



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

التاريخ : 31 / 3 / 2019

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،  
تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : التقرير السنوي لعام 2018

بالإشارة الى الموضوع اعلاه وتعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 وحسب المادة (71) المتعلقة بشركات الوساطة المالية نرفق لكم طيه التقرير السنوي للشركة وكما هي بتاريخ 2018 /12/31 بعد الانتهاء من تدقيقها من قبل مدققي الشركة السادة / ابراهيم العباسي و شركاه .

شاكرين لكم حسن تعاونكم ،،،



الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان

٠١ نيسان ٢٠١٩

١٧٢٦

الرقم المتسلسل:

رقم الملف:

الجهة المختصة:

\*تسخة بورصة عمان

\*تسخة مركز ايداع الأوراق

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية

كما في 31 كانون الاول 2018

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
7	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

918 19 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 2018، وكل من قائمة الدخل الشامل 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 الآثار 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 2018، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ

يقبل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ 875,043 دينار مما يؤدي إلى تخفيض خسارة السنة بنفس المبلغ وعدم اظهار الذمم المدينة بصافي القيمة القابلة للتحصيل كما في 31 كانون الأول 2018 وترى ادارة الشركة انه يمكن تحصيل هذه الذمم بعد السماح لها بممارسة نشاطها.

لقد قمنا بتدقيقتنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية.

اننا مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقتنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ومتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفر أساساً لإبداء رأينا المتحفظ حول التدقيق.

أمر آخر

توقفت الشركة عن ممارسة نشاطها بتاريخ 5 تموز 2018 بناءً على قرار هيئة مفوضي الاوراق المالية رقم 18/01747/1/3.

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 ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار، والافصاح (عندما ينطبق ذلك) عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها 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 ضمانا بان التدقيق الذي تم القيام به وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائما 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 مستحبة 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 إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة .

• تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات 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 جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية ، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة

• تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل .

• لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الإدارة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

• لقد زدنا الإدارة أيضا بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

## 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



الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات المتداولة
31,663	15,378		النقد والنقد المعادل
1,139,333	276,973	4	ذمم عملاء وساطة
-	2,275		تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
791,046	777,902	5	مبالغ مستحقة على أطراف ذات علاقة
404,690	323,902	6	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
18,760	16,756	7	أرصدة مدينة أخرى
<b>2,385,492</b>	<b>1,413,186</b>		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
12,500	12,500		تأمينات كفالات
25,000	25,000	8	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
6,763	4,406	9	ممتلكات ومعدات - بالصافي
<b>44,263</b>	<b>41,906</b>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<b>2,429,755</b>	<b>1,455,092</b>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
17,808	200,806		ذمم دائنة عملاء وساطة
8,460	-		تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
302,894	58,234	5	مبالغ مستحقة الى أطراف ذات علاقة
41,904	42,754	10	أرصدة دائنة أخرى
<b>371,066</b>	<b>301,794</b>		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
3,000,000	3,000,000		رأس المال المدفوع
13,308	13,308		إحتياطي إجباري
(954,619)	(1,082,108)		( الخسائر المتراكمة ) في نهاية السنة
<b>2,058,689</b>	<b>1,931,200</b>		صافي حقوق الملكية
<b>2,429,755</b>	<b>2,232,994</b>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
91,314	22,079	إيرادات عمولات الوساطة
794	1,118	إيرادات أخرى
92,108	23,197	مجموع الإيرادات
(54,374)	(9,333)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(25,279)	(51,331)	خسائر غير متحققة في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
-	(17,032)	تدني موجودات مالية- استثمارات بالكلفة
(2,990)	(2,357)	إستهلاكات وإطفاءات
(115,870)	(66,534)	المصاريف الإدارية والعمومية
(4,494)	(4,099)	مصاريف التمويل
(203,007)	(150,686)	مجموع المصاريف
(110,899)	(127,489)	خسارة) السنة

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018

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>للسنة 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
2,058,689	(954,619)	13,308	3,000,000	<u>للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018</u>
(127,489)	(127,489)	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
1,931,200	(1,082,108)	13,308	3,000,000	خسارة السنة
				الرصيد في 31 كانون الاول 2018

