

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

---

" ذات المسؤولية المحدودة "

---

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

---

البيانات المالية الختامية وتقرير مدققي الحسابات المستقل للسنة المالية

---

المنتهية في 31 كانون اول 2020

---

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الصفحة	الفهرس
4 - 3	تقرير مدقق الحسابات المستقل
5	قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون اول 2020
6	قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2020
7	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2020
8	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2020
11 - 9	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
18 - 12	إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2020

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 229/2021/50489

السادة الشركاء في الشركة / الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية المحترمين  
" ذات مسؤولية محدودة "  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

#### الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية " ذات مسؤولية محدودة " ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020 ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الشركاء وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ،وباستثناء أثر المسألة في فقرة اساس الرأي المتحفظ فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2020، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### اساس الرأي المتحفظ

- عدم كفاية مخصص تدني ذمم عملاء الواسطه المدينة حيث لم تقم الشركة برفع قيمته 879,055 دينار مما يؤدي الى زيادة خسارة السنة بنفس المبلغ وعدم اظهار الذمم المدينة بصافي القيمة القابلة للتحصيل كما في 31 كانون اول 2020 وتري ادارة الشركة انه يمكن تحصيل هذه الذمم بعد السماح لها بممارسة نشاطها .

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة " مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية " في هذا التقرير .

في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفر اساساً لإبداء رأينا .

#### الاستقلالية

نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات .

#### فقرة توكيدية

- تم وقف الشركة عن ممارسة نشاطها بناء على قرار هيئة مفوضي الاوراق المالية بتاريخ 5 تموز 2018 بناء على قرار رقم 18 / 1747 / 1 / 3

#### مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، و عن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكينا من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت نائنة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد البيانات المالية تقييم قدرة الشركة على الاستمرارية ، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة باستمرارية الشركة واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة



تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل  
للبائعات المالية للشركة الأردنية المعتمدة الاماراتية للاستثمارات المالية لعام 2020

أمور أخرى

تم اعداد القوائم المالية لعام 2019 من قبل مدقق قانوني اخر والذي اصدر تقريره المتحفظ بتاريخ 2020/03/02

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمي البيانات المالية الاقتصادية. كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، نقوم بممارسة الحكم المهني و المحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق ، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما ان الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، و ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. 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 كافياً، فإننا منوف 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 للبيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة (بالإضافة إلى أمور أخرى ) ، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها .

المكتب العلمي للتدقيق  
والمحاسبة والاستشارات  
زينات عادل الصبيحي  
إجازة رقم " 431 "

**mg**

المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

2021/03/30

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون أول 2020

31 كانون أول 2019	31 كانون أول 2020		الموجودات
دينار	دينار		الموجودات المتداولة
246	788		النقد بالصندوق ولدى البنوك
879,103	879,055	2	ذمم عملاء ومساطة مدينة- صافي
2,275	2,275		تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
953,674	953,674	3/1	مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة
302,629	303,689	4	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
16,756	16,756	5	ارصدة مدينة اخرى
<u>2,154,683</u>	<u>2,156,237</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
12,500	12,500		تأمينات كفالات
25,000	25,000	6	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
2,054	4	7	ممتلكات ومعدات - بالصافي
<u>39,554</u>	<u>37,504</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>2,194,237</u>	<u>2,193,741</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			المطلوبات المتداولة
5,899	5,899		ذمم عملاء ومساطة دائنة
249,204	294,854	3/ب	مبالغ مستحقة لاطراف ذات علاقة - دائنة
56,717	35,497	8	ارصدة دائنة اخرى
<u>311,820</u>	<u>336,250</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء
3,000,000	3,000,000		راس المال المدفوع
13,308	13,308		الاحتياطي الاجباري
(1,130,891)	(1,155,817)		الخسائر المتراكمة
<u>1,882,417</u>	<u>1,857,491</u>		صافي حقوق الشركاء
<u>2,194,237</u>	<u>2,193,741</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) الى رقم ( 10 ) تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان

( 18 / 5 )



الشركة الأردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية  
"ذات المسؤولية المحدودة"  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2020

