

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 2024

---

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 2024                             |
| 5       | قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2024             |
| 6       | قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية الموجزة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2024 |
| 7       | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2024         |
| 11-8    | اهم السياسات المحاسبية المتبعة  |
| 13 - 12 | إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة - حزيران 2024                               |

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 471/2024/50489

عمان في: 2023/07/28

السادة / الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية المحترمين

" ذات مسؤولية محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

#### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة للشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية (ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما هي في 30 حزيران 2024 وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات المرحلية الموجزة في حقوق الشركاء وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة والإيضاحات حولها عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة 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

- أن مخصص تدني الذمم لمبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة والارصدة المدينة الاخرى غير كافي.
- لم نتسلم مصادقات بارصدة المبالغ للجهات ذات العلاقة المدينة والدائنة .
- لم نتسلم تاييدات خارجية وتسويات لارصدة النقد لدى البنوك التي تتعامل معها الشركة.

#### 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 2024 وأداءها المالي المرحلي وتدفعاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية).

#### فقرة توكيدية

- 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

نتنتهي 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

ngi

المكتب العلمي  
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات  
محاسبون قانونيون



الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما هي في 30 حزيران 2024

| <u>30 حزيران 2024</u> | <u>31 كانون اول 2023</u> |                                       |
|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| دينار                 | دينار                    | الموجودات                             |
|                       |                          | <u>الموجودات المتداولة</u>            |
| 7,257                 | 3,984                    | النقد بالصندوق ولدى البنوك            |
| 2,586                 | 2,586                    | تسوية مركز ايداع الاوراق المالية      |
| 611,977               | 611,977                  | مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة      |
| 455,340               | 352,705                  | موجودات مالية من خلال قائمة الدخل     |
| 12,466                | 12,466                   | ارصدة مدينة اخرى                      |
| <u>1,089,626</u>      | <u>983,718</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>1,127,130</u>      | <u>1,021,222</u>         | مجموع الموجودات                       |
|                       |                          | <u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>        |
|                       |                          | <u>المطلوبات المتداولة</u>            |
| 5,908                 | 5,908                    | ذمم عملاء وساطة دائنة                 |
| 67,792                | 67,792                   | مبالغ مستحقة لاطراف ذات علاقة - دائنة |
| 18,321                | 18,321                   | ارصدة دائنة اخرى                      |
| <u>92,021</u>         | <u>92,021</u>            | مجموع المطلوبات المتداولة             |
|                       |                          | <u>حقوق الشركاء</u>                   |
| 1,000,000             | 1,000,000                | راس المال المدفوع                     |
| 13,308                | 13,308                   | الاحتياطي الاجباري                    |
| 21,801                | (84,107)                 | الارباح (الخسائر) المدوره             |
| <u>1,035,109</u>      | <u>929,201</u>           | صافي حقوق الشركاء                     |
| <u>1,127,130</u>      | <u>1,021,222</u>         | مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء         |

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

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2024

| <u>30 حزيران 2023</u> | <u>30 حزيران 2024</u> |  |
|-----------------------|-----------------------|--|
| <u>دينار</u>          | <u>دينار</u>          |  |
| (5,919)               | 102,635               | ارباح ( خسائر ) غير متحققة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل |
| -                     | 15,273                | ايرادات مخصصات انتفت الحاجة اليها                              |
| -                     | (12,000)              | المصاريف الادارية والعمومية                                    |
| <u>(5,919)</u>        | <u>105,908</u>        | ربح ( خسارة ) الفترة قبل الضريبة                               |
| -                     | -                     | ضريبة الدخل  |
| <u>(5,919)</u>        | <u>105,908</u>        | ربح ( خسارة ) الفترة بعد الضريبة                               |
| -                     | -                     | <u>يضاف الدخل الشامل الاخر</u>                                 |
| -                     | -                     | الدخل الشامل الاخر   |
| <u>(5,919)</u>        | <u>105,908</u>        | مجموع الدخل الشامل   |

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلة الموقعة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2024

\* تتضمن الأرباح المدورة بتأريخ البيانات المالية أرباح غير متحققة بقيمة "102,635" دينار تخص موجدات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وهي غير قابلة للتوزيع.

(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 2024

| 30 حزيران 2023 | 30 حزيران 2024 |  |
|----------------|----------------|--|
| دينار          | دينار          |  |
|                |                | <u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>                      |
| (5,919)        | 105,908        | ربح ( خسارة ) الفترة   |
|                |                | <u>التعديلات</u>   |
| 5,919          | (102,635)      | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| -              | 3,273          | صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل                           |
| -              | 3,273          | صافي التدفق النقدي من العمليات                                 |
| 24,017         | 3,984          | النقد في بداية الفترة  |
| 24,017         | 7,257          | النقد في نهاية الفترة  |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان

( 13 / 7 )



## الشركة الأردنية 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 .

إن 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

#### 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 المقتطع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم لمقتطع 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 التذني في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالاقتناء او الانشاء او الانتاج وتقيّد 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 .

## 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 بالاراد

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 الموجزة - حزيران 2024

#### إيضاح عام -1

- 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:-

- بتاريخ 2022/08/18 تم تعديل راس المال للشركة ليصبح " 1,000,000 " دينار بدلا من " 3,000,000 " دينار لتصبح حصص الشركاء موزعة كما يلي:

| اسم الشريك                       | الجنسية | الحصة / دينار |
|----------------------------------|---------|---------------|
| محمد جميل كمال جميل حسيبا        | أردني   | 215,000       |
| سامية سعيد يوسف ضيافة            | أردني   | 3,333         |
| شركة المي للتجارة العامة         | أردني   | 250,000       |
| صالح بن عبد الله بن راشد بن كليب | سعودي   | 75,000        |
| طلال عيسى طلال عطا الله          | أردني   | 40,667        |
| محمد طه القسم الحراشة            | أردني   | 386,833       |
| ميسم ناجي ابراهيم الفقهاء        | أردني   | 29,167        |
| المجموع                          |         | 1,000,000     |

#### 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 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 الاماراتية للاستثمارات المالية**  
**" ذات المسؤولية المحدودة "**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة - حزيران 2024**

**2- الأدوات المالية**

تتألف الأدوات 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 للدائنة 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 الأقصى 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 بتنوع 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 للدائنة 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 الموجزة - حزيران 2024

#### 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 .