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	
(110,899)	(127,489)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		(خسارة) السنة
		التعديلات :
2,990	2,357	الإهتلاكات
(2,000)	-	تعديلات سنوات سابقة
		التغير في بنود رأس المال العامل
931,334	862,360	ذمم عملاء الوساطة المدينة
(1,385,007)	(231,516)	ذمم أطراف ذات علاقة
466,012	80,788	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(409)	2,004	أرصدة مدينة أخرى
(24,625)	182,998	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
(9,493)	(10,735)	تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
22,706	850	أرصدة دائنة أخرى
<u>(109,391)</u>	<u>761,617</u>	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(325)	-	شراء الممتلكات والمعدات
<u>(325)</u>	<u>-</u>	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية
<u>(109,716)</u>	<u>761,617</u>	التغير في رصيد النقد
141,379	31,663	النقد في بداية السنة
<u>31,663</u>	<u>793,280</u>	النقد في نهاية السنة

## الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

### 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.

### 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 باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة.

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 للاستثمارات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
ايضاحات حول القوائم المالية

3- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .  
ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :  
يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية .  
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين .  
تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني ( ان وجدت ) في قائمة الدخل .  
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري  
تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .

4- السياسات المحاسبية الهامة

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند اعداد هذه القوائم المالية، وقد تم تطبيق هذه

التغييرات في السياسات المحاسبية

- خلال السنة الحالية تبنت الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تصبح سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2018 :
- \* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 " ايراد العقود مع العملاء "
  - \* المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 " الادوات المالية "
  - \* التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 " تصنيف وقياس معاملات المدفوعات بأسهم "
  - \* التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 " تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الادوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 " عقود التامين "
  - \* التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 40 " تحويلات الاستثمارات العقارية "
  - \* التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2014-2016 " التعديلات على المعيار الدولية للتقارير المالية رقم 1 ومعيير المحاسبة الدولي رقم 38 "
  - \* التفسير رقم 22 من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية حل المعاملات بعملات اجنبية ومقابل المدفوعات مقدما .

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

ليس لتبني المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية اعلاه اثرا هاما على القوائم المالية باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم ( 9 ) وكما يلي :

التدني في القيمة

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ( الادوات المالية ) تغيير المعالجة المحاسبية لتدني قيمة الموجودات المالية للشركة من خلال استبدال المعالجة المحاسبية من نموذج الخسائر الائتمانية المتكبدة الى نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة .

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات على المعايير التي لم تصبح سارية ، ولكنها متاحة للتطبيق المبكر المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتفسيرات على المعايير المذكورة أدناه المتاحة للتطبيق المبكر على السنوات المالية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2018 لم تصبح سارية حتى فترة لاحقة ، ولم يتم تطبيقها في اعداد هذه القوائم المالية .

تسري للسنة المنتهية في 1 كانون الثاني 2019

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "16" الاجارات
- التفسير رقم "23" من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية بشأن الشكوك حول طرق معالجة الضرائب .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "9" الادوات المالية ، مزايا المدفوعات مقدماً ذات التعويض السلبي .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "28" الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة ، الحصص طويلة الاجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "19" مكافآت الموظفين ، تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها .
- تعديلات على معايير مختلفة على أساس التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2015 - 2017

تسري للسنة التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2020

تعديلات على مراجع الاطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية

تسري للسنة التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2021

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عقود التامين

لم يتم تحديد تاريخ السريان بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "10" ومعيار المحاسبة الدولي رقم "28" حول المبيعات والمساهمة في الموجودات بين المستثمر والشركة الشقيقة أو المشروع المشترك

لاتتوقع الادارة أن يكون تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات على المعايير اعلاه أثر جوهري على القوائم المالية للشركة

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

**- الممتلكات والمعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية من 2% الى 40%.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى قيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد اعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها اعادة التقدير .

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او حذف 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 التخلص منها .

**القيمة العادلة**

ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية . في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها .

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .

تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .

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 يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

**تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية**

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

**- الدائنون والمبالغ المستحقة**

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

**- المخصصات**

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الموقف المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام ، عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .

عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص ، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

**- تحقق الإيرادات**

تتحقق إيرادات العمليات عند تقديم الخدمة وإصدار الفاتورة للعميل.

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

		4- ذمم عملاء الوساطة	
2017	2018		
دينار أردني	دينار أردني		
1,548,047	1,463,589		
(408,714)	(408,714)		
<u>1,139,333</u>	<u>1,054,875</u>		
		ذمم عملاء الوساطة	
		المتراكم لقاء تدني المدينين	
		الصافي	
		تابع - الذمم المدينة - بالصافي	
		تتمثل الحركة التي تمت على التدني فيما يلي:	
2017	2018		
دينار أردني	دينار أردني		
408,714	408,714		
-	-		
<u>408,714</u>	<u>408,714</u>		
		رصيد بداية السنة	
		إضافات السنة	
		رصيد نهاية السنة	
		وفيما يلي جدول اعمار الذمم :	
2017	2018		
دينار أردني	دينار أردني		
240,263	-	من 1 يوم حتى 30 يوم	
23,086	-	من 31 يوم حتى 60 يوم	
351,897	181,826	من 61 يوم حتى 180 يوم	
636,384	487,402	من 181 يوم حتى 360 يوم	
296,417	794,361	اكثر من 360 يوم	
<u>1,548,047</u>	<u>1,463,589</u>	المجموع	

