



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

الرقم :- 18 / هـ / 2017

التاريخ :- 26 / 3 / 2017

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد ،،

نرفق لكم طيه نسخة عن الميزانية العمومية كما بتاريخ 31/12/2016 للشركة الأردنية
السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية ..

واقبلوا فانق الإحترام،،،

رئيس هيئة المديرين

محمد طه الحراشيه

- نسخة بورصة عمان
- نسخة مركز ايداع الأوراق المالية

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢٩ آذار ٢٠١٧	
الرقم التسلسلي:	1667
رقم الملف:	87
الجهة المختصة:	21916

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في 31 كانون الاول 2016

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

القوائم المالية
كما في 31 كانون الاول 2016
وتقرير المحاسب القانوني المستقل

فهرس المحتويات

الصفحة

3_1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
4	قائمة المركز المالي
5	قائمة الدخل الشامل
6	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
7	قائمة التدفقات النقدية
8	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

918 17 01

الى الشركاء في
الشركة الأردنية السعودية الإماراتية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة الأردنية السعودية الإماراتية ذات المسؤولية المحدودة، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016، وكل من قائمة الدخل والشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا وباستثناء الأثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2016، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ

- يقل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ 616,856 دينار مما أدى إلى تخفيض خسارة السنة بنفس المبلغ وعدم إظهار النعم المدينة بصافي القيمة القابلة للتحويل كما في 31 كانون الأول 2016.
- لم نستلم تأييدات الاستثمارات المالية الخاصة بمحفظة الشركة كما في 31 كانون الأول 2016.
نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساسا لرأينا المتحفظ حول التدقيق.

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضروريا لغرض إعداد قوائم مالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

ان الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار، والافصاح (عندما ينطبق ذلك) عن الامور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف اعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري (ان وجد).

ان الاخطاء 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 المستخدمين على اساس هذه القوائم المالية .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق بالإضافة الى :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا. ان خطر عدم اكتشاف الاخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية .
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة .
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات ذات العلاقة المعدة من الإدارة .
- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار .
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية ، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها بعد الأخذ بالاعتبار ما ذكر في أساس الرأي المتحفظ.



احمد العباسي
اجازة رقم 710

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

2015	2016	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
			النقد والنقد المعادل
68,851	141,379		ذمة تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
144,133	-		ذمم عملاء وساطة
1,877,949	2,070,667	4	مبالغ مستحقة على أطراف ذات علاقة
12,273	12,273	5	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
704,431	870,702	6	أرصدة مدينة أخرى
17,173	18,351	7	
<u>2,824,810</u>	<u>3,113,372</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
			تأمينات كفالات
12,500	12,500		المساهمة في صندوق ضمان التسوية
25,000	25,000	8	ممتلكات ومعدات - بالصافي
13,995	9,428	9	مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>51,495</u>	<u>46,928</u>		مجموع الموجودات
<u>2,876,305</u>	<u>3,160,300</u>		<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
			ذمم دائنة عملاء وساطة
159,055	42,433		تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
-	17,953		مبالغ مستحقة الى أطراف ذات علاقة
464,559	909,128	5	أرصدة دائنة أخرى
34,016	19,198	10	مجموع المطلوبات المتداولة
<u>657,630</u>	<u>988,712</u>		<u>حقوق الملكية</u>
			رأس المال المدفوع
3,000,000	3,000,000		إحتياطي إجباري
13,308	13,308		الخسائر المتراكمة في نهاية السنة
(794,633)	(841,720)		صافي حقوق الملكية
<u>2,218,675</u>	<u>2,171,588</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
<u>2,876,305</u>	<u>3,160,300</u>		

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

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

2015	2016	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
76,201	106,122	إيراد عمولات الوساطة
(209,962)	(1,797)	خسائر موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(23,999)	(37,942)	تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
1,180	824	إيرادات أخرى
(6,767)	(4,567)	إستهلاكات وإطفاءات
(129,576)	(104,872)	المصاريف الادارية والعمومية
(4,385)	(4,327)	مصاريف التمويل
<u>(297,308)</u>	<u>(46,559)</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	راس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
2,218,675	(794,633)	13,308	3,000,000	للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016
(528)	(528)	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
2,218,147	(795,161)	13,308	3,000,000	تعديلات سنوات سابقة
(46,559)	(46,559)	-	-	الرصيد الأفتتاحي المعدل
2,171,588	(841,720)	13,308	3,000,000	خسارة السنة
				الرصيد في 31 كانون الاول 2016
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

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(297,308)	(46,559)	الخسارة والخسارة الشاملة للسنة
		التعديلات :
6,767	4,567	الإهلاكات والإطفاءات
(3,610)	(528)	تعديلات سنوات سابقة
		التغير في بنود رأس المال العامل
(123,938)	162,086	تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
95,986	(192,718)	ذمم عملاء الوساطة المدينة
(88,815)	444,569	ذمم أطراف ذات علاقة
288,057	(166,271)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(465)	(1,178)	أرصدة مدينة أخرى
7,500	-	تأمينات كفالات
79,990	(116,622)	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
(6,684)	(14,818)	أرصدة دائنة أخرى
<u>(42,520)</u>	<u>72,528</u>	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
-	-	شراء الممتلكات والمعدات
-	-	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
<u>(42,520)</u>	<u>72,528</u>	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
111,371	68,851	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2016
<u>68,851</u>	<u>141,379</u>	النقد والنقد المعادل في 31 كانون الأول 2016

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

1- الكيان القانوني والنشاط

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.