<u>31 كانون اول</u>	<u>31 كانون اول</u>	
<u>2019</u>	<u>2020</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
1,069	585	ايرادات اخرى
(21,273)	1,060	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(2,350)	(2,050)	استهلاكات واطفاءات
(20,403)	(21,208)	9 المصاريف الادارية والعمومية
(3,826)	(3,313)	مصاريف التمويل
(46,783)	(24,926)	خسارة السنة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(46,783)	(24,926)	خسارة السنة بعد الضريبة
-	-	يضاف الدخل الشامل الاخر
-	-	الدخل الشامل الاخر
(46,783)	(24,926)	مجموع الدخل الشامل

\* بتاريخ 5 تموز 2018 تم وقف الشركة عن ممارسة نشاطها بناء على قرار هيئة مفوضي الاوراق المالية رقم 3 / 1 / 1747 / 18

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) الى رقم ( 10 ) تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان

( 18 / 6 )

الشركة الأردنية السعودية الامارية للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2020

المجموع	الخصائص المدورة	الإحصائي	رأس المال	2018	2019
دينار	دينار	دينار	دينار	31 كانون أول	31 كانون أول
1,931,200	(1,082,108)	13,308	3,000,000	الرصيد في	الرصيد في
(46,783)	(46,783)	-	-	خسارة السنة	خسارة السنة
(2,000)	(2,000)	-	-	تعديلات سنوات سابقة	تعديلات سنوات سابقة
1,882,417	(1,130,891)	13,308	3,000,000	الرصيد في 31 كانون أول 2019	الرصيد في 31 كانون أول 2019
(24,926)	(24,926)	-	-	خسارة السنة	خسارة السنة
1,857,491	(1,155,817)	13,308	3,000,000	الرصيد في 31 كانون أول 2020	الرصيد في 31 كانون أول 2020

تتضمن الخسائر المدورة أرباح فروقات تقييم بقيمة 1,060 دينار خلال عام 2020

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 10 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

( 18 / 7 )

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية  
" ذات المسؤولية المحدودة "  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2020

<u>31 كانون أول</u>	<u>31 كانون أول</u>	
<u>2019</u>	<u>2020</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
(46,783)	(24,926)	خسارة السنة
		<u>يضاف بنود لا تتطلب نفقات نقدية</u>
(2,000)	-	تعديلات سنوات سابقة
-	(1,060)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,350	2,050	استهلاك الممتلكات والمعدات
(46,433)	(23,936)	الخسارة التشغيلية
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل:</u>
-	48	ذمم عملاء الوساطة المدينة
(3,935)	45,650	ذمم اطراف ذات العلاقة / دائنة
21,273	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
13,963	(21,220)	ارصدة دائنة اخرى
(15,132)	542	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
15,378	246	النقد في بداية العام
246	788	النقد في نهاية العام

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) الى رقم ( 10 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان  
( 18 / 8 )



## الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

### " ذات المسؤولية المحدودة "

### عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### أهم السياسات المحاسبية المتبعة

#### تم أسس اعداد القوائم المالية:

- تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والتي تمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

#### استخدام التقديرات :

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها . إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن . وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات .

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية :

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني ( إن وجدت ) في بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل .

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) الى رقم ( 10 ) تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان

( 18 / 9 )

## الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

### " ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### أهم السياسات المحاسبية المتبعة

#### النقد بالصندوق ولدى البنوك :-

يمثل النقد بالصندوق و لدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل الى نقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور بحيث لا تتضمن مخاطر في التغير في القيمة.

#### 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 لمقتطع لمقابلتها وتتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الإيرادات .

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :-

يتم تقييم الاستثمارات في اسهم الشركات المساهمة بالقيمة العادلة ، ويؤخذ فرق التقييم بين الكافة والقيمة العادلة الى قائمة الدخل الشامل .

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة وأي خسائر ناتجة عن التدهن في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالاقتناء او الانشاء او الانتاج وتفيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة ممتلكات ومعدات على مدار اعمارها الانتاجية في قائمة الدخل باستثناء الممتلكات قيد الانشاء ويتم الاستهلاك بنسب مئوية تتراوح بين 10 % - 25 %.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، فإنه يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل باعتباره تغير في التقديرات .

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه او من التخلص منها .

#### الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع :-

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

#### ضريبة الدخل :-

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الاردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب المصلي ضريبة الدخل على اساس الربح المعدل .  
إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) الى رقم ( 10 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

## الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

### " ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

#### - تحويل العملات الاجنبية :-

تم تحويل العمليات بالعملات الاجنبية الى الدينار الاردني حسب اسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الاجنبية الى الدينار الاردني حسب اسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الاجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل الشامل .