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

5- أطراف ذات علاقة

2017	2018
دينار أردني	دينار أردني
12,273	12,273
272,854	258,707
405,915	422,917
84,366	80,870
3,135	3,135
18	-
12,485	-
<b>791,046</b>	<b>777,902</b>

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 ضياز ادة / وساطة
فاتنه كمال جميل حسيبا / وساطة
احمد طه قسيم الحراحشه / وساطة
<b>المجموع</b>

مبالغ مستحقة الى أطراف ذات علاقة

56,668	20,532
62,694	29,263
2,537	-
45,078	-
10,192	-
484	-
78,539	-
38,263	-
3,750	3,750
4,689	4,689
<b>302,894</b>	<b>58,234</b>

محمد طه الحراحشه / وساطة
سامية سعيد ضياز ادة / وساطة
ليال محمد طه الحراحشه / وساطة
محمد جميل / وساطة
ونام طلال عطالله / وساطة
ميساء محمد جميل حسيبا / وساطة
محمد طه الحراحشه
سامية سعيد ضياز ادة
صالح عبدالله راشد كليب
محمد جميل كمال حسيبا
<b>المجموع</b>

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

6- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2017	2018
دينار أردني	دينار أردني
387,658	323,902
17,032	17,032
-	(17,032)
<b>404,690</b>	<b>323,902</b>

استثمارات في بورصة عمان بالقيمة العادلة  
استثمارات بالكلفة  
تدني استثمارات بالكلفة  
القيمة العادلة

7- أرصدة مدينة أخرى

2017	2018
دينار أردني	دينار أردني
1,701	-
5,392	4,290
11,667	12,466
<b>18,760</b>	<b>16,756</b>

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 للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

ب- الممتلكات والمعدات - بالصافي

المجموع	برامج كمبيوتر	أجهزة ومعدات	ديكورات	أثاث ومفروشات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
82,758	8,186	41,765	18,109	14,698	<u>التكلفة</u>
-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
82,758	8,186	41,765	18,109	14,698	إضافات
					الرصيد في 31 كانون الاول 2018
75,995	8,185	38,499	17,185	12,126	<u>الإهلاك</u>
2,357	-	1,670	231	456	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
78,352	8,185	40,169	17,416	12,582	إضافات
4,406	1	1,596	693	2,116	الرصيد في 31 كانون الاول 2018
6,763	1	3,266	924	2,572	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2018
					القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2017

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

		-10 - أرصدة دائنة أخرى
2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	
2,098	2,098	عمولة بورصة عمان
37,295	34,459	مصاريف مستحقة
1,668	5,513	ذمم دائنة أخرى
71	71	أمانات ضريبة الدخل
217	217	أمانات أخرى
555	396	أمانات الضمان الاجتماعي
<b>41,904</b>	<b>42,754</b>	المجموع

		-11 - المصاريف الادارية والعمومية
2017	2018	
دينار أردني	دينار أردني	
55,603	24,668	الرواتب والاجور والمكافآت
4,804	2,075	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
12,000	12,000	ايجارات
3,250	1,350	اتعاب مهنية
14,802	705	رسوم قضائية
4,025	3,175	مصاريف بورصة عمان
2,970	814	صندوق حماية المستثمر
5,839	3,267	تأمين صحي
3,302	2,739	مياه وكهرباء
1,898	1,252	هاتف وانترنت
1,670	2,794	ضيافة ونظافة
1,172	1,172	رسوم وإشتراكات
419	115	قرطاسية ومطبوعات
704	-	اخطاء تداول
127	908	رسوم مركز ايداع
2,611	1,366	صيانة
-	5,800	مصاريف مكافأة نهاية خدمة
-	2,000	مصاريف غرامات / هيئة الاوراق المالية
674	334	متفرقة
<b>115,870</b>	<b>66,534</b>	المجموع

-12 - الوضع القانوني

يوجد قضايا مقامة من الشركة ضد الغير مازالت منظورة امام القضاء كما في 31 كانون الاول 2018 حسب رد محامي الشركة بمبلغ 398,019 دينار أردني.

## الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

### 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 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

#### 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 وتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات وموائمة اجالها.