



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

الرقم : ٢٠١٤ / ٥ / ٦٠

التاريخ : ٢٠١٤ / ٧ / ٢٤

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

استناداً لأحكام المادة (٧٢) من تعليمات الترخيص و الإعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة ٢٠٠٥ ، نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ ، و التي تم مراجعتها من قبل مدقق حسابات الشركة حسب الأصول .

واقبلوا فائق الاحترام،،،

رئيس هيئة المديرين

محمد طه الحراحشه



|                                |
|--------------------------------|
| بورصة عمان                     |
| الدائرة الإدارية والمالية      |
| الديوان                        |
| ٢٧ - ٢٠١٤                      |
| الرقم المتسلسل: ٢١١٧           |
| رقم الملف: ٨٧                  |
| الجهة المختصة: بنك الأردن عمان |

\*نسخة بورصة عمان

\*نسخة مركز ايداع الأوراق المالية

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية  
(ذات مسؤولية محدودة)  
القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير مدققي الحسابات المستقلين  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

عمان - الممنكة الأردنية الهاشمية  
أعضاء هيئة المديرين

رئيس هيئة المديرين

محمد طه القسيم الحراحشة

نائب رئيس هيئة المديرين

فؤاد محمد أحمد المحيسن

عضو هيئة مديرين

"محمد جميل" كمال جميل حسيبا

عضو هيئة مديرين

طلال عيسى طلال عطا الله

عضو هيئة مديرين

سامية سعيد يوسف ضيافة

مدققى حسابات الشركة  
جدارا للخدمات المهنية وتدقيق الحسابات (مجموعة جنيف الدولية - الأردن)

المستشار القانوني

البتراء للقانون والتحكيم

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية وتقرير مراجع الحسابات القانوني  
للسنة المنتهية في 30 حزيران 2014  
(بالدينار الأردني)

| الصفحة | المفهرس                                    |
|--------|--------------------------------------------|
| 4      | تقرير حول مراجعة القوائم المرحلية المختصرة |
| 5      | قائمة المركز المالي المرحلية               |
| 6      | قائمة الدخل الشامل المرحلية                |
| 7      | قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية    |
| 8      | قائمة التدفقات النقدية المرحلية            |
| 9-16   | إيضاحات حول القوائم المالية                |



GENEVA GROUP INTERNATIONAL

Jadara for Auditing "An independent member firm of GGI Geneva Group International with offices throughout the world"

م.ج: 2014/123  
التاريخ: 09.07.2014

إلى السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين  
الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية ذ.م.م

### تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة

#### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية ذ.م.م كما في 30 حزيران 2014 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤوليتنا في التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا.

#### نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشتمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على إجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل إلى حد كبير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولي، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي حولها.

#### النتيجة

بناءً على مراجعتنا، فإنه لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34.

جدارا للخدمات المهنية وتدقيق الحسابات  
(أعضاء مجموعة جنيف الدولية - الأردن)  
إجازة 642



**JADARA AUDIT & PROFESSIONAL SERVICES**  
MEMBER OF GENEVA GROUP INTERNATIONAL

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
9 تموز 2014 م  
15 رمضان 1435 هـ

#### HEAD QUARTER

4th Floor, Rajab Complex, Al - Shmugani, Yousi El-Aseer St.  
PO. Box: 921922, Amman 11192 Jordan  
Tel : +962 6 5657689, Fax: +962 6 5657688  
www.jadaragroup.net, info@jadaragroup.net

#### BRANCH

Jabal Al-Husseini, Al- Razi St.  
Wrayat Complex, 1 st Floor  
Tel. +962 6 5654500  
Fax. +962 6 5654501

**JADARA GROUP**  
Public Accountants, Management Consultants

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرير مراجع الحسابات القانوني  
قائمة المركز المالي المرحلية  
كما في 30 حزيران 2014

| 2013                           | 2014             | إيضاح                                             |
|--------------------------------|------------------|---------------------------------------------------|
| <b>الموجودات</b>               |                  |                                                   |
| 105,679                        | 28,111           | النقد وما في حكمه                                 |
| 706,833                        | 755,189          | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 2,376,070                      | 2,103,637        | مدينون                                            |
| 75,780                         | 51,855           | مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة متنوعة          |
| 28,552                         | 24,823           | ممتلكات ومعدات، بالصافي                           |
| <b>3,292,914</b>               | <b>2,963,615</b> | <b>مجموع الموجودات</b>                            |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b> |                  |                                                   |
| <b>المطلوبات</b>               |                  |                                                   |
| -                              | 180              | بنوك دائنة                                        |
| 625,300                        | 522,772          | دائنون                                            |
| 48,837                         | 25,616           | مصاريف مستحقة وحسابات دائنة متنوعة                |
| <b>674,137</b>                 | <b>548,568</b>   | <b>مجموع المطلوبات</b>                            |
| <b>حقوق الملكية</b>            |                  |                                                   |
| (394,531)                      | (598,261)        | خسائر مترجمة                                      |
| 3,000,000                      | 3,000,000        | رأس المال المدفوع                                 |
| 13,308                         | 13,308           | الإحتياطي الإجباري                                |
| (394,531)                      | (598,261)        | خسائر مترجمة                                      |
| <b>2,618,777</b>               | <b>2,415,047</b> | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                         |
| <b>3,292,914</b>               | <b>2,963,615</b> | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>              |

المدير المالي





المدير العام



تشكل الإيضاحات من (1) إلى (7) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
للمبيعات المالية المرحلية المختصرة وتقرير مراجع الحسابات القانوني  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

| 2013           | 2014             | الإيرادات                                                                 |
|----------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 194,200        | 76,498           | عمولات بيع وشراء الأوراق المالية                                          |
| 20             | 1,828            | إيرادات أخرى                                                              |
| 95,213         | (30,994)         | خسائر \ أرباح متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (40,094)       | (165,805)        | خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل     |
| <b>249,339</b> | <b>(118,473)</b> | <b>مجموع الإيرادات</b>                                                    |
| (40,800)       | (27,417)         | المصاريف الإدارية والعمومية                                               |
| (46,302)       | (48,975)         | رواتب ومنافع                                                              |
| (6,032)        | (3,550)          | مصاريف مالية                                                              |
| (4,040)        | (4,065)          | الإستهلاكات                                                               |
| <b>152,165</b> | <b>(202,480)</b> | <b>إجمالي الخسارة \ الربح الشامل للفترة</b>                               |



المدير المالي

المدير العام

شكل الإيضاحات من (1) إلى (7) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرير مراجع الحسابات القانوني  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للمدة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

| رأس المال | الإحتياطي<br>الإجباري | الخسائر<br>المدورة | المجموع   |                                   |
|-----------|-----------------------|--------------------|-----------|-----------------------------------|
| 3,000,000 | 13,308                | (394,531)          | 2,618,777 | 2014                              |
| -         | -                     | (202,480)          | (202,480) | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2014 |
| -         | -                     | (1,250)            | (1,250)   | خسارة الفترة الشاملة              |
| 3,000,000 | 13,308                | (598,261)          | 2,415,047 | تعديلات سنوات سابقة               |
|           |                       |                    |           | الرصيد كما في 30 حزيران 2014      |

| رأس المال | الخسائر المدورة | المجموع   |                                   |
|-----------|-----------------|-----------|-----------------------------------|
| 3,000,000 | (520,038)       | 2,479,962 | 2013                              |
| -         | 152,165         | 152,165   | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013 |
| 3,000,000 | (367,873)       | 2,632,127 | ربح الفترة الشامل                 |
|           |                 |           | الرصيد كما في 30 حزيران 2013      |

المدير المالي



المدير العام

تشكل الإيضاحات من (1) إلى (7) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية



الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرير مراجع الحسابات القانوني  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

| 2013            | 2014            |                                                                  |
|-----------------|-----------------|------------------------------------------------------------------|
|                 |                 | الأنشطة التشغيلية                                                |
| 152,165         | (202,480)       | خسارة \ ربح الفترة                                               |
|                 |                 | تعديلات على خسارة الفترة                                         |
| 6,032           | 3,550           | مصاريف مالية                                                     |
| 4,040           | 4,065           | الإستهلاكات                                                      |
| -               | (1,250)         | تعديلات سنوات سابقة                                              |
| 40,094          | 165,805         | خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من قائمة الدخل |
| <b>202,331</b>  | <b>(30,310)</b> |                                                                  |
|                 |                 | التغيرات في رأس المال العامل:                                    |
| (33,066)        | (214,161)       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                |
| 151,475         | 272,433         | مدينون                                                           |
| (19,362)        | 23,925          | مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة متنوعة                         |
| (318,174)       | (102,528)       | دائنون                                                           |
| (28,722)        | (23,221)        | مصاريف مستحقة الدفع وحسابات دائنة متنوعة                         |
| <b>(45,518)</b> | <b>(73,862)</b> | النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية                              |
| (6,032)         | (3,550)         | مصاريف مالية مدفوعة                                              |
| <b>(51,550)</b> | <b>(77,412)</b> | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية                         |
|                 |                 | الأنشطة الاستثمارية                                              |
| (2,085)         | (336)           | شراء ممتلكات والمعدات                                            |
| <b>(2,085)</b>  | <b>(336)</b>    | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية                       |
|                 |                 | الأنشطة التمويلية                                                |
| 22,973          | 180             | بنوك دائنة                                                       |
| <b>22,973</b>   | <b>180</b>      | صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية                          |
| (30,662)        | (77,568)        | صافي التغير في النقد وما في حكمه                                 |
| 47,273          | 105,679         | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                |
| <b>16,611</b>   | <b>28,111</b>   | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                                |

المدير المالي



المدير العام



تشكل الإيضاحات من (1) إلى (7) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

**الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية**  
**البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرير مراجع الحسابات القانوني**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة**  
**للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014**

**(1) التكوين والنشاط**

إن الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بتاريخ 2 تشرين الثاني 2006 تحت رقم (13175) لدى مراقب الشركات برأس مال مقداره 1,250,000 دينار مقسم إلى 1,250,000 حصة قيمة الحصة الاسمية دينار واحد.

قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ 13 أيلول 2007 زيادة رأس مال الشركة بمقدار 500,000 دينار ليصبح 1,750,000 دينار مقسم 1,750,000 حصة قيمة الحصة الاسمية دينار واحد.

كما وقررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ 20 نيسان 2008 زيادة رأس مال الشركة بمقدار 500,000 دينار ليصبح 2,250,000 دينار مقسم إلى 2,250,000 حصة قيمة الحصة الاسمية دينار واحد.

كما وقررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ 10 حزيران 2010 زيادة رأس مال الشركة بمقدار 750,000 دينار ليصبح 3,000,000 دينار مقسم إلى 3,000,000 حصة قيمة الحصة الاسمية دينار واحد ومخصصة لشركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي م.ع.م.

إن الشركاء بالشركة وحصة كل منهم كما في 30 حزيران 2014 هي حسب الآتي:

| اسم الشريك                                      | الجنسية | عدد الحصص        |
|-------------------------------------------------|---------|------------------|
| محمد طه القسيم الحراحشة                         | أردنية  | 1,165,500        |
| محمد جميل "كمال جميل حسيبا                      | أردنية  | 635,000          |
| صالح بن عبد الله بن راشد بن كليب                | سعودية  | 225,000          |
| طلال عيسى طلال عطا الله                         | أردنية  | 157,500          |
| ميسم ناجي إبراهيم الفقهاء                       | أردنية  | 47,000           |
| إيمان إبراهيم محمد السمهوري                     | أردنية  | 10,000           |
| سامية سعيد يوسف ضيازادة                         | أردنية  | 10,000           |
| شركة الإسراء للاستثمار والتمويل الإسلامي م.ع.م. | أردنية  | 750,000          |
|                                                 |         | <b>3,000,000</b> |

من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية، ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة بالإضافة لبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان ويعمل لدى الشركة (6) موظفين كما في 30 حزيران 2014.

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرير مراجع الحسابات القانوني  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للسنة المنتهية في 30 حزيران 2014

**(2) ملخص لأهم السياسات المحاسبية**

**أسس إعداد القوائم المالية**

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في 30 حزيران 2014 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) التقارير المالية المرحلية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في 31 كانون الأول 2013، كما أن نتائج السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

لقد تم إعداد البيانات المالية للشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية. أما الموجودات المالية و المطلوبات المالية فإنها تظهر بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني.

**التغيرات في السياسات المحاسبية**

إن السياسات المحاسبية المتبعة للشركة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في السنة السابقة باستثناء التعديلات التي تم اعتمادها على معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية و المعايير الصادرة حديثاً.

**الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل**

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان الدخل.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

**الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر**

إن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الآخر .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تدني متراكمة في قيمتها العادلة.

**الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية**  
**البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرير مراجع الحسابات القانوني**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة**  
**للمسلة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014**

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين ( التي لا تحمل فوائد ) ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

#### **إستخدام التقديرات**

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب قيام إدارة الشركة بتقديرات وإجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما وإن هذه التقديرات تؤثر على الإيرادات والمصاريف والمخصصات. إن الفرضيات التي تم إستخدام لهذه التقديرات مبنية على عوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل والتغيرات في أوضاع وظروف هذه المخصصات

فيما يلي نبين أهم الأسس المحاسبية المطبقة من قبل الشركة:

#### **الإيرادات**

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية من قبل العملاء.

يتم تحقيق الإيرادات الخرى وفقاً لمبدأ الإستحقاق.

#### **المصاريف**

تتضمن المصاريف الإدارية والعمومية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف الإنتاج وفقاً للمعايير المحاسبية المتفق عليها. ويتم توزيع المصاريف إذا دعت الحاجة لذلك بين المصاريف الإدارية والعمومية وكلفة المبيعات على أساس ثابت.

#### **النقد وما في حكمه**

يتضمن النقد وما في حكمه ، النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرير مراجع الحسابات القانوني  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

المدينون

تمثل الذمم المدينة المبالغ المستحقة من العملاء ضمن النشاط الطبيعي .

يتم الاعتراف بالذمم طويلة الأجل مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحا منها مخصص تدني القيمة .

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام مخصص التدني حيث تسجل الخسارة في قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة الزيادة أو النقص في مبلغ المخصص بسبب حصول حدث معين بعد الاعتراف بخسارة التدني فيتم زيادة أو تخفيض خسارة التدني التي تم الاعتراف فيها سابقاً وذلك بتعديل مخصص التدني. وفي حالة تحصيل ديون تم شطبها، يتم تسجيلها كإيرادات أخرى في قائمة الدخل المنفصلة.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل من ميزانية عمومية ، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى إنخفاض في قيمتها.

أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة والموجودات المقيمة فردياً على أنها غير منخفضة القيمة. فيتم تقييمها لإنخفاض القيمة على أساس جماعي. إن الدليل الموضوعي للإنخفاض بقيمة محفظة الذمم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات المتأخرة والمنخفضة والتي تتعدى معدل فترة الاستدانة كما يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية والمترابطة مع تعثر الذمم الدائنة.

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية باستثناء الذمم المدينة التجارية ، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة خلال استعمال حساب مخصصات. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في حساب الأرباح والخسائر.

إلغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي ، وبشكل جوهري كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى منشأة أخرى . أما في حالة قيام الشركة بتحويل أو الإحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المستقبلية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي.

**الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية**  
**البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرير مراجع الحسابات القانوني**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة**  
**للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014**

**الممتلكات والمعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، ويتم إستبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والإستهلاك المتراكم عند بيعها أو التخلص منها، ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل. عندما يقل المبلغ الممكن إسترداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي القيمة الدفترية فإنه يتم تخفيضها إلى القيمة الممكن إستردادها وتسجل قيمة الندني في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات بإستخدام طريقة القسط الثابت ونسب سنوية تتراوح ما بين 10% إلى 25%.

**إنخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة**

تعمل الشركة في تاريخ كل من قائمة مركز مالي على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر إنخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر إنخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد التي تعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصا تكلفة البيع أو القيمة في الإستخدام، أيهما أعلى.

في حال تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو لوحة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) بما يعادل إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الإعترااف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقيمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيله من مخصص إعادة التقييم.

في حالة إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة تتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة العادلة القابلة للإسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المعدلة عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم احتساب خسائر إنخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة المباشرة في الربح أو الخسارة إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم تسجيل إسترجاع خسارة إنخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرير مراجع الحسابات القانوني  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تم تحديد الأطراف ذات العلاقة بموجب معيار المحاسبة الدولي (24) كما يلي:

- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بطريقة مباشرة من خلال وسيط واحد أو أكثر
- 1- يسيطر على المنشأة أو تسيطر المنشأة عليه أو يقعان تحت سيطرة مشتركة (ويشمل هذا الشركات الأم والشركات التابعة والشركات التابعة الزميلة).
  - 2- لديه مصلحة في الشركة تمنحه تأثيراً هاماً عليها.
  - 3- يمارس سيطرة مشتركة على الشركة.
- المعيار المحاسبي الدولي (28) – الإستثمار في الشركات الزميلة
- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (الشركات الزميلة)
- المعيار المحاسبي الدولي (31) – الحصص في المشاريع المشتركة.
- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال مشاريع مشتركة تكون الشركة مشاركة بها
- المعيار المحاسبي الدولي (31) – الحصص في المشاريع المشتركة.
- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الأخرى
- أحد موظفي الإدارة العليا في الشركة أو الشركة الأم.
- عضواً قريباً في عائلة أي فرد من موظفي الإدارة العليا أو المسيطرين على الشركة.
- شركة مسيطر عليها أو مسيطر عليها بشكل مشترك، أو يمارس عليها تأثير هام من قبل أي فرد من المشار إليهم أعلاه، أو يملك حق التصويت في الشركة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

التقاص

يتم إجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ضريبة دخل الشركة

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 28 لعام 2009 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل ، وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية موجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ ، إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التسوية أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها في قائمة الدخل.

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرير مراجع الحسابات القانوني  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

#### المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي ( قانوني أو متوقع ) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر غير المؤكدة المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف بالخدمة كموجودات في حالة كون إستلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

#### عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر ، ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي ، يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

#### (3) ضريبة الدخل

تخضع الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية لقانون ضريبة الدخل رقم (28) لسنة 2009 وتعديلاته ولم يتم إستكمال الملف الضريبي للشركة حتى تاريخ القوائم المالية مع دائرة ضريبة الدخل ويتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة على أساس الربح الضريبي المعدل.

#### (4) الأدوات المالية

##### إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير إستراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة 2013. كما وإن حقوق الملكية في الشركة تتكون من رأس مال والإحتياطيات والأرباح المدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

##### معدل المديونية المثلى

تقوم هيئة المديرين بمراجعة هيكلية رأس مال الشركة بشكل دوري، وكجزء من هذه المراجعة. تقوم هيئة المديرين بالأخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين.

##### إدارة المخاطر المالية

##### مخاطر السوق

إن نشاطات الشركة ممكن ان تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:



الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرير مراجع الحسابات القانوني  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2014

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغير العملات الأجنبية لذلك لا حاجة لإدارة فعالة لهذا التعرض.  
إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات متغيرة، وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة. تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة للأموال المقترضة بشكل فعال.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية، مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية. إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة، حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية. إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركات الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد و مردفات النقد.

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على مجلس الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ الإستحقاق للموجودات والمطلوبات النقدية.

(5) معلومات قطاعية

تعمل الشركة في قطاع العمل الرئيسي الذي يتمثل في أعمال الوساطة المالية في بورصة عمان، وتعمل الشركة في قطاع جغرافي وحيد هو المملكة الأردنية الهاشمية.

(6) المصادقة على القوائم المالية المرحلية

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية للشركة من قبل هيئة المديرين في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات بتاريخ 9 تموز 2014.

(7) أرقام فترة المقارنة

تم تعديل بعض أرقام فترة المقارنة لتتناسب مع أرقام الفترة الحالية.