



الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في 31 كانون الاول 2017

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

فهرس المحتويات

الصفحة

2\_1

تقرير المحاسب القانوني المستقل

3

قائمة المركز المالي

4

قائمة الدخل الشامل

5

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

6

قائمة التدفقات النقدية

16\_7

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

918 18 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 2017، 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 2017، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ

- يقل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ 614,395 دينار مما أدى إلى تخفيض خسارة السنة بنفس المبلغ وعدم إظهار الذمم المدينة بصافي القيمة القابلة للتحويل كما في 31 كانون الأول 2017.  
- لم نستلم تاييدات الاستثمارات المالية الخاصة بمحفظه الشركة كما في 31 كانون الأول 2017.  
نعتمد 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 ) .

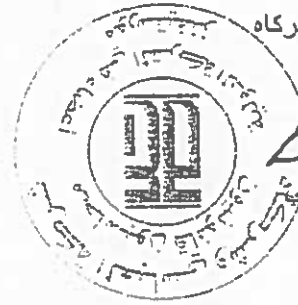
ان الاخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت ( بشكل فردي أو إجمالي ) ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين على اساس هذه القوائم المالية .

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 لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء 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 ابداء 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 جوهرى 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 مع الأخذ بالاعتبار ما ذكر في أساس الرأي المتحفظ.



شركة العباسي وشركاه

احمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

15 آذار 2018

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

2016	2017	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
141,379	31,663		النقد والنقد المعادل
2,070,667	1,139,333	4	ذمم عملاء وساطة
12,273	791,046	5	مبالغ مستحقة على أطراف ذات علاقة
870,702	404,690	6	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
18,351	18,760	7	أرصدة مدينة أخرى
<u>3,113,372</u>	<u>2,385,492</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
12,500	12,500		تأمينات كفالات
25,000	25,000	8	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
9,428	6,763	9	ممتلكات ومعدات - بالصافي
<u>46,928</u>	<u>44,263</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>3,160,300</u>	<u>2,429,755</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
42,433	17,808		ذمم دائنة عملاء وساطة
17,953	8,460		تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
909,128	302,894	5	مبالغ مستحقة الى أطراف ذات علاقة
19,198	41,904	10	أرصدة دائنة أخرى
<u>988,712</u>	<u>371,066</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
3,000,000	3,000,000		رأس المال المدفوع
13,308	13,308		إحتياطي إجباري
(841,720)	(954,619)		الخسائر المتراكمة في نهاية السنة
<u>2,171,588</u>	<u>2,058,689</u>		صافي حقوق الملكية
<u>3,160,300</u>	<u>2,429,755</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

2016	2017	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
106,122	91,314	
(1,797)	(54,374)	إيرادات عمولات الوساطة
(37,942)	(25,279)	خسائر موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
824	794	تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(4,567)	(2,990)	إيرادات أخرى
(104,872)	(115,870)	إستهلاكات وإطفاءات
(4,327)	(4,494)	المصاريف الادارية والعمومية
(46,559)	(110,899)	مصاريف التمويل
		خسارة السنة

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	
2,171,588	(841,720)	13,308	3,000,000	<u>السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017</u>
(2,000)	(2,000)	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017
2,169,588	(843,720)	13,308	3,000,000	تعديلات سنوات سابقة
(110,899)	(110,899)	-	-	الرصيد الأفتتاحي المعدل
2,058,689	(954,619)	13,308	3,000,000	خسارة السنة
				الرصيد في 31 كانون الاول 2017
2,218,675	(794,633)	13,308	3,000,000	<u>السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016</u>
(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

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
(46,559)	(110,899)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		خسارة السنة
4,567	2,990	التعديلات :
(528)	(2,000)	الاهتلاكات والاطفاءات
		تعديلات سنوات سابقة
(192,718)	931,334	التغير في بنود رأس المال العامل
444,569	(1,385,007)	ذمم عملاء الوساطة المدينة
(166,271)	466,012	ذمم أطراف ذات علاقة
(1,178)	(409)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(116,622)	(24,625)	أرصدة مدينة أخرى
162,086	(9,493)	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
(14,818)	22,706	تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
<u>72,528</u>	<u>(109,391)</u>	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
-	(325)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
-	(325)	شراء الممتلكات والمعدات
<u>72,528</u>	<u>(109,716)</u>	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
68,851	141,379	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
<u>141,379</u>	<u>31,663</u>	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
		النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات 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 الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء 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 وسائل 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 المقتطع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم المقتطع 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 (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 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 بالعملة 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 للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

## القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق ( شراء موجودات / بيع مطلوبات ) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات 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 لإدارة 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 على و يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل اي تدني في قيمتها.

