 2015

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

الكيان القانوني والنشاط

-1

تأسست الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية، كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 2 تشرين الثاني 2006 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (13175) .

ومن أهم غايات الشركة مايلي :-

-وسيط بالعمولة ويتعامل بالاوراق المالية لحسابه الخاص.

- شراء وبيع الاسهم والسندات والاوراق المالية لصالح الشركة.

- وساطة مالية.

أسس اعداد القوائم المالية

-2

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقا للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة.

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

إن الدينار الاردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

السياسات المحاسبية الهامة

-3

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2015، متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014، باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول إعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ 1 كانون الثاني 2014 وهي كما يلي:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) عرض الادوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (10) و(12) القوائم المالية الموحدة والافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27) القوائم المالية المستقلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (36) التدني في الموجودات - الافصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39) تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

- التفسير رقم (21) الجبايات.

- التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام 2010-2012.

- التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام 2011-2013.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الادوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الادوات المالية الافصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

النقد والنقد المعادل

يمثل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل الى نقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور بحيث لا تتضمن مخاطر في التغير في القيمة.

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم المقطوع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم المقطوع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الإيرادات .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم الشركات لاغراض المتاجرة، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل او هامش ارباح المتاجرة.

يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم اخذ الأرباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل، ويتم قيد الأرباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، الاسثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لاغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لاغراض المتاجرة. يتم إثبات الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادلة مضافا اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم اخذ الأرباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بادوات الملكية المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لاتخضع هذه الموجودات لاختبار التدني، ويتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند اقرارها من الهيئة

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع او شراء الموجودات المالية).

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

القيمة العادلة

إن أسعار الاغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات المالية التي لها اسعار سوقية. في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :-
- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لادارة مالية مشابهة لها الى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعثر قياس قيمتها بشكل يعتمد

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها انفراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي تم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة اخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل، اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم قيدها في قائمة الدخل في نفس السنة الحالية.
يتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة.

نسبة الاطفاء المقدرة بالسنوات

5

5

موجودات غير ملموسة

برامج الحاسب الالى
رخصة الوساطة المالية

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

الممتلكات والمعدات والاهتلاك المتراكم

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاهتلاك المتراكم واية خسائر تدني متراكمة، ويتم اهتلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم قيد مصروف الاهتلاك في قائمة الدخل:

أثاث ومفروشات	15 %
ديكورات	15 %
أجهزة ومعدات	20 %
برامج كمبيوتر	20 %

يتم احتساب اهتلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الممتلكات والمعدات جاهزة للاستخدام للاغراض المنوي استعمالها، عندما يقل المبلغ الممكن استردادها من اي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل. يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات. تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او شطب اي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل. يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع او الاستفاداة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل الموردين او مؤدي الخدمة او لم تتم .

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الاردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك وفقا لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على اساس الربح المعدل .

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

تحويل العملات الاجنبية

تم تحويل العمليات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لحدث سابقة ويكون من المحتمل ان تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم مراجعة المخصصات المقطعة بتاريخ البيانات المالية لتعديل قيمتها وبما يتفق واخر المعلومات المتوفرة لدى الادارة.

مخصص تدني المدينون

يتم قيد مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بان الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على اساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، حيث تقوم الشركة باحتساب مخصص تدني المدينين بناء على اساس وفروضيات معتمدة وموافق عليها من قبل هيئة المديرين حسب اعمار الذمم كما في تاريخ القوائم المالية.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم إثبات الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تدفق منافع اقتصادية للشركة نتيجة لعملية تبادلية للقياس بصورة موثوقة.
- يتم إثبات الإيرادات الأخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالمصاريف وفقا لمبدأ الاستحقاق.

إستخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واحكام واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة، وهذه التقديرات والاجتهادات تؤثر ايضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات، كما يتطلب من ادارة الشركة بشكل خاص القيام باحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع وظروف تلك المخصصات.

ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل مستمر من قبل الادارة ويتم معالجة التعديلات في التقديرات المحاسبية بتطبيقها والاعتراف بالفروقات الناجمة عنها في الفترة التي يتم التعديل فيها والفترة المستقبلية التي يمكن ان تتأثر بهذا التعديل.

