



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

الرقم : ٢٠١٠ / ٥ / ٧٣٧

التاريخ : ٢٠١٠ / ٨ / ٨

SEMI ANNUAL - BROKER 87 - 17/8/2010

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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ، و التي تم مراجعتها من قبل مدقق حسابات الشركة حسب الأصول .

واقبلوا فائق الإحترام ،،،

المدير العام

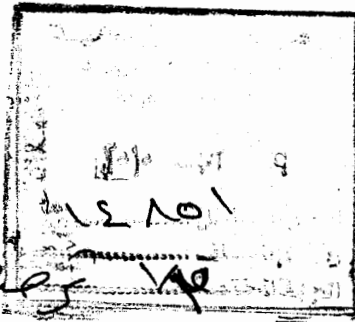
محمد الحراشيه

ضابط الإمتثال

نرمين عثمان

(7)

*نسخة بورصة عمان



الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

الصفحة	الفهرس
*	تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية
3	قائمة المركز المالي المرحلية
4	قائمة الدخل الشامل المرحلية
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
6	قائمة التدفقات النقدية المرحلية
7-18	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

م.ج : 86 / 2010
التاريخ : 2010/07/29

السادة / الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية ذ.م.م
السادة / رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين

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 2010 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة 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". تشمل 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، وبإستثناء ما هو وارد في إيضاح (14)، 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.

عن / جدارا لتدقيق الحسابات

(أعضاء في مجموعة جنيفا الدولية)

إجازة 642

جدارا لتدقيق الحسابات

JADARA for Auditing

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

29 تموز 2010

19 شعبان 1431 هـ

محمد
محمد صبيح زاده
المسؤول

محمد
محمد صبيح زاده
المسؤول العام

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في 30 حزيران 2010 و 31 كانون الأول 2009

(بالدينار الأردني)

2009	2010	إيضاح	
			الموجودات
41,074	114,581	4	النقد وما في حكمه
692,235	736,206		الإستثمارات في أسهم للمتاجرة
1,912,312	1,405,389	5	مدينون
77,069	94,340	6	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة متنوعة
41,639	37,830	7	ممتلكات ومعدات، بالصافي
2,764,329	2,388,346		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
6,029	36,407		بنوك دائنة
424,741	131,309	8	دائنون
59,993	63,502	9	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة متنوعة
490,763	231,218		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
2,250,000	2,250,000	1	رأس المال المدفوع
23,566	(92,872)		(خسائر) / أرباح مدورة
2,273,566	2,157,128		مجموع حقوق الملكية
2,764,329	2,388,346		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات)

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

قائمة الدخل المرحلية (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 و 2009

بالدينار الأردني

2009	2010	إيضاح	
			<u>الإيرادات</u>
381,832	124,613		صافي إيرادات عمولات الوساطة
70,966	(6,757)		خسائر متحققة من محفظة الإستثمار في أسهم للمتاجرة
1,489	1,162		صافي الإيرادات الأخرى
454,287	119,018		مجموع الإيرادات
			<u>المصاريف</u>
(33,116)	(43,179)	13	المصاريف الإدارية والعمومية
(34,231)	(18,679)		رواتب ومنافع
(6,329)	(3,684)		مصاريف مالية
(3,771)	(3,809)		الإستهلاكات
(300,000)	-		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(377,447)	(69,351)		مجموع المصاريف
76,840	49,667		ربح الفترة المتحقق
(33,860)	(166,104)		خسائر غير متحققة من إعادة تقييم أسهم للمتاجرة
42,980	(116,437)		خسارة / ربح الفترة

(تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات)

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 و 2009

بالدينار الأردني

المجموع	أرباح / (خسائر) مدورة	رأس المال	
			<u>عن السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009</u>
1,770,143	20,143	1,750,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2009
42,981	42,981	-	أرباح الفترة
500,000	-	500,000	زيادة رأس المال
<u>2,313,124</u>	<u>63,124</u>	<u>2,250,000</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2010
			<u>عن السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010</u>
2,273,565	23,565	2,250,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010
(116,437)	(116,437)	-	خسارة الفترة
<u>2,157,128</u>	<u>92,872</u>	<u>2,250,000</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2010

(تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات)

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 و 2009

بالدينار الأردني

2009	2010	
		الأنشطة التشغيلية
42,980	(417,708)	خسارة / ربح الفترة
		تعديلات على ربح الفترة
6,329	3,684	مصاريف مالية
3,771	3,809	الإستهلاكات
		التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(1,386,122)	533,923	مدينون
(55,055)	(10,257)	الإستثمارات في أسهم للمتاجرة
(25,721)	(17,271)	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة متنوعة
391,715	(52,876)	دائنون
176,059	3,509	مصاريف مستحقة الدفع وحسابات دائنة متنوعة
(846,044)	46,813	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(6,329)	(3,684)	مصاريف مالية مدفوعة
(852,373)	43,129	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
142,447	-	شراء الممتلكات والمعدات
142,447	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
500,000		الزيادة في رأس المال
212,814	30,378	بنوك دائنة
712,814	30,378	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
2,888	73,507	صافي التغير في النقد وما في حكمه
8,455	41,074	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
11,343	114,581	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات)