## 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:

15 %

15 %

20 %

20 %

أثاث ومفروشات

ديكورات

أجهزة ومعدات

برامج كمبيوتر

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 أو الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل الموردين أو مؤدي الخدمة أو 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 للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

## تحويل العملات الأجنبية

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 لآحداث 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 الإدارة.

## 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 الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم إثبات الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تدفق منافع إقتصادية 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 التخيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل مستمر من قبل الإدارة 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 للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

		4- ذمم عملاء الوساطة
2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
2,479,381	1,548,047	
(408,714)	(408,714)	
<u>2,070,667</u>	<u>1,139,333</u>	ذمم عملاء الوساطة المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها الصافي
		5- أطراف ذات علاقة
2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
12,273	12,273	
-	272,854	
-	405,915	
-	84,366	
-	3,135	
-	18	
-	12,485	
<u>12,273</u>	<u>791,046</u>	مبالغ مستحقة على أطراف ذات علاقة ميسم ناجي ابراهيم الفقهاء / وساطة ليث محمد طه الحراحشه / وساطة طه محمد طه الحراحشه / وساطة غيث محمد طه الحراحشه / وساطة باسم سعيد يوسف ضيازادة / وساطة فاتته كمال جميل حسيبا / وساطة احمد طه قسيم الحراحشه / وساطة المجموع
		مبالغ مستحقة الى أطراف ذات علاقة
150,000	-	
392,405	56,668	
13,590	62,694	
9,338	2,537	
-	45,078	
442	10,192	
-	484	
301,340	78,539	
38,263	38,263	
3,750	3,750	
-	4,689	
<u>909,128</u>	<u>302,894</u>	شركة الاسراء للاستثمار والتمويل والاسلامي محمد طه الحراحشه / وساطة سامية سعيد ضيازادة / وساطة ليال محمد طه الحراحشه / وساطة محمد جميل / وساطة ونام طلال عطاالله / وساطة ميساء محمد جميل حسيبا / وساطة محمد طه الحراحشه سامية سعيد ضيازادة صالح عبدالله راشد كليب محمد جميل كمال حسيبا 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

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
853,670	387,658
17,032	17,032
870,702	404,690

استثمارات في بورصة عمان بالقيمة العادلة  
استثمارات بالكلفة  
القيمة العادلة

7- أرصدة مدينة أخرى

2016	2017
دينار أردني	دينار أردني
1,301	1,701
5,383	5,392
11,667	11,667
18,351	18,760

ذمم موظفين  
مصاريف مدفوعة مقدما  
ذمم 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 المائية

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
325	-	325	-	-
82,758	8,186	41,765	18,109	14,698
73,005	8,185	37,208	16,499	11,113
2,990	-	1,291	686	1,013
75,995	8,185	38,499	17,185	12,126
6,763	1	3,266	924	2,572
9,428	1	4,232	1,610	3,585

التكلفة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2017

إضافات

الرصيد في 31 كانون الاول 2017

الاهتلاك

الرصيد في 1 كانون الثاني 2017

إضافات

الرصيد في 31 كانون الاول 2017

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2017

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2016

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

2016	2017	10- أرصدة دائنة أخرى
دينار أردني	دينار أردني	
2,098	2,098	عمولة بورصة عمان
15,268	37,295	مصارييف مستحقة
1,661	1,668	ذمم دائنة أخرى
71	71	أمانات ضريبية الدخل
100	217	أمانات أخرى
-	555	أمانات الضمان الاجتماعي
<u>19,198</u>	<u>41,904</u>	المجموع