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

				4- ذمم عملاء الوساطة
2014	2015			
دينار أردني	دينار أردني			
2,409,649	2,286,663			ذمم عملاء الوساطة
(435,714)	(408,714)			المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
<u>1,973,935</u>	<u>1,877,949</u>			الصافي
				5- أطراف ذات علاقة
2014	2015	حجم التعامل		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
-	12,273	-	مبالغ مستحقة على أطراف ذات علاقة	
-	<u>12,273</u>	-	ميسم ناجي ابراهيم الفقهاء / وساطة	
			المجموع	
			مبالغ مستحقة الى أطراف ذات علاقة	
-	259,186	2,378,886	محمد طه الحراحشه / وساطة	
-	10,591	-	سامية سعيد ضيافة / وساطة	
-	1,653	75,002	ليال محمد طه الحراحشه / وساطة	
-	258	66,299	محمد جميل / وساطة	
-	403	-	ونام طلال عطاالله / وساطة	
-	4	-	ايمان ابراهيم السمهوري / وساطة	
499,089	150,451	-	محمد طه الحراحشه	
38,263	38,263	-	سامية سعيد ضيافة	
3,750	3,750	-	صالح عبدالله راشد كليب	
<u>541,102</u>	<u>464,559</u>		المجموع	

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

6- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2014	2015
دينار أردني	دينار أردني
975,456	687,399
17,032	17,032
<u>992,488</u>	<u>704,431</u>

استثمارات في بورصة عمان بالقيمة العادلة
استثمارات بالكلفة
القيمة العادلة

7- أرصدة مدينة أخرى

2014	2015
دينار أردني	دينار أردني
2,001	1,250
3,040	4,256
11,667	11,667
<u>16,708</u>	<u>17,173</u>

نعم موظفين
مصاريف مدفوعة مقدما
نعم مدينة أخرى
المجموع

8- المساهمة في صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا الرصيد قيمة المساهمة النقدية المترتبة على الشركة وفقا لمتطلبات مركز ايداع الاوراق المالية لصالح صندوق ضمان التسوية.

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

الممتلكات والمعدات - بالصافي

المجموع	برامج كمبيوتر	أجهزة ومعدات	ديكورات	أثاث ومفروشات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
82,433	8,186	41,440	18,109	14,698
-	-	-	-	-
82,433	8,186	41,440	18,109	14,698
61,670	8,185	32,435	12,877	8,173
6,768	-	3,487	1,811	1,470
68,438	8,185	35,922	14,688	9,643
13,995	1	5,518	3,421	5,055
20,763	1	9,005	5,232	6,525

التكلفة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
إضافات

الرصيد في 31 كانون الاول 2015

الاهتلاك

الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
إضافات

الرصيد في 31 كانون الاول 2015

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2015

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2014

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

-10 أرصدة دائنة أخرى

2014	2015
دينار أردني	دينار أردني
2,098	2,098
36,055	30,086
1,140	-
1,336	1,761
71	71
<u>40,700</u>	<u>34,016</u>

عمولة بورصة عمان
مصاريف مستحقة
مخصص ضريبة الدخل
ذمم دائنة أخرى
امانات ضريبة الدخل
المجموع

-11 المصاريف الادارية والعمومية

2014	2015
دينار أردني	دينار أردني
97,425	72,590
9,376	7,258
11,240	12,000
6,250	1,250
5,117	7,935
4,450	4,450
4,021	2,750
3,531	4,438
3,035	2,882
2,664	2,118
2,483	876
1,174	4,524
590	285
219	317
196	141
100	308
37	754
-	4,700
<u>151,908</u>	<u>129,576</u>

الرواتب والاجور والمكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
ايجارات
أتعاب مهنية
رسوم قضائية
مصاريف بورصة عمان
صندوق حماية المستثمر
تأمين صحي
مياه وكهرباء
هاتف وانترنت
ضيافة ونظافة
رسوم وإشتراكات
قرطاسية ومطبوعات
اخطاء تداول
رسوم مركز ايداع
صيانة
متفرقة
غرامة هيئة الاوراق المالية
المجموع

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

12- التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل بكفالة بنكية لصالح مركز إيداع الاوراق المالية بمبلغ (100,000) دينار أردني، إضافة الى كفالة لصالح هيئة الاوراق المالية بمبلغ (150,000) دينار أردني.

13- إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من إحتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة او القيمة العادلة للادوات المالية، وحيث ان معظم الادوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفاه، فان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة او عجز الطرف الاخر للادارة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسعة جيدة.

مخاطر أسعار العملات الاجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الادوات المالية بسبب تقلبات اسعار العملات الاجنبية، حيث ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني، وبعضها بالدولار الأمريكي فان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار صرف العملات الاجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر اسعار الاسهم

تنتج مخاطر اسعار الاسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم تعمل الشركة على ادارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماتها في تواريخ إستحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات وموائمة اجالها.

14- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة المقارنة لتلائم وتصنيف وتبويب أرقام السنة المالية الحالية.