#### - الاعتراف بالايراد :-

يتم اثبات ايرادات الوساطة وفق الاستحقاق .  
يتم تحقق ايرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .  
يتم تحقق توزيعات ارباح الاستثمارات عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها .  
يتم تحقق الايرادات الاخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

#### - القيمة العادلة :-

تمثل اسعار الاغلاق في اسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية . في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة او من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها . في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل اي تدني في قيمتها . ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها اسعار سوقية .

#### - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية :

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

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) الى رقم ( 10 ) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان  
( 18/ 11 )



الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2020

1- إيضاح عام:

- تم تسجيل الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة لدى سطوفة مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2006/11/02 تحت الرقم " 13175 " دينار ويرأس مال أصبح " 3,000,000 " دينار موزع على الشركاء كما يلي:

اسم الشريك	الجنسية	الحصة / دينار
محمد جميل كمال جميل حسيبا	أردني	635,000
ايمان ابراهيم محمد السمهوري	أردني	10,000
سامية سعيد يوسف ضيافة	أردني	10,000
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي	أردني	750,000
صالح بن عبد الله بن راشد بن كليب	سعودي	225,000
طلال عيسى طلال عطا الله	أردني	122,000
محمد طه القسم الحراشة	أردني	1,160,500
ميسم ناجي ابراهيم الفقهاء	أردني	87,500
المجموع		3,000,000

- بتاريخ 2020/02/13 تم انسحاب الشريك ايمان ابراهيم محمد السمهوري وتعديل حصص الشركاء لتصبح موزعة كما يلي:

اسم الشريك	الجنسية	الحصة / دينار
محمد جميل كمال جميل حسيبا	أردني	645,000
سامية سعيد يوسف ضيافة	أردني	10,000
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي	أردني	750,000
صالح بن عبد الله بن راشد بن كليب	سعودي	225,000
طلال عيسى طلال عطا الله	أردني	122,000
محمد طه القسم الحراشة	أردني	1,160,500
ميسم ناجي ابراهيم الفقهاء	أردني	87,500
المجموع		3,000,000

غايات الشركة:

- وسيط بالعمولة ويتعامل بالاوراق المالية لحسابه الخاص.
- شراء وبيع الاسهم والسندات والاوراق المالية لصالح الشركة.
- ومساطة مالية.
- شراء وبيع كافة الاوراق المالية.

المفوضين بالتوقيع:

تفويض كل من السيد محمد طه القسم الحراشة والسيد محمد جميل كمال حسيبا والسيدة سامية سعيد يوسف ضيافة بالتوقيع بالنيابة عن الشركة في الامور المالية والادارية والقضائية والاخرى منفردين.

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2020

2- ذمم عملاء وساطة مدنية - صافي:-

البيان	2020	2019
دينار	دينار	دينار
ذمم عملاء الوساطة	1,287,769	1,287,817
مخصص تدلي ذمم عملاء وساطة مدنية	(408,714)	(408,714)
صافي ذمم عملاء وساطة مدنية	879,055	879,103

3- اطراف ذات علاقة :-

البيان	2020	2019
دينار	دينار	دينار
أ- مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة / وساطة		
ميسم ناجي ابراهيم الفقهاء / وساطة	12,273	12,273
ليث محمد طه الحراشنة / وساطة	258,707	258,707
طه محمد طه الحراشنة / وساطة	441,112	441,112
غوث محمد طه الحراشنة / وساطة	81,918	81,918
باسم سعيد يوسف ضيافة / وساطة	3,135	3,135
احمد طه قسيم الحراشنة / وساطة	12,485	12,485
سلوى موسى محمد عمرو	144,044	144,044
المجموع	953,674	953,674

ب- مبالغ مستحقة الى اطراف ذات علاقة

البيان	2020	2019
دينار	دينار	دينار
أ- مبالغ مستحقة الى اطراف ذات علاقة / وساطة		
ونام طلال عطالله / وساطة	-	13,778
محمد طه الحراشنة / وساطة	71,142	71,142
سامية سعيد ضيافة / وساطة	109,987	109,987
المجموع	181,129	194,907