2016	2017	11- المصاريف الادارية والعمومية
دينار أردني	دينار أردني	
56,630	55,603	الرواتب والاجور والمكافآت
4,459	4,804	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
12,000	12,000	ايجارات
2,250	3,250	اتعاب مينية
7,634	14,802	رسوم قضائية
3,175	4,025	مصارييف بورصة عمان
2,732	2,970	صندوق حماية المستثمر
4,565	5,839	تأمين صحي
3,057	3,302	مياه وكهرباء
1,765	1,898	هاتف وانترنت
948	1,670	ضيافة ونظافة
1,628	1,172	رسوم وإشتراكات
296	419	قرطاسية ومطبوعات
-	704	اخطاء تداول
997	127	رسوم مركز ايداع
1,198	2,611	صيانة
1,538	674	متفرقة
<u>104,872</u>	<u>115,870</u>	المجموع

12- الوضع القانوني  
يوجد قضايا مقامة من الشركة ضد الغير مازالت منظورة امام القضاء كما في 31 كانون الاول 2017 حسب رد محامي الشركة بمبلغ 580,446 دينار أردني.

13- 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.

14- 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 بالكافة المطفاه، 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 بسمعة 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 تنوع 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 بتنوع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات وموانمة اجالها.

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

2016	2017	ايضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات المتداولة
141,379	31,663		النقد والنقد المعادل
2,070,667	1,139,333	4	ذمم عملاء وساطة
12,273	791,046	5	مبالغ مستحقة على أطراف ذات علاقة
870,702	404,690	6	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
18,351	18,760	7	أرصدة مدينة أخرى
<u>3,113,372</u>	<u>2,385,492</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
12,500	12,500		تأمينات كفالات
25,000	25,000	8	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
9,428	6,763	9	ممتلكات ومعدات - بالصافي
<u>46,928</u>	<u>44,263</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>3,160,300</u>	<u>2,429,755</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
42,433	17,808		ذمم دائنة عملاء وساطة
17,953	8,460		تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
909,128	302,894	5	مبالغ مستحقة الى أطراف ذات علاقة
19,198	41,904	10	أرصدة دائنة أخرى
<u>988,712</u>	<u>371,066</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
3,000,000	3,000,000		رأس المال المدفوع
13,308	13,308		إحتياطي إجباري
(841,720)	(954,619)		الخسائر المتراكمة في نهاية السنة
<u>2,171,588</u>	<u>2,058,689</u>		صافي حقوق الملكية
<u>3,160,300</u>	<u>2,429,755</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



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

**تقرير هيئة المديرين**

تحية وبعد،،،

تم تأسيس الشركة في عام 2006 و حصلت على حق ممارسة أعمال الوساطة المالية خلال شهر 2007/6 علماً بأن الشركة تأسست برأس مال مقداره 1250000 دينار أردني ، و تم زيادة رأس مال الشركة بنفس العام ليبلغ 1750000 دينار اردني ، و ذلك بمقدار 50% من الزيادة المقررة ، و تم استكمال زيادة رأس المال خلال عام 2009 بمقدار 50% الأخيرة ليصبح 2250000 دينار أردني، و تم رفع رأس المال 3000000 دينار أردني و ذلك بدخول شركة الإسراء للإستثمار و التمويل الإسلامي بمقدار 750000 دينار أردني و تم استكمال الزيادة بتاريخ 2010/9/8.

من أهم غايات ممارسة الأنشطة التالية :-

- 1- العمل من خلال سوق عمان المالي كوسيط بالعمولة .
- 2- العمل كوسيط مالي لحسابه لصالح محفظته .

كما استطاعت الشركة خدمة ما يزيد عن 4710 عميل نهاية عام 2017 .

و حققت الشركة إجمالي إيرادات و عمولات مقبوضة قدره (12454.963) دينار من النشاط الرئيسي الوساطة المالية .





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

إقرارات البيانات المالية

تقر هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

تقر هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات و توفير نظام رقابة فعال في الشركة .

تقر هيئة المديرين و المدير المالي بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي الثاني لعام 2017 .

رئيس هيئة المديرين

محمد طه الحراحشة

المدير المالي

سامية سعيد ضيازادة





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

التطورات المستقبلية :-

تنوي الشركة فتح فروع اخرى لها من خلال محافظات المملكة بعد التأكد من جدوى هذه الفروع .  
تنوي الشركة التعاون مع شركات وساطة عربية في فتح مجال التداول لعلاء عرب من داخل و خارج الوطن العربي .

متطلبات المادة (4) من تعليمات الإفصاح :-

تمارس الشركة أعمال الوساطة و الوسيط لحسابه ضمن الرخصة الممنوحة للشركة و التي تخولها ممارسة هذه الاعمال .

تقع الشركة في شارع المدينة المنورة – مجمه محمد طه الحراشيه – بناية 197\_ الطابق الثالث.

بلغ عدد الموظفين كما في 2017/12/31 7 موظفين .

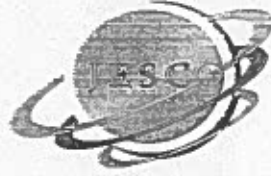
بلغ رأس مال الشركة حتى 2017/12/31 – 3000000 دينار أردني ( ثلاثة ملايين دينار أردني)

الوضع التنافسي للشركة :- احتلت الشركة المرتبة ( 34 ) من ضمن ( 57 ) شركة عاملة في بورصة عمان حيث بلغ إجمالي حجم التداول 29684361 دينار أردني و بنسبة 0.5 % من إجمالي حجم السوق .

لا تتمتع الشركة بأي حماية حكومية أو أي امتيازات أو براءة اختراع .

بلغت اتعاب التدقيق للسادة مجموعة العباسي الدولية 1250 دينارو تم تسجيلها كمصروف مستحق خلال العام .





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

المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة :-

مخاطر هبوط اسعار الأوراق المالية :- و التي تؤثر بشكل رئيسي على تقييم  
محفظة الشركة .

- مخاطر الإئتمان :- و هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة الطرف الأخر  
على الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر .

- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة خلال السنة و لا تدخل ضمن  
نشاطات الشركة .

السلسلة الزمنية للأرباح و الخسائر المتحققة و صافي حقوق الملكية منذ تأسيس الشركة .

2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	إن
(110899)	(46559)	(297308)	(98081)	138815.60	(20493)	(154958)	(368153)	24704	26585	(96430)	صافي الأرباح و الخسائر
				9							
371066	988712	657630	661013	674137	766774	543749	353078	24704	1209807	460476	مجموع المطابقت
2058689	2171588	2218675	2519446	2618777	2479962	2500455	2655413	478375	1776858	1153570	مجموع حقوق الملكية
2429755	3113372	2876305	3180459	3292914	3246736	3044204	3008491	228595	2986665	1614046	مجموع التبرعات
115870	104872	129576	54483	63952	54466	70768	72068	23564	297482	156454	لمصاريف الإدارية و العمومية
(954619)	(841720)	794633	493862	(394531)	(520038)	(499545)	(344587)	23564	20143	(96430)	ربح توزيع





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

كشف بأسماء وسطاء و موظفين الشركة الأردنية السعودية الإماراتية  
للإستثمارات

المالية (جيسكو)

المؤهلات	الوظيفة	الاسم	
بكالوريوس اداب	رئيس هيئة المديرين + المدير العام	محمد طه القسيم الحراحشه	1
بكالوريوس محاسبة	المدير المالي	سامية سعيد يوسف ضياع	2
بكالوريوس علم حاسوب	مدير وساطة	اسامة عبدالحليم العموص	3
بكالوريوس قانون	وسيط	معتصم مصطفى صايل الحسبان	4
بكالوريوس محاسبة	محاسبة	نرمين عثمان محمود عثمان	6
بكالوريوس محاسبة	ضابط امتثال	محمد جميل كمال جميل حسيبا	7





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

كشف بأسماء أعضاء هيئة المديرين و المدير العام للشركة الأردنية  
السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية ( جيسكو )

الرقم	الاسم	المنصب
1	محمد طه القسيم الحراحشه	رئيس هيئة مديرين + المدير العام
2	شركة الإسراء للإستثمارو التمويل الإسلامي مثلاً عنها د. فؤاد محيسن	نائب رئيس هيئة مديرين
3	محمد جميل كمال جميل حسيبيا	عضو هيئة مديرين
4	سامية سعيد يوسف ضيازادة	عضو هيئة مديرين
5	طلال عيسى طلال عطاالله	عضو هيئة مديرين

