

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مدققي الحسابات المستقل للفترة المالية

المنتهية في 30 حزيران 2022

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

صفحة	الفهرس
3	تقرير المراجعة
4	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما هي في 30 حزيران 2022
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022
6	قائمة التغيرات المرحلية الموجزة في حقوق الشركاء للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022
11-8	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
13 - 12	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة - حزيران 2022

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 412/2022/50489

عمان في: 2022/07/26

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

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية (ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 حزيران 2022 وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات المرحلية في حقوق الشركاء وقائمة التدفقات النقدية المرحلية والإيضاحات حولها عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية) وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً لمراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 (مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة)، وإن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، وإن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

اساس الاستنتاج المتحفظ

- ان مخصص تدني الذمم لمبالغ متحققة على اطراف ذات علاقة والارصدة المدينة الاخرى غير كافي.
- لم نتسلم مصادقات بارصدة المبالغ للجهات ذات العلاقة المدينة والدائنة .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء اثر ما ورد في فقرة اساس الرأي المتحفظ فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما في 30 حزيران 2022 وأداءها المالي المرحلي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية).

أمور أخرى

- توقفت الشركة عن ممارسة نشاط الوساطة المالية بموجب كتاب مفوضي الاوراق المالية رقم (18/01747/1/3) اعتباراً من تاريخ 5 تموز 2018 .

فقرة توضيحية

تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون أول من كل عام وقد أعدت البيانات المالية المرحلية المرفقة لأغراض الإدارة ومتطلبات هيئة الأوراق المالية .

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

المكتب العلمي

Tel.: +962 6 4632657

Fax: +962 6 4648169

P.O.Box: 910269

Amman 11191 Jordan

E-mail: info@soaac.com

(13 / 3) لتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

A member of

mgiworldwide

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما هي في 30 حزيران 2022

31 كانون أول 2021	30 حزيران 2022	
دينار	دينار	الموجودات
		<u>الموجودات المتداولة</u>
1,102	3,536	النقد بالصندوق ولدى البنوك
13,435	-	ذمم عملاء وساطة مدينة - صافي
2,275	2,422	تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
848,674	794,521	مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة - صافي
339,687	318,218	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
16,756	16,756	ارصدة مدينة اخرى
<u>1,221,929</u>	<u>1,135,453</u>	مجموع الموجودات المتداولة
		<u>الموجودات غير المتداولة</u>
12,500	12,500	تأمينات كفالات
25,000	25,000	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
4	4	ممتلكات ومعدات - بالصافي
<u>37,504</u>	<u>37,504</u>	مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>1,259,433</u>	<u>1,172,957</u>	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>
		<u>المطلوبات المتداولة</u>
205,119	156,558	مبالغ مستحقة لاطراف ذات علاقة - دائنة
35,107	44,388	ارصدة دائنة اخرى
5,899	5,899	ذمم عملاء وساطة دائنة
<u>246,125</u>	<u>206,845</u>	مجموع المطلوبات المتداولة
		<u>حقوق الشركاء</u>
3,000,000	3,000,000	راس المال المدفوع
13,308	13,308	الاحتياطي الاجباري
(2,000,000)	(2,047,196)	الخسائر المتراكمة
<u>1,013,308</u>	<u>966,112</u>	صافي حقوق الشركاء
<u>1,259,433</u>	<u>1,172,957</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان

(13 / 4)

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022

<u>30 حزيران 2021</u>	<u>30 حزيران 2022</u>	
دينار	دينار	
-	299	ايرادات عمولات
44,730	(21,469)	أرباح (خسائر) غير متحققة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل
(17)	(26,026)	المصاريف الادارية والعمومية
196	-	ايرادات اخرى
<u>44,909</u>	<u>(47,196)</u>	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
<u>44,909</u>	<u>(47,196)</u>	ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
		<u>يضاف الدخل الشامل الاخر</u>
-	-	الدخل الشامل الاخر
<u>44,909</u>	<u>(47,196)</u>	مجموع الدخل الشامل

