



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

الرقم :- ٢٠١٤ / ٥ / ٢١

التاريخ :- ٢٠١٤ / ٣ / ١٦

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد ،،

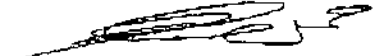
نرفق لكم طيه صورة عن الميزانية العمومية كما بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ للشركة الأردنية  
السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية .

واقبلوا فائق الإحترام،،،

بورصة عمان الدائسرة الإدارية والثانية المدير مسوان ١١ آذار ٢٠١٤ الرقم التسلسلي ٩٥٤ رقم المسف ٨٧ الجهة المختصة بالتصاريح والمخاطبات
--

ضابط الإمتثال

" محمد جميل " كمال حسيبا

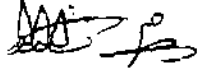


\*نسخة بورصة عمان

\*نسخة مركز ايداع الأوراق المالية

المدير العام

محمد طه الحراحشه





الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية  
(ذات مسؤولية محدودة)  
القوائم المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية المحدودة المسؤولة  
عمان - المملكة 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

مدققي حسابات الشركة

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

المستشار القانوني

بتراء للقانون والملكية الفكرية

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين  
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013  
(بالدينار الأردني)

الصفحة	الفهرس
4-5	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
6	قائمة المركز المالي
7	قائمة الدخل الشامل
8	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
9	قائمة التدفقات النقدية
10-20	إيضاحات حول القوائم المالية

م.ص.: 2013/123  
التاريخ: 8/1/2014

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

### تقرير مدققي الحسابات المستقلين

#### مقدمة

قمنا بتدقيق البيانات المالي المرفقة للشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية (محدودة المسؤولية) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2013 وكل من بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

#### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

#### مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير المحاسب القانوني، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

#### أساس التحفظ

على الشركة زيادة التذني في الديون المشكوك في تحصيلها بما يقارب (631,953) دينار ، وذلك حسب تعليمات وقوانين هيئة الأوراق المالية.

#### الرأي المتحفظ

في رأينا، وبإستثناء ما هو وارد أعلاه ، أن البيانات المالية تعطي صورة صادقة وعادلة عن المركز المالي للشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية (المحدودة المسؤولية) كما في 31 كانون الأول 2013 وعن أداها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

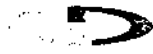
#### HEAD QUARTER

4th Floor, Rajab Complex, Al - Shmpasani, Yousi El-Aseer St.  
PO. Box: 921922, Amman 11193 Jordan  
Tel: +962 6 5657689, Fax: +962 6 5657688  
www.jadragroup.net, info@jadragroup.net

#### BRANCH

Jabal Al Hussein, Al- Rozi St.  
Wingat Complex, 1st Floor  
Tel: +962 6 5654500  
Fax: +962 6 5654501

**JADARA GR**  
Public Accountants, Management Co.



تقرير حول المتطلبات القانونية لإعداد القوائم المالية  
عملاً بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية لسنة 2010 والصادر  
استناداً لأحكام الفقرة (ف) من المادة (12) من قانون الأوراق المالية رقم (76) للعام 2002 وأحكام البند (4)  
من الفقرة (أ) من المادة (14) من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (46) لسنة 2007، فإن  
الإدارة تعمل على تطبيق أحكام هذه التعليمات من خلال إختيار وإتباع سياسات مناسبة وتقديرات معقولة  
بالإضافة لإجراءات رقابية كافية وملئمة بهذا الخصوص.

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) للعام 1997 والقوانين المعتلة له، فقد حصلنا على المعلومات  
والإيضاحات الضرورية اللازمة لأداء مهمتنا.

استناداً إلى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة بالمصادقة على البيانات المالية المرفقة.

جدارا للخدمات المهنية وتدقيق الحسابات  
(أعضاء مجموعة جنيف الدولية - الأردن)  
عسان منذر / اجازة 642

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
8 كانون ثاني 2014  
7 ربيع الأول 1435 هـ

JADARA AUDITING & PROFESSIONAL SERVICES  
MEMBER OF GENEVA GROUP INTERNATIONAL

**HEAD QUARTER**

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

**BRANCH**

Jabal Al Hussein, Al- Razi St.  
Wra'at Complex, 1st Floor  
Tel: +962 6 5654500  
Fax: +962 6 5654501

**JADARA** *gi*  
Public Accountants, Management

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين  
قائمة المركز المالي  
كما في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
47,273	105,679		النقد لدى البنوك
494,981	706,833		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,584,821	2,376,070	4	مدينون
85,068	75,780	6	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة متنوعة
34,593	28,552	7	ممتلكات ومعدات، بالصافي
<b>3,246,736</b>	<b>3,292,914</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
682,195	625,300	8	دائنون
83,128	48,837	9	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة متنوعة
1,451	-		بنوك دائنة
<b>766,774</b>	<b>674,137</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
3,000,000	3,000,000	1	رأس المال المدفوع
-	13,308		الإحتياطي الإحتياطي الإحتياطي
(520,038)	(394,531)		الخسائر المنورة
<b>2,479,962</b>	<b>2,618,777</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>3,246,736</b>	<b>3,292,914</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تشكل الإيضاحات من (1) إلى (16) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	إيضاح	الإيرادات
157,635	238,087		عمولات بيع وشراء الأوراق المالية
(28,815)	95,141		أرباح / خسائر موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
1,348	1,117		إيرادات أخرى
<b>130,168</b>	<b>334,345</b>		<b>مجموع الإيرادات</b>
(75,303)	(117,093)		رواتب ومنافع
(52,026)	(63,952)	11	المصاريف الإدارية والعمومية
(12,151)	(12,091)		مصاريف مالية
(8,741)	(8,126)		الإستهلاكات
<b>(18,053)</b>	<b>133,083</b>		<b>ربح/خسارة السنة</b>

تشكل الإيضاحات من (1) إلى (16) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات العالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013

المجموع	الخسائر المدورة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال	
2,479,962	(520,038)	-	3,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
133,083	133,083	-	-	ربح السنة
5,732	5,732	-	-	تعديلات سنوات سابقة
-	(13,308)	13,308	-	الاحتياطي الاجباري
2,618,777	(394,531)	13,308	3,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013

المجموع	الخسائر المدورة	رأس المال	
2,500,455	(499,545)	3,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
(18,053)	(18,053)	-	خسارة السنة
(2,440)	(2,440)	-	تعديلات سنوات سابقة
2,479,962	(520,038)	3,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012

تشكل الإيضاحات من (1) إلى (16) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
(18,053)	133,083	ربح/خسارة السنة
12,151	12,091	تعديلات على ربح/ خسارة السنة
8,741	8,126	مصاريف مالية
(2,440)	5,732	الإستهلاكات
		تعديلات سنوات سابقة
<b>399</b>	<b>159,032</b>	
		<b>التغيرات في رأس المال العامل:</b>
(270,074)	208,751	مديون
8,612	9,288	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة متنوعة
191,963	(56,895)	دائون
29,886	(34,291)	مصاريف مستحقة الدفع وحسابات دائنة متنوعة
(39,214)	285,885	<b>النقد المتوفر من/المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
(12,151)	(12,091)	مصاريف مالية مدفوعة
<b>(51,365)</b>	<b>273,794</b>	<b>صافي النقد المتوفر من/ المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(1,130)	(2,085)	شراء الممتلكات والمعدات
(141,360)	(211,852)	شراء/ بيع موجودات مالية للمتاجرة
<b>(142,490)</b>	<b>(213,937)</b>	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
1,176	(1,451)	بنوك دائنة
<b>1,176</b>	<b>(1,451)</b>	<b>صافي النقد المستخدم في/المتوفر من الأنشطة التمويلية</b>
(192,679)	58,406	صافي التغير في النقد وما في حكمه
239,952	47,273	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>47,273</b>	<b>105,679</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

تشكل الإيضاحات من (1) إلى (16) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

**(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 اجتماعها المنعقد بتاريخ 13 أيلول 2007 زيادة رأس مال الشركة بمقدار 500,000 دينار ليصبح 1,750,000 دينار مقسم إلى 1,750,000 حصة قيمة الحصة الاسمية دينار واحد.

كما وقررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في اجتماعها 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 اجتماعها 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 31 كانون الأول 2013 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
ميمم ناخي إبراهيم الفقهاء	أردنية	47,000
إيمان إبراهيم محمد السمهوري	أردنية	10,000
مامية سعيد يوسف ضيافة	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 31 كانون الأول 2013.

**(2) التغييرات في السياسات المحاسبية**

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني 2013 على النحو التالي :

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10	البيانات المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11	العمليات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12	الإفصاح حول الإستثمار في الشركات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (19)	مناقص الموظفين (كما عدلت في العام 2011)
معيار المحاسبة الدولي رقم (27)	البيانات المالية المنفصلة (كما عدلت في العام 2011)
معيار المحاسبة الدولي رقم (28)	الإستثمار في الشركات الزميلة والعمليات المشتركة (كما عدلت في العام 2011)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية ، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ 31 كانون الأول 2013 ، ونتوقع إدارة الشركة تطبيق هذه التعديلات في المستقبل إن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة .

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تدخل تعديلات عليها :

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (32)	التفاصيل بين الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (36)	الإفصاح عن القيمة القابلة للإسترداد للموجودات غير المالية

### (3) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

#### أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية.

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.

فيما يلي نبين أهم الأسس المحاسبية المطبقة من قبل الشركة:

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة ، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقييد مصاريف الإقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل .

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، ويتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة إلى قائمة الدخل وليس من خلال قائمة الدخل الشامل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الشامل في بند مستقل.

#### الإيرادات

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

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الإستحقاق.

#### 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.

#### 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 لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للندفقات 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 سن ميزانية عمومية ، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى انخفاض في قيمتها.

أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة والموجودات المقيمة فردياً على أنها غير منخفضة القيمة، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي. إن الدليل الموضوعي للانخفاض 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 الانخفاض 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 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 المستفاد 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، 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 إسترداد من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي القيمة الدفترية فإنه يتم تخفيضها إلى القيمة الممكن إستردادها وتسجل قيمة التدني 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 الإعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيلة 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.

## التفاصيل

يتم إجراء التفاصيل بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل 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 وفقا لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب 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 والأسعار السائدة في ذلك التاريخ، إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التسوية أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها في قائمة الدخل.

## 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 جوهرى 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.

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

(4) مدينون

2012	2013	
3,004,018	2,779,745	مدينون، عملاء الوساطة
13,942	31,239	مدينون، أخرى
2,575	800	مدينون، موظفين
<b>3,020,535</b>	<b>2,811,784</b>	
(435,714)	(435,714)	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، (إيضاح 5)
<b>2,584,821</b>	<b>2,376,070</b>	

(5) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

2012	2013	
962,556	435,714	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، أول السنة
-	-	المحول إلى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(526,842)	-	ديون معدومة *
<b>435,714</b>	<b>435,714</b>	

\* قرّرت هيئة المدربين أعدام الديون التالية من حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما في 31 كانون الأول 2012 وهي كما يلي :

المبلغ المعدوم	الاسم	رقم المحفظه
410,959	شركة اسامة درويش الخليلي وأولاده	65
107,009	الفاضله شرين كمال يوسف عبد النبي	263
8,874	السيد طلال فوزي عبد الحميد النحام	4046
<b>526,842</b>		

(6) مصاريف مدفوعة مقدما و حسابات مدينة متنوعة

2012	2013	
15,068	15,780	مصاريف مدفوعة مقدما
25,000	25,000	تأمينات مركز ايداع الأوراق المالية
37,500	27,500	تأمينات كفالات، بنكية
7,500	7,500	تأمينات كفالات، هيئة الأوراق المالية
<b>85,068</b>	<b>75,780</b>	

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

(7) الممتلكات و المعدات، بالصافي

الرصيد أول المدة	إضافات	الرصيد آخر المدة	
14,700	-	14,700	الكلفة :
26,969	1,560	25,409	الأثاث والمفروشات
9,125	525	8,600	أجهزة الكمبيوتر والطابعات
18,109	-	18,109	الأجهزة الكهربائية و إتصالات
5,010	-	5,010	الديكورات
8,186	-	8,186	أجهزة التكييف
82,099	2,085	80,014	برامج وأنظمة محوسبة
			مجموع الكلفة
			الاستهلاكات :
6,703	1,470	5,233	الأثاث والمفروشات
21,010	3,322	17,688	أجهزة الكمبيوتر والطابعات
4,776	922	3,854	الأجهزة الكهربائية و إتصالات
11,066	1,811	9,255	الديكورات
1,806	601	1,205	أجهزة التكييف
8,186	-	8,186	برامج وأنظمة محوسبة
53,547	8,126	45,421	مجموع الاستهلاكات
		34,593	القيمة الدفترية في بداية السنة
28,552			القيمة الدفترية في نهاية الفترة

(8) دائنون

2012	2013	
172,261	203,396	دائنون، عملاء الوساطة
502,376	420,568	المطلوب إلى أطراف ذات علاقة، إيضاح (10)
7,558	1,336	دائنون، أخرى
682,195	625,300	

(9) مصاريف مستحقة وحسابات دائنة متنوعة

2012	2013	
43,032	9,780	مصاريف مستحقة الدفع
35,601	35,601	مخصص نهاية الخدمة
2,245	2,245	مصاريف مستحقة غير مدفوعة ( عمولة السوق )
1,140	1,140	مخصص ضريبة الدخل
71	71	أمانات ضريبة دخل
1,039	-	أمانات الضمان الاجتماعي
83,128	48,837	

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للإستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

**(10) معاملات مع أطراف ذات علاقة**

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

طبيعة العلاقة	
رئيس هيئة المديرين / شريك	محمد طه الحراحشة
شريك	شركة الإسراء للإستثمار والتمويل الإسلامي
عضو هيئة مديرين / شريك	"محمد جميل" كمال جميل حسيب
عضو هيئة مديرين	صالح عبدالله راشد كليب
عضو هيئة مديرين	سامية سعيد ضيازادة

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

2012	2013	
438,985	375,555	محمد طه القسيم الحراحشة
-	41,263	سامية سعيد ضيازادة
-	3,750	صالح عبدالله راشد كليب
63,391	-	"محمد جميل" كمال جميل حسيب
<b>502,376</b>	<b>420,568</b>	

**(11) الاحتياطي الإجباري**

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

**(12) المصاريف الإدارية والعمومية**

2012	2013	
8,146	10,488	مساهمة الضمان الاجتماعي
12,240	12,240	إيجارات
4,750	8,231	صندوق حماية المستثمر
69	5,766	اخطاء التداول
-	4,950	غرامات هيئة الأوراق المالية
6,573	4,169	رسوم قضائية
1,600	3,825	مصاريف بورصة عمان
3,607	3,555	هاتف وإنترنت
1,943	2,493	مياه وكهرباء
3,876	2,000	أتعاب مهنية
1,119	1,667	رسوم حكومية
3,344	1,208	صيانة
3,002	1,164	رسوم مركز الأيداع
265	910	فرطاسية ومطبوعات
747	764	ضيافة ونظافة
745	522	متفرقة
<b>52,026</b>	<b>63,952</b>	

الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

(13) الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها 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 2011. كما وإن حقوق الملكية في الشركة تتكون من رأس مال 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.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم ديون من خلال الإقتراض، ولم تعمل الشركة على تحديد حد أقصى لمعدل المديونية المثلى، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية المثلى من خلال إصدارات دين جديدة خلال العام 2013.

2012	2013	
766,774	706,077	المديونية
2,479,962	2,586,837	حقوق الملكية
%31	%27	معدل المديونية / حقوق الملكية

إدارة المخاطر المالية

مخاطر السوق

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

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 الاموال بمعدلات متغيرة، وعن ودائع قصيرة الاجل 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. إن التعرض الائتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة. 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 والآخرى 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 الاستحقاق للموجودات والمطلوبات النقدية.

يبين الجدول الآتي الإستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المستتقة. تم إعداد الجداول بناء على التدفقات النقدية غير المخصومة للمطلوبات النقدية وذلك بموجب تاريخ الإستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد:

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
<b>2013</b>			
أدوات لا تتحمل فائدة	764,137	-	764,137
أدوات تحمل فائدة	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>764,137</b>	<b>-</b>	<b>764,137</b>
<b>2012</b>			
أدوات لا تتحمل فائدة	765,323	-	765,323
أدوات تحمل فائدة	1,451	-	1,451
<b>المجموع</b>	<b>766,774</b>	<b>-</b>	<b>766,774</b>

#### (14) 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.

#### (15) المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية للشركة من قبل هيئة المديرين في الشركة الأردنية السعودية الإماراتية للاستثمارات ذ.م.م بتاريخ 8 كانون الثاني 2014.

#### (16) أرقام سنة المقارنة

تم تعديل بعض أرقام سنة المقارنة لتناسب مع أرقام السنة الحالية.