- شراء وبيع كافة الأوراق المالية.

2- أسس اعداد القوائم المالية

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.

3- السياسات المحاسبية الهامة

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 للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

الذمم المدينة

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

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 الارباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل او هامش ارباح المتاجرة.

يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد 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 بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم اخذ الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل، ويتم قيد الارباح 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، الاسهم استثمارات 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 الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم اخذ الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بادوات الملكية المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لاتخضع هذه الموجودات لاختبار التدني، ويتم قيد الارباح 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).

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.

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات 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 للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :-
- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لإدارة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وإية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعثر قياس قيمتها بشكل يعتمد على ويتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي تم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم قيد أي 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 أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

نسبة الإطفاء المقدرة بالسنوات

5

5

موجودات غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

رخصة الوساطة المالية

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات 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 الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل الموردين او موذي 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 لاجداث 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 وفرضيات معتمدة وموافق عليها من قبل هيئة المديرين حسب اعمار الذمم كما في تاريخ القوائم المالية.

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم إثبات الايرادات عندما يصبح من المحتمل تدفق منافع إقتصادية للشركة نتيجة لعملية تبادلية للقياس بصورة موثوقة.
- يتم إثبات الايرادات الاخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالمصاريف وفقا لمبدأ الاستحقاق.

استخدام 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 الايرادات والمصاريف والمخصصات، كما يتطلب من ادارة الشركة بشكل خاص القيام باحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ووقاتها 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
				<u>نعم عملاء الوساطة</u>
2015	2016			
دينار أردني	دينار أردني			
2,286,663	2,479,381			نعم عملاء الوساطة
(408,714)	(408,714)			المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
<u>1,877,949</u>	<u>2,070,667</u>			الصافي
				-5
				<u>أطراف ذات علاقة</u>
2015	2016	حجم التعامل		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
12,273	12,273	-	<u>مبالغ مستحقة على أطراف ذات علاقة</u>	
<u>12,273</u>	<u>12,273</u>		ميسم ناجي ابراهيم الفقهاء / وساطة	
				المجموع
				<u>مبالغ مستحقة الى أطراف ذات علاقة</u>
-	150,000	-	شركة الاسراء للاستثمار والتمويل والاسلامي	
259,186	392,405	2,973,789	محمد طه الحراحشه / وساطة	
10,591	13,590	23,154	سامية سعيد ضيافة / وساطة	
1,653	9,338	289,061	ليال محمد طه الحراحشه / وساطة	
258	-	-	محمد جميل / وساطة	
403	442	39	ونام طلال عطالله / وساطة	
4	-	-	ايمان ابراهيم السهموري / وساطة	
150,451	301,340	-	محمد طه الحراحشه	
38,263	38,263	-	سامية سعيد ضيافة	
3,750	3,750	-	صالح عبدالله راشد كليب	
<u>464,559</u>	<u>909,128</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

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
687,399	853,670	استثمارات في بورصة عمان بالقيمة العادلة
17,032	17,032	استثمارات بالكافة
704,431	870,702	القيمة العادلة

-7 أرصدة مدينة أخرى

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
1,250	1,301	ذمم موظفين
4,256	5,383	مصاريف مدفوعة مقدما
11,667	11,667	ذمم مدينة أخرى
17,173	18,351	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

9- الممتلكات والمعدات - بالصفحي

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	التكلفة
-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
82,433	8,186	41,440	18,109	14,698	إضافات
					الرصيد في 31 كانون الاول 2016
68,438	8,185	35,922	14,688	9,643	الاهتلاك
4,567	-	1,286	1,811	1,470	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
73,005	8,185	37,208	16,499	11,113	إضافات
9,428	1	4,232	1,610	3,585	الرصيد في 31 كانون الاول 2016
13,995	1	5,518	3,421	5,055	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2016
					القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2015

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

10- أرصدة دائنة أخرى

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
2,098	2,098	عمولة بورصة عمان
30,086	15,268	مصارييف مستحقة
1,761	1,661	ذمم دائنة أخرى
71	71	امانات ضريبية الدخل
-	100	امانات أخرى
34,016	19,198	المجموع

11- المصاريف الادارية والعمومية

2015	2016	
دينار أردني	دينار أردني	
72,590	56,630	الرواتب والاجور والمكافات
7,258	4,459	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
12,000	12,000	ايجارات
1,250	2,250	اتعاب مهنية
7,935	7,634	رسوم قضائية
4,450	3,175	مصارييف بورصة عمان
2,750	2,732	صندوق حماية المستثمر
4,438	4,565	تأمين صحي
2,882	3,057	مياه وكهرباء
2,118	1,765	هاتف وانترنت
876	948	ضيافة ونظافة
4,524	1,628	رسوم وإشتراكات
285	296	قرطاسية ومطبوعات
317	-	اخطاء تداول
141	997	رسوم مركز ايداع
308	1,198	صيانة
754	1,538	متفرقة
4,700	-	غرامة هيئة الاوراق المالية
129,576	104,872	المجموع

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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 بقيمة الادوات المالية بسبب تقلبات اسعار العملات الاجنبية، حيث ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني، وبعضها بالدولار الامريكي فان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار صرف العملات الاجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار 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 التزاماتها في تواريخ إستحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات وموانمة اجالها.

14- أرقام المقارنة

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