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

(1) التكوين والنشاط

- إن الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات 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 للإستثمار والتمويل الإسلامي م.ع.م.
- إن الشركاء بالشركة وحصة كل منهم كما في 30 حزيران 2010 هي حسب الآتي:

اسم الشريك	الجنسية	عدد الحصص
محمد طه القسيم الحراشة	أردنية	1,019,500
محمد جميل "كمال جميل حسيبا	أردنية	693,000
صالح بن عبد بن راشد بن كليب	سعودية	225,000
طلال عيسى طلال عطا الله	أردنية	175,500
محمد عمير المهيري	أردنية	90,000
ميسم ناجي إبراهيم الفقهاء	أردنية	47,000
		2,250,000

- يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في أعمال الوساطة المالية وشراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية لصالح الشركة ولصالح الغير.
- إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان ويعمل لدى الشركة (6) موظفين كما في 30 حزيران 2010 .

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

(2) اعتماد معايير تقارير جديدة ومعدلة

نبين في ما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي تم إصدارها في كانون الأول 2009 ويسري تطبيقها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009 والفترات اللاحقة لهذا التاريخ.

المعايير الصادرة حديثاً		
المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (8) (القطاعات التشغيلية)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009.	و يتعلق بالإفصاح ويتطلب إعادة تحديد قطاعات الشركة وذلك على أساس القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي.
التعديلات على المعايير الصادرة سابقاً		
المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية (2) (الدفع على أساس الأسهم)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009.	التعديل المتعلق بالشروط والإعفاءات
المعيار الدولي للتقارير المالية (7) (الأدوات المالية: الإفصاحات)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009	التعديل متعلق بزيادة الإفصاحات فيما يتعلق بالقيمة العادلة ومخاطر السيولة
المعيار المحاسبي الدولي (1) (عرض البيانات المالية)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009	حيث تم إدخال عدد من التغييرات على المصطلحات والمعناويين مما أدى إلى تغييرات على العرض والإفصاح.
المعيار المحاسبي الدولي (23) (تكاليف الإقراض)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009	حيث تم تعديل هذا المعيار ليبي رسمة تكاليف القروض عندما تكون تلك القروض تتعلق بأصل مؤهل.
المعيار المحاسبي الدولي (32) (الأدوات المالية - العرض) والمعيار المحاسبي الدولي (1) (عرض البيانات المالية)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009	التعديل المتعلق بأدوات الشراء وتسديد الإلتزامات
المعيار المحاسبي الدولي (39) (الأدوات المالية - الإعراف والقياس)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009	التعديل المتعلق بالبنود القابلة للتحوط
معايير متنوعة	سريان التطبيق متنوع (بشكل أساسي للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2009)	و تشمل التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

التفسيرات الصادرة حديثاً	
التفسير	تاريخ السريان
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (13): برامج ولاء العملاء	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 تموز 2008
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (16): تحوطات صافي الإستثمار في عملة أجنبية	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 تموز 2009
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (18): تحول الأصول من العملاء	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 تموز 2009

المعايير والتفسيرات المتاح تطبيقها بشكل مبكر

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية (9) (الأدوات المالية: التصنيف والقياس)	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد 1 كانون الثاني 2013.	عرض تصنيفات جديدة للأصول والمطلوبات وسيكون بديلاً لكل من المعيار المحاسبي (39) والمعيار الدولي للتقارير المالية (7)

التعديلات على المعايير

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية (1) (إعفاءات إضافية من التنبئ للمرة الأولى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد كانون الثاني 2010	التعديل المتعلق بالإعفاءات الإضافية لتبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى
المعيار الدولي للتقارير المالية (2) (الدفع على أساس الأسهم)	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد كانون الثاني 2010	التعديل المتعلق بإعطاء إرشادات إضافية على محاسبة عمليات الدفع على أساس الأسهم بين شركات المجموعة.
المعيار المحاسبي الدولي رقم (24) (الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة)	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد كانون الثاني 2011	التعديل يتعلق بمتطلبات الإفصاح عن المنشآت المسيطر عليها
المعيار المحاسبي الدولي (32) (الأدوات المالية: الإعترااف والقياس)	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد شباط 2009	التعديل المتعلق بالبند القابلة للتحوط

التفسيرات الصادرة حديثاً

التفسير	تاريخ السريان
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير الدولية رقم (17) وتوزيع الأصول غير النقدية على الملاك	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد تموز 2009
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (19) - إطفاءات الإلتزامات المالية في أدوات الملكية	يسري تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد تموز 2010

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

التعديلات على التفسيرات الصادرة سابقاً	
التفسير	تاريخ السريان
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (14) - الحد الأدنى لمتطلبات التمويل	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد كانون الثاني 2011
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (9) إعداد تقييم المشتقات الضمنية	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد تموز 2009.

تتوقع إدارة الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة , لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية للشركة.

(3) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أساس التحضير

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في 30 حزيران 2010 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (24) التقارير المالية المرحلية.
- إن القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 2010، كما أن نتائج السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.
- تم عرض البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني.
- لقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية. أما الموجودات المالية و المطلوبات المالية فإنها تظهر بالقيمة العادلة. إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

الإيرادات

تتحق إيرادات عمولات الوساطة المالية عند تنفيذ إصدار فواتير بيع وشراء الأسهم للعملاء.

المصاريف

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف الإيرادات (المتعلقة بالوساطة المالية) وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها، ويتم توزيع المصاريف، إذا دعت الحاجة لذلك، بين المصاريف العمومية الإدارية 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 للإستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تقوم الإدارة بتقدير مدى قابلية تحصيل الذمم المدينة، ويتم تقدير مخصص الديون المشكوك بتحصيلها بناء على الخبرة السابقة والبيئة الإقتصادية السائدة.

الإستثمارات في الأوراق المالية

تصنف الإستثمارات في الأوراق المالية وفقاً لنية الشركة لهذه الإستثمارات، وتصنف الأوراق المالية المحفوظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة، وتظهر المكاسب أو الخسائر غير المحققة ضمن قائمة الدخل، ويتم تقدير القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتداولة بسعر الإغلاق في بورصة عمان.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

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

أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة والموجودات المقيمة فرديا على انها غير منخفضة القيمة، فيتم تقييمها لإنخفاض القيمة على أساس جماعي. إن الدليل الموضوعي لإنخفاض بقيمة محفظة الذمم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات المتأخرة والمنخفضة والتي تتعدى معدل فترة الإستدانة كما يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الإقتصادية 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 إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل يتم شطب مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات.

يتم الإعراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في حساب الأرباح والخسائر.

إلغاء الإعراف

تقوم الشركة بإلغاء الإعراف 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 الإحتفاض بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المستبقاة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاض الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية ويجري إحتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدره وذلك بإستخدام طريقة القسط الثابت.

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

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 الإعتراف بخسائر الإلتخفاض مباشرة في قائمة الدخل ، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيه 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 إحتساب 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.

ضريبة دخل الشركة

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك لها وفقا لمبدأ الاستحقاق ويتم إحتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل ، وتطبيقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة 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

(ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي إلزام 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 الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام . عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي , فإنه يتم الإعتراف بالخدمة كموجودات في حالة كون إستلام وإستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمناافع 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.

(4) النقد وما في حكمة

2009	2010	
6	300	نقد في الصندوق
41,068	114,281	نقد لدى البنوك
41,074	114,581	

(5) مدينون

2009	2010	
2,388,918	2,026,779	مدينون، عملاء الوساطة
7,794	102,460	المطلوب من أطراف ذات علاقة، إيضاح (12)
11,178	11,406	مدينون، أخرى
422	1,300	مدينون، موظفين
2,408,312	2,141,945	
(496,000)	(736,556)	ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
1,912,312	1,405,389	

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

(6) مصاريف مدفوعة مقدما و حسابات مدينة متنوعة

2009	2010	
7,069	24,340	مصاريف مدفوعة مقدما
25,000	25,000	تأمينات مركز إيداع الأوراق المالية
37,500	37,500	تأمينات كفالات، بنكية
7,500	7,500	تأمينات كفالات، هيئة الأوراق المالية
77,069	94,340	

(7) الممتلكات و المعدات، بالصافي

الرصيد أول المدة	حذوفات	اضافات	الرصيد آخر المدة	
				الكلفة :
6,812	-	-	6,812	الأثاث والمفروشات
24,754	-	-	24,754	أجهزة الكمبيوتر والطابعات
5,435	-	-	5,435	الأجهزة الكهربائية و إتصالات
15,799	-	-	15,799	الديكورات
810	-	-	810	أجهزة التكييف
8,186	-	-	8,186	برامج وأنظمة محوسبة
61,796	-	-	61,796	مجموع الكلفة
				الاستهلاكات :
2,055	-	351	1,704	الأثاث والمفروشات
9,893	-	1,773	8,120	أجهزة الكمبيوتر والطابعات
1,843	-	28	1,815	الأجهزة الكهربائية و إتصالات
5,074	-	790	4,284	الديكورات
194	-	48	146	أجهزة التكييف
4,907	-	819	4,088	برامج وأنظمة محوسبة
23,966	-	3,809	20,157	مجموع الإستهلاكات
			41,639	القيمة الدفترية في بداية السنة
37,830				القيمة الدفترية في نهاية الفترة

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

(8) دائنون وشيكات آجلة

2009	2010	
342,061	108,310	دائنون، عملاء الوساطة
81,250	15,090	المطلوب من أطراف ذات علاقة، إيضاح (12)
1,430	7,909	دائنون، أخرى
424,741	131,309	

(9) مصاريف مستحقة وحسابات دائنة متنوعة

2009	2010	
464	507	أمانات الضمان الاجتماعي
13,380	8,414	مصاريف مستحقة الدفع
1,149	1,149	أمانات ضريبة دخل
45,000	35,601	مخصص نهاية الخدمة
-	17,831	صندوق ضمان التسوية
59,993	63,502	

(10) ضريبة الدخل

تخضع الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية لقانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 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.

(11) الإحتياطي الإحصاري

بموجب المادة (70) فقرة (أ) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته تقتطع الشركة (10%) من أرباحها السنوية الصافية لحساب الإحتياطي الإحصاري و تستمر على هذا الإقتطاع لكل سنة شريطة ألا يتجاوز مجموع ما تم إقتطاعه لهذا الإحتياطي رأس مال الشركة.

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

(12) معاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة خلال السنة بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية:

طبيعة العلاقة

رئيس هيئة المديرين / شريك	محمد طة الحراشة
نائب رئيس هيئة المديرين / شريك	محمد جميل حسيبا
عضو هيئة مديرين / شريك	صالح بن عبد الله بن راشد
عضو هيئة مديرين / شريك	طلال عيسى عطالله

إن أرصدة المطلوب من الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة المركز المالي كما يلي:

2009	2010	
-	13,585	سامية سعيد يوسف ضيازادة
7,794	88,875	طلال عيسى طلال عطالله
7,794	102,460	

إن الأرصدة المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة المركز المالي كما يلي:

2009	2010	
70,000	10,000	سامية سعيد يوسف ضيازادة
3,750	3,750	"محمد جميل" كمال جميل حسيبا
3,750	1,340	محمد طة القسم الحراشة
3,750	-	صالح عبدالله راشد كليب
81,250	15,090	

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

(13) المصاريف الإدارية والعمومية

2009	2010	
3,626	2,029	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
1,508	3,150	مصاريف البورصة
862	648	رسوم مركز الإيداع
2,000	10,325	غرامات مركز هيئة الأوراق المالية
10,008	3,887	صندوق حماية المستثمر
-	3,806	مصاريف أخطاء التداول
734	935	برق بريد و هاتف
2,000	3,205	أتعاب قانونية و قضايا
1,667	2,449	مصاريف الصيانة
625	1,188	أتعاب مهنية
667	369	ضيافة
60	19	نظافة
20	-	رسوم حكومية وإشتراكات
916	1,469	القرطاسية والمطبوعات
7,957	7,957	الإيجار
444	1	مصاريف سنوات سابقة
-	200	اعلانات
-	1,359	التأمين الصحي
22	183	متفرقة
33,116	43,179	

(14) بنود غير نقدية

قامت الشركة بإجراء تحويلات لزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وتخفيض المطلوب إلى أطراف ذات علاقة وهي حسب الآتي:

240,556	زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(225,556)	تخفيض رصيد الشريك محمد الحراشة
<u>(15,000)</u>	تخفيض رصيد الشريك محمد جميل حسيبا

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرير المحاسب القانوني

(15) إدارة المخاطر

تشمل المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة من مخاطر أسعار الفائدة، والائتمان، وتقلبات العملات والتي يتم إدارتها من قبل الشركة كما يلي :

1. مخاطر أسعار الفائدة : إن الأدوات المالية في الشركة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة.

2. مخاطر الائتمان : تحتفظ الشركة بالأرصدة النقدية لدى مؤسسات مالية ذات ملاءة جيدة .

3. مخاطر تقلب العملات : إن معظم معاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي، وإن سعر صرف الدينار مربوط بسعر صرف ثابت مع الدولار الأمريكي.

4. إدارة مخاطر السيولة: إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على إدارة الشركة 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 إستحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

(16) المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية للشركة من قبل هيئة المديرين في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية بتاريخ 28 تموز 2010.

(17) أرقام فترة المقارنة

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