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

قائمة التغيرات المرحلية الموجزة في حقوق الشركاء للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022

المجموع	الخصائر المدورة	الاحتياطي- الاجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,013,308	(2,000,000)	13,308	3,000,000	<u>الرصد في 31 كانون أول 2021</u>
(47,196)	(47,196)	-	-	خسارة الفترة
966,112	(2,047,196)	13,308	3,000,000	<u>الرصد في 30 حزيران 2022</u>
<hr/>				
1,857,491	(1,155,817)	13,308	3,000,000	<u>الرصد في 31 كانون أول 2020</u>
44,909	44,909	-	-	ربح الفترة
1,902,400	(1,110,908)	13,308	3,000,000	<u>الرصد في 30 حزيران 2021</u>

- قررت الهيئة العامة الغير عادية للشركة باجتماعها المنعقد بتاريخ 2022/06/18 الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة ليصبح (1 مليون) دينار بدلا من (3 مليون) دينار وذلك من خلال اطفاء الحسابات المدورة ولم يتم استكمال الاجراءات القانونية لغاية تاريخ اعداد هذه البيانات المالية.
- تتضمن الارباح المدورة في نهاية الفترة خسارة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة " 21,469 " دينار .

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(13 / 6)

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022

<u>30 حزيران 2021</u>	<u>30 حزيران 2022</u>	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
44,909	(47,196)	ربح (خسارة) الفترة
		<u>التعديلات :</u>
(44,730)	21,469	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل :</u>
-	67,588	ذمم عملاء الوساطة المدينة
-	(147)	تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
-	(48,561)	مبالغ مستحقة لاطراف ذات علاقة - دائنة
-	9,281	ارصدة دائنة اخرى
179	2,434	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
179	2,434	صافي التدفق النقدي من العمليات
788	1,102	النقد في بداية الفترة
967	3,536	النقد في نهاية الفترة

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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.
- تم اعداد القوائم المالية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولية 34 (اعداد التقارير المالية المرحلية) وبموجب القوانين والتعليمات النافذة لمبدأ التكلفة التاريخية .
- 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 .
- ان نتائج هذه الفترة المالية لا تمثل بالضرورة مؤشرا للنتائج المتوقعة لكامل السنة المالية الحالية .

استخدام التقديرات :

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والايضاحات 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 للتحصيل .

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

النقد لدى البنوك :-

يمثل النقد 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 المقطع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم لمقطع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الايرادات .

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :-

يتم تقييم الاستثمارات في اسهم الشركات المساهمة بالقيمة العادلة ، ويؤخذ فرق التقييم بين الكلفة 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 ، فانه 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 مخصص ضريبة الدخل على اساس الربح المعدل .

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء 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) .

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2021

1- إيضاح عام :

- تم تسجيل الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة لدى عطفة مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2006/11/02 تحت الرقم " 13175 " دينار وبرأس مال أصبح " 3,000,000 " دينار بتاريخ 2022/05/17 تم انسحاب الشريك شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي واطافة الشريك شركة المي للتجارة العامة لتصبح حصص الشركاء موزعة كما يلي:-

اسم الشريك	الجنسية	الحصة / دينار
محمد جميل كمال جميل حسيبا	أردني	645,000
سامية سعيد يوسف ضيازادة	أردني	10,000
شركة المي للتجارة العامة	أردني	750,000
صالح بن عبد الله بن راشد بن كليب	سعودي	225,000
طلال عيسى طلال عطا الله	أردني	122,000
محمد طه القسيم الحراحشة	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.
- وساطة مالية .
- شراء وبيع كافة الاوراق المالية.

المفوضين بالتوقيع :

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

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2021

2- الأدوات المالية:-

تتألف الادوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية . تتضمن الموجودات المالية الارصدة 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 الادوات 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 لتأدية 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 للادوات 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 المرحلية - حزيران 2021

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 .