



الساده/ هيئة الاوراق المالية المحترمين

البيانات المالية المدققة للعام 2019

تحية وبعد ،،،

نرفق طيه البيانات المالية للعام 2019 المدققة والختامية عن الشركة الاردنية السعودية الاماراتية  
الاماراتية وتقرير هيئة المديرين

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٨ آب ٢٠٢٠
3181
رقم التسلسل:
87
رقم الملف:
8 11006 11
الجهة المختصة:

هيئة الأوراق المالية  
1 - JUN 2020  
قسم الديوان

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في 31 كانون الاول 2019

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
16_7	ايضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

918 20 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 2019، 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 2019، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

#### اساس الرأي المتحفظ

يقال مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ 875,043 دينار مما يؤدي إلى تخفيض خسارة السنة بنفس المبلغ وعدم إظهار الذمم المدينة بصافي القيمة القابلة للتحويل كما في 31 كانون الأول 2019 وترى 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 القوائم المالية.

اننا مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا 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 وملئمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا المتحفظ حول التدقيق.

#### أمر آخر

توقفت الشركة عن ممارسة نشاطها بتاريخ 5 تموز 2018 بناءً على قرار هيئة مفوضي الأوراق 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 عن 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 لإيقاف 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 ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري ( ان وجد ) .

ان الأخطاء يمكن ان تنشأ من الاحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهرياً 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 مستجيبة 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، فإبنا 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 أيضاً 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 الاول 2019

2018	2019	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
15,378	246		النقد والنقد المعادل
879,103	879,103	4	ذمم عملاء وساطة
2,275	2,275		تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
953,674	953,674	5	مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة
323,902	302,629	6	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
16,756	16,756	7	ارصدة مدينة أخرى
<b>2,191,088</b>	<b>2,154,683</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
12,500	12,500		تأمينات كفالات
25,000	25,000	8	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
4,406	2,054	9	ممتلكات ومعدات - بالصفائي
<b>41,906</b>	<b>39,554</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>2,232,994</b>	<b>2,194,237</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
5,899	5,899		ذمم دائنة عملاء وساطة
253,141	249,204	5	مبالغ مستحقة الى اطراف ذات علاقة
42,754	56,717	10	ارصدة دائنة أخرى
<b>301,794</b>	<b>311,820</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
3,000,000	3,000,000		رأس المال المدفوع
13,308	13,308		إحتياطي إجباري
(1,082,108)	(1,130,891)		(الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة
<b>1,931,200</b>	<b>1,882,417</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>2,232,994</b>	<b>2,194,237</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019

2018	2019	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
22,079	-	إيراد عمولات الوساطة
1,118	1,069	إيرادات أخرى
23,197	1,069	مجموع الإيرادات
(9,333)	-	خسائر موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(51,331)	(21,273)	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(17,032)	-	تدني موجودات مالية. استثمارات بالكلفة
(2,357)	(2,350)	إستهلاكات وإطفاءات
(66,534)	(20,403)	المصاريف الإدارية والعمومية
(4,099)	(3,826)	مصاريف التمويل
(104,292)	(46,783)	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 2019

الصافي	الخسائر المتراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
				<b>للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018</b>
2,058,689	(954,619)	13,308	3,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
2,058,689	(954,619)	13,308	3,000,000	الرصيد الأفتتاحي المعدل
(127,489)	(127,489)	-	-	(خسارة السنة)
<b>1,931,200</b>	<b>(1,082,108)</b>	<b>13,308</b>	<b>3,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الاول 2018
				<b>للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019</b>
1,931,200	(1,082,108)	13,308	3,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
(2,000)	(2,000)	-	-	تعديلات سنوات سابقة
1,929,200	(1,084,108)	13,308	3,000,000	الرصيد الأفتتاحي المعدل
(46,783)	(46,783)	-	-	(خسارة السنة)
<b>1,882,417</b>	<b>(1,130,891)</b>	<b>13,308</b>	<b>3,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الاول 2019

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
(127,489)	(46,783)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		خسارة السنة
		التعديلات :
-	(2,000)	تعديلات سنوات سابقة
(127,489)	(48,783)	الرصيد المعدل
		التغير في بنود رأس المال العامل
2,357	2,350	الاهتلاكات
84,458	-	نم عملاء الوساطة المدينة
(231,516)	(3,935)	نم أطراف ذات علاقة
80,788	21,273	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
2,004	-	أرصدة مدينة أخرى
182,998	-	نم عملاء الوساطة الدائنة
(10,735)	-	تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
850	13,963	أرصدة دائنة أخرى
(16,285)	(15,132)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(16,285)	(15,132)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
31,663	15,378	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
15,378	246	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

## الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

### 1- 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.

### 2- 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 بإستثناء 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  
إيضاحات 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 ، ويعاد 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 المنتهية الماضية 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 ومعيار 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**  
**إيضاحات 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

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

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

---

**النقد والنقد المعادل**

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

**الذمم المدبنة**

تظهر الذمم المدبنة بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد وبعد أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمقدار التكني المتوقع بالمبالغ التي يصبح لدى الإدارة أدلة تشير إلى شك في تحصيلها.

**استثمارات في شركات تابعة**

الشركة التابعة هي الشركة التي يكون للشركة "الأردنية السعودية الإماراتية" القدرة والقوة على إدارة سياساتها المالية والإدارية، وهي بشكل رئيسي الشركة التي تمتلك فيها الشركة "الأردنية السعودية الإماراتية ذات المسؤولية المحدودة" أكثر من نصف الحصص التي لها حق التصويت المكونة لرأس المال لتلك الشركة المستثمر فيها.

تظهر الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة في البيانات المالية المنفصلة لشركة "مالترانس للوكالات الملاحية والتخليص ذات المسؤولية المحدودة".

**استثمارات عقارية**

هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق عائد تاجيري و/أو لغرض تحقيق أرباح من التغير في القيمة السوقية لهذه العقارات، وتظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد استبعاد الاستهلاك المتراكم للعقارات القابلة للاستهلاك. عند إعادة تصنيف أي استثمار عقاري ضمن الممتلكات والمعدات فإن كلفته الجديدة تكون قيمته العادلة كما بتاريخ إعادة التصنيف.

**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% إلى 40%.

**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 تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل أن تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم بتاريخ البيانات المالية مراجعة المخصصات المقطعة وتعديل قيمتها بناء على آخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

**تحقق الإيرادات**

تتحقق إيرادات العمليات عند تقديم الخدمة وإصدار الفاتورة للعميل.

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

5- نعم عملاء الوساطة

2018	2019
دينار أردني	دينار أردني
2,241,491	2,241,491
(408,714)	(408,714)
<b>1,832,777</b>	<b>1,832,777</b>

نعم عملاء الوساطة  
المتراكم لقاء تدني المدينين  
الصافي

6- أطراف ذات علاقة

2018	2019
دينار أردني	دينار أردني
12,273	12,273
258,707	258,707
441,112	441,112
81,918	81,918
3,135	3,135
12,485	12,485
144,044	144,044
<b>953,674</b>	<b>953,674</b>

مبالغ مستحقة على أطراف ذات علاقة

ميمس ناجي ابراهيم الفقهاء / وساطة  
ليث محمد طه الحراحشه / وساطة  
طه محمد طه الحراحشه / وساطة  
غيث محمد طه الحراحشه / وساطة  
باسم سعيد يوسف ضيازادة / وساطة  
احمد طه قسيم الحراحشه / وساطة  
سلوى موسى محمد عمرو  
المجموع

مبالغ مستحقة الى أطراف ذات علاقة/ وساطة

13,778	13,778
71,142	71,142
109,987	109,987
<b>194,907</b>	<b>194,907</b>

ونام طلال عطاالله / وساطة  
محمد طه الحراحشه/ وساطة  
سامية سعيد ضيازادة / وساطة

مبالغ مستحقة الى أطراف ذات علاقة/ جاري الشركاء

20,532	16,595
29,263	29,263
3,750	3,750
4,689	4,689
<b>253,141</b>	<b>249,204</b>

محمد طه الحراحشه / جاري شركاء  
سامية سعيد ضيازادة / جاري شركاء  
صالح عبدالله راشد كليب / جاري شركاء  
محمد جميل كمال حسيب/ جاري شركاء  
المجموع

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

7- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2018	2019
دينار أردني	دينار أردني
323,902	302,629
17,032	-
(17,032)	-
<u>323,902</u>	<u>302,629</u>

استثمارات في بورصة عمان بالقيمة العادلة

استثمارات بالكلفة

تدني استثمارات بالكلفة

القيمة العادلة

8- أرصدة مدينة أخرى

2018	2019
دينار أردني	دينار أردني
4,290	4,290
12,466	12,466
<u>16,756</u>	<u>16,756</u>

مصاريف مدفوعة مقدما

نعم مدينة أخرى

المجموع

9- 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 للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

10- الممتلكات والمعدات - بالصفى

المجموع	برامج كمبيوتر	أجهزة ومعدات	ديكورات	أثاث ومفروشات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
82,757	8,186	41,764	18,109	14,698	التكلفة
-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
82,757	8,186	41,764	18,109	14,698	إضافات
					الرصيد في 31 كانون الاول 2019
78,353	8,185	40,170	17,416	12,582	الإهلاك
2,350	-	1,266	231	853	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
80,703	8,185	41,436	17,647	13,435	إضافات
2,054	1	328	462	1,263	الرصيد في 31 كانون الاول 2019
4,406	1	1,596	693	2,116	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2019
					القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2018

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

11- أرصدة دائنة أخرى

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
2,098	2,098	عمولة بورصة عمان
34,459	48,423	مصاريف مستحقة
5,513	5,512	نعم دائنة أخرى
71	71	أمانات ضريبة الدخل
217	217	أمانات أخرى
396	396	أمانات الضمان الاجتماعي
<b>42,754</b>	<b>56,717</b>	<b>المجموع</b>

12- المصاريف الادارية والعمومية

2018	2019	
دينار أردني	دينار أردني	
24,668	-	الرواتب والاجور والمكافآت
2,075	-	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
12,000	12,240	إيجارات
1,350	3,450	اتعاب مهنية
705	-	رسوم قضائية
3,175	1,550	مصاريف بورصة عمان
814	-	صندوق حماية المستثمر
3,267	-	تأمين صحي
2,739	1,425	مياه وكهرباء
1,252	-	هاتف وانترنت
2,794	1,024	ضيافة ونظافة
1,172	574	رسوم وإشتراكات
115	-	قرطاسية ومطبوعات
908	-	رسوم مركز ابداع
1,366	140	صيانة
5,800	-	مصاريف مكافأة نهاية خدمة
2,000	-	مصاريف غرامات / هيئة الاوراق المالية
334	-	متفرقة
<b>66,534</b>	<b>20,403</b>	<b>المجموع</b>

13- الوضع القانوني

يوجد قضايا مقامة من الشركة ضد الغير مازالت منظورة امام القضاء كما في 31 كانون الاول 2019 حسب رد محامي الشركة بمبلغ 356,026 دينار أردني.

## الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

### 14- 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.

### 15- 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 المطفاه، 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 التي تتمتع بسـمعة جيدة.

#### مخاطر أسعار 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، 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 ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات وموائمة اجالها.