ب- مبالغ مستحقة الى اطراف ذات علاقة / جاري الشركاء

البيان	2020	2019
دينار	دينار	دينار
محمد طه الحراشنة / جاري شركاء	76,023	16,595
سامية سعيد ضيافة / جاري شركاء	29,263	29,263
صالح عبدالله راشد كليب / جاري شركاء	3,750	3,750
محمد جميل كمال حسينا / جاري الشركاء	4,689	4,689
المجموع	113,725	54,297

اجمالي مبالغ مستحقة لاطراف ذات علاقة - دائنة

2020	2019
دينار	دينار
294,854	249,204

( 18 / 13 )

الشركة الأردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2020

**4- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :**

<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
302,629	303,689	استثمارات في بورصة عمان بالقيمة العادلة
<u>302,629</u>	<u>303,689</u>	<b>المجموع</b>

**5- أرصدة مدينة اخرى :**

<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
4,290	4,290	مصاريف مدفوعة مقدما
12,466	12,466	ذمم مدينة اخرى
<u>16,756</u>	<u>16,756</u>	<b>المجموع</b>

**6- المساهمة في صندوق ضمان التسوية :**

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



الشركة الأردنية السعودية الامارية للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2020

7- الممتلكات والمعدات:-

المجموع	تراجع كميوني	اجهزة ومعدات	ديكورات	اثاث ومفروشات	الكلية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
82,757	8,186	41,764	18,109	14,698	<u>الرصيد في 31 كانون اول 2019</u>
-	-	-	-	-	إضافات عام 2020
82,757	8,186	41,764	18,109	14,698	<u>الرصيد في 31 كانون اول 2020</u>
					مخصص الاستهلاك المتراكم
80,703	8,185	41,436	17,647	13,435	<u>الرصيد في 31 كانون اول 2019</u>
2,050	-	327	461	1,262	إضافات عام 2020
82,753	8,185	41,763	18,108	14,697	<u>الرصيد في 31 كانون اول 2020</u>
					<u>القسمة الدفترية كما في 31 كانون اول 2020</u>
4	1	1	1	1	
2,054	1	328	462	1,263	<u>القسمة الدفترية كما في 31 كانون اول 2019</u>

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2020

**8- ارصدة دائنة اخرى :**

<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
2,098	2,098	عمولة بورصة عمان
48,423	27,203	مصاريف مستحقة
5,512	5,512	ذمم دائنة اخرى
71	71	امانات ضريبة الدخل
217	217	امانات اخرى
396	396	امانات الضمان الاجتماعي
<b>56,717</b>	<b>35,497</b>	<b>المجموع</b>

**9- المصاريف الادارية والعمومية :**

<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
12,240	12,240	ايجارات
3,450	3,160	اتعاب مهنية
140	3,090	صيانة
1,550	1,550	مصاريف بورصة عمان
1,425	1,168	مياه وكهرباء
1,024	-	ضريبة ونظافة
574	-	رسوم واشتراكات
<b>20,403</b>	<b>21,208</b>	<b>المجموع</b>

## الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

### " ذات المسؤولية المحدودة "

#### عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

#### إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2020

#### **10- الأدوات المالية:-**

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية . تتضمن الموجودات المالية الإرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والاوراق المالية . وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة .

#### **- القيمة العادلة:-**

ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث ان معظم الأدوات المالية اما قصيرة الاجل بطبيعتها او يتم اعادة تسعيرها باستمرار .

#### **- مخاطر الائتمان:-**

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة او عجز الطرف الآخر للدابة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر . تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل اساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة التجارية ، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة . يتمثل الحد الاقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات .

#### **- مخاطر السيولة:-**

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات وموائمة اجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والاوراق المالية القابلة للتداول .

#### **- مخاطر اسعار الفائدة:-**

تنتج مخاطر اسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في اسعار الفائدة على ربح الشركة او القيمة العادلة للدوات المالية وحيث ان معظم الادوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة ، فإن حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار الفائدة يعتبر غير جوهري .



الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2020

مخاطر اسعار 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 والدولار الامريكي وحيث ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الامريكي فإن الارصدة في الدولار الامريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الاجنبية وان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار صرف العملات الاجنبية يعتبر غير جوهري .

ادارة رأس المال :-

تقوم ادارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء والمودعين وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركة .