

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الختامية وتقرير مدققي الحسابات المستقل للسنة المالية

المنتهية في 31 كانون اول 2021

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

صفحة	الفهرس
4 - 3	تقرير مدقق الحسابات المستقل
5	قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون اول 2021
6	قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2021
7	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2021
8	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2021
11 - 9	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
18 - 12	إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 241/2022/50489

السادة الشركاء في الشركة / الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية المحترمين
" ذات مسؤولية محدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية " ذات مسؤولية محدودة " ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021 ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الشركاء وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ،وباستثناء اثر المسألة في فقرة اساس الرأي المتحفظ فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2021، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ

- عدم كفاية مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المدينة حيث لم تقم الشركة برفع قيمته البالغة " 867,053 " دينار وعدم اظهار الذمم المدينة بصافي القيمة القابلة للتحصيل كما في 31 كانون اول 2021 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 البيانات المالية " في هذا التقرير . في إعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر اساساً لإبداء رأينا . نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات .

فقرة توكيدية

- تم وقف الشركة عن ممارسة نشاطها بناء على قرار هيئة مفوضي الاوراق المالية بتاريخ 5 تموز 2018 بناء على قرار رقم 18 / 1747 / 1 / 3

مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، و عن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد البيانات المالية تقييم قدرة الشركة على الاستمرارية ، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة باستمرارية الشركة واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل
للبائانات المالية للشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية لعام 2021

مسؤولية المدقق حول تدقيق البائانات المالية

غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البائانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها.

إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

يمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمين البائانات المالية الاقتصادية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، نقوم بممارسة الحكم المهني و المحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق ، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البائانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهريّة ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما إن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، و ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البائانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا 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 للبائانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البائانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة (بالإضافة إلى أمور أخرى) ، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها .

المكتب العلمي للتدقيق
والمحاسبة والاستشارات
زينات عادل الصيفي
إجلة رقم " 431 "

mgj

المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
2022/03/26

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون أول 2021

2020	2021		الموجودات
دينار	دينار		الموجودات المتداولة
788	1,102		النقد بالصندوق ولدى البنوك
879,055	867,053	2	ذمم عملاء وساطة مدينة - صافي
2,275	2,275		تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
953,674	848,674	3/أ	مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة
303,689	339,687	4	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
16,756	16,756	5	ارصدة مدينة اخرى
2,156,237	2,075,547		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
12,500	12,500		تأمينات كفالات
25,000	25,000	6	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
4	4	7	ممتلكات ومعدات - بالصافي
37,504	37,504		مجموع الموجودات غير المتداولة
2,193,741	2,113,051		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			المطلوبات المتداولة
5,899	5,899		ذمم عملاء وساطة دائنة
294,854	205,119	3/ب	مبالغ مستحقة لاطراف ذات علاقة - دائنة
35,497	35,107	8	ارصدة دائنة اخرى
336,250	246,125		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء
3,000,000	3,000,000		راس المال المدفوع
13,308	13,308		الاحتياطي الاجباري
(1,155,817)	(1,146,382)		الخسائر المتراكمة
1,857,491	1,866,926		صافي حقوق الشركاء
2,193,741	2,113,051		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

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

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2021

<u>2020</u>	<u>2021</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
585	196	ايرادات اخرى
1,060	35,998	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(2,050)	-	استهلاكات واطفاءات
(21,208)	(23,377)	9 المصاريف الادارية والعمومية
(3,313)	(3,382)	مصاريف التمويل
(24,926)	9,435	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(24,926)	9,435	ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة
-	-	<u>يضاف الدخل الشامل الاخر</u>
-	-	الدخل الشامل الاخر
(24,926)	9,435	مجموع الدخل الشامل

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

(18 / 6)

الشركة الأردنية السعودية الامارية للاستثمارات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021

المجموع	الخسائر المدورة	الاحتياطي	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,882,417	(1,130,891)	13,308	3,000,000	الرصيد في 31 كانون أول 2019
(24,926)	(24,926)	-	-	خسارة السنة
1,857,491	(1,155,817)	13,308	3,000,000	الرصيد في 31 كانون أول 2020
9,435	9,435	-	-	ربح السنة
-	(944)	944.00	-	الاحتياطي الاجباري
1,866,926	(1,146,382)	13,308	3,000,000	الرصيد في 31 كانون أول 2021

* تتضمن الخسائر المدورة أرباح فروقات تقييم بقيمة "35,998" دينار خلال عام 2021

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

(18 / 7)

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2021

<u>2020</u>	<u>2021</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
(24,926)	9,435	ربح (خسارة) السنة
		<u>يضاف بنود لا تتطلب نفقات نقدية</u>
(1,060)	(35,998)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,050	-	استهلاك الممتلكات والمعدات
<u>(23,936)</u>	<u>(26,563)</u>	الخسارة التشغيلية
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل:</u>
48	12,002	ذمم عملاء الوساطة المدينة
-	105,000	مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة
45,650	(89,735)	ذمم اطراف ذات العلاقة / دائنة
<u>(21,220)</u>	<u>(390)</u>	ارصدة دائنة اخرى
<u>542</u>	<u>314</u>	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
246	788	النقد في بداية العام
<u>788</u>	<u>1,102</u>	النقد في نهاية العام

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

(18 / 8)

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أسس اعداد القوائم المالية:

- تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والتي تمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

استخدام التقديرات :

- إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والايضاحات المرفقة بها . إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن . وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات . وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية :
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل .

النقد بالصندوق ولدى البنوك :-

يمثل النقد بالصندوق و لدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل الى نقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور بحيث لا تتضمن مخاطر في التغير في القيمة.

الذمم المدينة :-

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم المقطوع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم لمقطوع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الايرادات

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

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :-

يتم تقييم الاستثمارات في أسهم الشركات المساهمة بالقيمة العادلة ، ويؤخذ فرق التقييم بين الكلفة والقيمة العادلة الى قائمة الدخل الشامل .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة وأي خسائر ناتجة عن التدهن في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالاقتناء او الانشاء او الانتاج وتفيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة ممتلكات ومعدات على مدار اعمارها الانتاجية في قائمة الدخل باستثناء الممتلكات قيد الانشاء ويتم الاستهلاك بنسب مئوية تتراوح بين 10 % - 25 %.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، فانه يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل باعتباره تغير في التقديرات .

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه او من التخلص منها .

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع :-

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام وتقديم او الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل مؤدي الخدمة او لم تتم .

ضريبة الدخل :-

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الاردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على اساس الربح المعدل .

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

تحويل العملات الاجنبية :-

تم تحويل العمليات بالعملات الاجنبية الى الدينار الاردني حسب اسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الاجنبية الى الدينار الاردني حسب اسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الاجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل الشامل .

الاعتراف بالايراد :-

يتم اثبات ايرادات الوساطة وفق الاستحقاق .
يتم تحقق ايرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .
يتم تحقق توزيعات ارباح الاستثمارات عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها .
يتم تحقق الايرادات الاخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

القيمة العادلة :-

تمثل اسعار الاغلاق في اسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية . في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة او من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها . في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل اي تدني في قيمتها . ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها اسعار سوقية .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية :

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع او شراء الموجودات المالية) .

المكتب العلمي
ngi
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

1- إيضاح عام :

- تم تسجيل الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة لدى عطفة مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2006/11/02 تحت الرقم " 13175 " دينار وبرأس مال أصبح " 3,000,000 " دينار موزع على الشركاء كما يلي :

اسم الشريك	الجنسية	الحصة / دينار
محمد جميل كمال جميل حسيب	أردني	645,000
سامية سعيد يوسف ضيافة	أردني	10,000
شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي	أردني	750,000
صالح بن عبد الله بن راشد بن كليب	سعودي	225,000
طلال عيسى طلال عطا الله	أردني	122,000
محمد طه القسيم الحراشة	أردني	1,160,500
ميسم ناجي ابراهيم الفقهاء	أردني	87,500
المجموع		3,000,000

غايات الشركة :

- وسيط بالعمولة ويتعامل بالاوراق المالية لحسابه الخاص.
- شراء وبيع الاسهم والسندات والاوراق المالية لصالح الشركة.
- وساطة مالية .
- شراء وبيع كافة الاوراق المالية.

المفوضين بالتوقيع :

تفويض كل من السيد محمد طه القسيم الحراشة والسيد محمد جميل كمال حسيب والسيدة سامية سعيد يوسف ضيافة بالتوقيع بالنيابة عن الشركة في الامور المالية والادارية والقضائية والاخرى منفردين.

- بتاريخ 2018/07/05 تم وقف الشركة عن ممارسة نشاطها بناءً على قرار هيئة مفوضي الاوراق المالية رقم 18/1747/1/3.

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

2- ذمم عملاء وساطة مدينة - صافي:-

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
1,287,769	1,265,767	ذمم عملاء الوساطة
(408,714)	(398,714)	مخصص تدني ذمم عملاء وساطة مدينة
<u>879,055</u>	<u>867,053</u>	صافي ذمم عملاء وساطة مدينة

- إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم مدينة خلال السنة كما يلي :

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
408,714	408,714	الرصيد بداية العام
-	(10,000)	اعدام ديون
<u>408,714</u>	<u>398,714</u>	الرصيد في نهاية العام

3- اطراف ذات علاقة :-

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
		<u>أ- مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة / وساطة</u>
12,273	12,273	ميسم ناجي ابراهيم الفقهاء / وساطة
258,707	258,707	ليث محمد طه الحراشنة / وساطة
441,112	441,112	طه محمد طه الحراشنة / وساطة
81,918	81,918	غيث محمد طه الحراشنة / وساطة
3,135	3,135	باسم سعيد يوسف ضيازادة / وساطة
12,485	12,485	احمد طه قسيم الحراشنة / وساطة
144,044	39,044	سلوى موسى محمد عمرو
<u>953,674</u>	<u>848,674</u>	المجموع

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية
" ذات المسؤولية المحدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

3- اطراف ذات علاقة يتبع :-

ب- مبالغ مستحقة الى اطراف ذات علاقة

- مبالغ مستحقة الى اطراف ذات علاقة / وساطة

141	71,142	محمد طه الحراحشة / وساطة
109,987	109,987	سامية سعيد ضيازادة / وساطة
<u>110,128</u>	<u>181,129</u>	المجموع

- مبالغ مستحقة الى اطراف ذات علاقة / جاري الشركاء

57,289	76,023	محمد طه الحراحشة / جاري شركاء
29,263	29,263	سامية سعيد ضيازادة / جاري شركاء
3,750	3,750	صالح عبدالله راشد كليب / جاري شركاء
4,689	4,689	محمد جميل كمال حسيبا / جاري الشركاء
<u>94,991</u>	<u>113,725</u>	المجموع
<u>205,119</u>	<u>294,854</u>	اجمالي مبالغ مستحقة لاطراف ذات علاقة- دائنة

الشركة الأردنية السعودية الامارية للاستثمارات المالية
 "ذات المسؤولية المحدودة"
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
 إيصاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

7- الممتلكات والمعدات:-

المجموع	برامج كمبيوتر	أجهزة ومعدات	دفعورات	اثاث	الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
82,757	8,186	41,764	18,109	14,698	الرصيد في 31 كانون اول 2020
-	-	-	-	-	إضافات عام 2021
82,757	8,186	41,764	18,109	14,698	الرصيد في 31 كانون اول 2021
مخصص الاستهلاك المتراكم					
82,753	8,185	41,763	18,108	14,697	الرصيد في 31 كانون اول 2020
-	-	-	-	-	إضافات عام 2021
82,753	8,185	41,763	18,108	14,697	الرصيد في 31 كانون اول 2021
4	1	1	1	1	القيمة الدفترية كما في 31 كانون اول 2021
4	1	1	1	1	القيمة الدفترية كما في 31 كانون اول 2020

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية
" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

4- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل :

<u>البيان</u>	<u>عدد الاسهم</u>	<u>2021</u>
<u>دينار</u>	<u>2021</u>	<u>دينار</u>
المجموعة العربية الاردنية للتأمين	3,000	2,520
الاهلية للمشاريع	62,050	5,585
الموحدة للنقل والخدمات اللوجستية	30,000	1,500
مجموعة البركات للاستثمار	23,238	1,627
بندار للتجارة والاستثمار	1	1
الجنوب للاكترونيات	501	306
تهامة للاستثمارات المالية	164,000	82,000
النموذجية للمطاعم	46,416	2,321
مصانع الخزف الاردنية	190,490	243,827
المجموع		339,687

5- إرصدة مدينة اخرى :

<u>البيان</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
مصاريف مدفوعة مقدما	4,290	4,290
ذمم مدينة اخرى	12,466	12,466
المجموع	16,756	16,756

6- المساهمة في صندوق ضمان التسوية :

يمثل هذا الرصيد قيمة المساهمة النقدية المترتبة على الشركة وفقاً لمتطلبات مركز ايداع الاوراق المالية لصالح صندوق ضمان التسوية .

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

8- ارصدة دائنة اخرى :

<u>البيان</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
دينار	دينار	دينار
عمولة بورصة عمان	2,098	2,098
مصاريف مستحقة	26,813	27,203
ذمم دائنة اخرى	5,512	5,512
امانات ضريبة الدخل	71	71
امانات اخرى	217	217
امانات الضمان الاجتماعي	396	396
المجموع	35,107	35,497

9- المصاريف الادارية والعمومية :

<u>البيان</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
دينار	دينار	دينار
ايجارات	12,240	12,240
اتعاب مهنية	1,160	3,160
صيانة	340	3,090
مصاريف بورصة عمان	1,500	1,550
مياه وكهرباء	749	1,168
مصاريف قضايا	1,252	-
مصاريف هاتف وانترنت	1,000	-
رسوم واشتراكات	5,136	-
المجموع	23,377	21,208

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

10- الأدوات المالية:-

تتألف الادوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية . تتضمن الموجودات المالية الارصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والاوراق المالية . وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة .

- القيمة العادلة:-

ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث ان معظم الادوات المالية اما قصيرة الاجل بطبيعتها او يتم اعادة تسعيرها باستمرار .

- مخاطر الائتمان:-

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة او عجز الطرف الآخر للاداء المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر . تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل اساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة التجارية ، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة . يتمثل الحد الاقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات .

- مخاطر السيولة:-

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات وموائمة اجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والاوراق المالية القابلة للتداول .

- مخاطر اسعار الفائدة:-

تنتج مخاطر اسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في اسعار الفائدة على ربح الشركة او القيمة العادلة للادوات المالية وحيث ان معظم الادوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة ، فإن حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار الفائدة يعتبر غير جوهري .

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

- مخاطر أسعار العملات الأجنبية:-

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الادوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية حيث ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني والدولار الامريكي وحيث ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الامريكي فإن الارصدة في الدولار الامريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري .

- إدارة رأس المال :-

تقوم ادارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء والمودعين وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركة .