

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 2022

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

صفحة

الفهرس

4 - 3

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية لعام 2022

5

قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون اول 2022

6

قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2022

7

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2022

8

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2022

11 - 9

اهم السياسات المحاسبية المتبعة

19 - 12

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2022

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 297/2023/50489

السادة الشركاء في الشركة / الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية المحترمين
" ذات مسؤولية محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية لعام 2022

الرأي

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 2022 ، 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 ، فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2022، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي

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 اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً 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
- كما ورد في ايضاح رقم (10) من القوائم المالية المرفقة فقد تم اصدار قوائم مالية للشركة لعام 2021 بتاريخ 2022/03/26 وتم عرضها على الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2022/06/07 وقررت الهيئة العامة عدم المصادقة عليها بسبب التحفظ الوارد بتقرير مدقق الحسابات المستقل . حيث قامت هيئة المديرين بتعديل القوائم المالية لعام 2021 بناءً على توصية الهيئة العامة غير العادية وتم اقرارها من قبل هيئة المديرين بتاريخ 2022/06/07 .

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 لتمكينها 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.



المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

(19/3)

تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل
للبائانات المالية للشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية لعام 2022

مسؤولية المدقق حول تدقيق البائانات المالية

غايئنا 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 جوهرياً 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. أن خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرياً ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما أن 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 أنظمة 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 بقيود 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
إجازة رقم " 431 "



المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
2023/03/30

الشركة الأردنية السعودية الامارية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون أول 2022

2021	2022	ايضاح	الموجودات
معدلة	دينار	دينار	الموجودات المتداولة
1,102	24,017		النقد بالصندوق ولدى البنوك
13,435	-	2	ذمم عملاء وساطة مدينة - صافي
2,275	2,586		تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
848,674	611,977	3/أ	مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة
339,687	376,686	4	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
16,756	12,466	5	ارصدة مدينة اخرى
1,221,929	1,027,732		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
1,259,433	1,065,236		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			المطلوبات المتداولة
5,899	5,908		ذمم عملاء وساطة دائنة
205,119	38,759	3/ب	مبالغ مستحقة لاطراف ذات علاقة - دائنة
35,107	16,689	8	ارصدة دائنة اخرى
246,125	61,356		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء
3,000,000	1,000,000		راس المال المدفوع
13,308	13,308		الاحتياطي الاجباري
(2,000,000)	(9,428)		الخسائر المتراكمة
1,013,308	1,003,880		صافي حقوق الشركاء
1,259,433	1,065,236		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

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

(19/5)

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2022

<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>ايضاح</u>
<u>معدلة</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
196	698	ايرادات اخرى
35,998	37,629	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
-	89,587	ايرادات انتفعت الحاجة اليها
(23,377)	(69,830)	9 المصاريف الادارية والعمومية
(3,382)	-	مصاريف التمويل
(853,618)	(67,512)	مصاريف تدني ذمم مدينة- اطراف ذات العلاقة
(844,183)	(9,428)	خسارة السنة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(844,183)	(9,428)	خسارة السنة بعد الضريبة
-	-	<u>يضاف الدخل الشامل الاخر</u>
-	-	الدخل الشامل الاخر
(844,183)	(9,428)	مجموع الدخل الشامل

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

(19 / 6)

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية لسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2022

<u>2021</u>	<u>2022</u>	
<u>معدلة</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
(844,183)	(9,428)	خسارة السنة
		<u>يضاف بنود لا تتطلب نفقات نقدية</u>
(35,998)	(37,629)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(89,587)	ايرادات انتفت الحاجة اليها
853,618	67,512	مصاريف تدني ذمم مدينة
(26,563)	(69,132)	الخسارة التشغيلية
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل:</u>
12,002	103,022	ذمم عملاء الوساطة المدينة
105,000	169,185	مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة
-	4,290	ارصدة مدينة اخرى
-	630	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
-	(311)	تسويه مركز الايداع
(89,735)	(166,360)	ذمم اطراف ذات العلاقة / دائنة
(390)	(18,409)	ارصدة دائنة اخرى
314	22,915	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
788	1,102	النقد في بداية العام
1,102	24,017	النقد في نهاية العام

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

(19 / 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 إعداد 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 إعداد 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 المقتطع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم لمقتطع 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 اسهم 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 التدهور في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالاقتناء او الانشاء او الانتاج وتقيد 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) .

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2022

-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

- بتاريخ 2022/08/18 تم تخفيض رأسمال الشركة من " 3,000,000 " دينار الى " 1,000,000 " دينار وتعديل حصص الشركاء مبين كما يلي :

اسم الشريك	الجنسية	الحصة / دينار
محمد جميل كمال جميل حسيب	أردني	215,000
سامية سعيد يوسف ضيافة	أردني	3,333
صالح بن عبد الله بن راشد بن كليب	سعودي	75,000
طلال عيسى طلال عطا الله	أردني	40,667
محمد طه القسيم الحراشة	أردني	386,833
المي للتجارة العامة	أردني	250,000
ميسم ناجي ابراهيم الفقهاء	أردني	29,167
المجموع		1,000,000

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 غيث محمد طه القسيم الحراشة والسيدة سامية سعيد يوسف ضيافة والانسة سلوى موسى محمد عمرو بالتوقيع بالنيابة عن الشركة في الامور المالية والادارية والقضائية وتعيين المحامين والاخرى و / او يفوضانه بذلك خطيا كليا او جزئيا .

نشاط الشركة :

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

البيانات المالية المعدلة :

- تم اصدار قوائم مالية للشركة لعام 2021 بتاريخ 2022/03/26 وتم عرضها على الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2022/06/07 وقررت الهيئة العامة عدم المصادقة عليها بسبب التحفظ الوارد بتقرير مدقق الحسابات المستقل .
- قامت هيئة المديرين بتعديل القوائم المالية لعام 2021 بناء على توصية الهيئة العامة غير العادية وتم اقرارها من قبل هيئة المديرين بتاريخ 2022/06/07 .



المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2022

2- ذمم عملاء وساطة مدينة - صافي:-

2021	2022	البيان
معدلة	دينار	
دينار	دينار	
1,265,767	1,162,745	ذمم عملاء الوساطة
(1,252,332)	(1,162,745)	مخصص تدني ذمم عملاء وساطة مدينة
<u>13,435</u>	<u>-</u>	صافي ذمم عملاء وساطة مدينة
- إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم مدينة خلال السنة كما يلي :		

2021	2022	البيان
معدلة	دينار	
دينار	دينار	
408,714	1,252,332	الرصيد بداية العام
853,618	-	الاضافات - تعديلات قرار الهيئة العامة
(10,000)	-	اعدام ديون
-	(89,587)	ايرادات انتفت الحاجة اليها
<u>1,252,332</u>	<u>1,162,745</u>	الرصيد في نهاية العام

3- اطراف ذات علاقة :-

2021	2022	البيان
معدلة	دينار	
دينار	دينار	
12,273	12,273	أ- مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة / وساطة
258,707	89,604	ميسم ناجي ابراهيم الفقهاء / وساطة
441,112	441,112	ليث محمد طه الحراشنة / وساطة
81,918	81,836	طه محمد طه الحراشنة / وساطة
3,135	3,135	غيث محمد طه الحراشنة / وساطة
12,485	12,485	باسم سعيد يوسف ضيافة / وساطة
39,044	39,044	احمد طه قسيم الحراشنة / وساطة
-	(67,512)	سلوى موسى محمد عمرو
<u>848,674</u>	<u>611,977</u>	مخصص تدني ذمم اطراف ذات العلاقة
		المجموع

- إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم اطراف ذات العلاقة خلال السنة كما يلي :

البيان	دينار
الرصيد بداية العام	-
الاضافات	67,512
الرصيد في نهاية العام	<u>67,512</u>

3- اطراف ذات علاقة يتبع :-

<u>2021</u>	<u>2022</u>	
<u>معدلة</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	ب- مبالغ مستحقة الى اطراف ذات علاقة
		مبالغ مستحقة الى اطراف ذات علاقة / وساطة
141	-	محمد طه الحراحشة / وساطة
109,987	-	سامية سعيد ضيافة / وساطة
<u>110,128</u>	<u>-</u>	المجموع
		ب- مبالغ مستحقة الى اطراف ذات علاقة / جاري الشركاء
57,289	1,057	محمد طه الحراحشة / جاري شركاء
29,263	29,263	سامية سعيد ضيافة / جاري شركاء
3,750	3,750	صالح عبدالله راشد كليب / جاري شركاء
4,689	4,689	محمد جميل كمال حسينا / جاري الشركاء
<u>94,991</u>	<u>38,759</u>	المجموع
<u>205,119</u>	<u>38,759</u>	اجمالي مبالغ مستحقة لاطراف ذات علاقة - دائنة

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2022

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

البيان	عدد الاسهم	2022	عدد الاسهم	2021
		دينار		معدلة
		2022		2021
		دينار		دينار
المجموعة العربية الاردنية للتأمين	3,000	2,790	3,000	2,520
الاهلية للمشاريع	62,050	4,344	62,050	5,585
الموحدة للنقل والخدمات اللوجستية	30,000	1,500	30,000	1,500
مجموعة البركات للاستثمار	23,238	1,627	23,238	1,627
بندار للتجارة والاستثمار	1	1	1	1
الجنوب للإلكترونيات	95	36	501	306
تهامة للاستثمارات المالية	164,000	55,760	164,000	82,000
النموذجية للمطاعم	46,416	928	46,416	2,321
مصانع الخزف الاردنية	190,000	309,700	190,490	243,827
المجموع		<u>376,686</u>		<u>339,687</u>

5- ارصدة مدينة اخرى :

البيان	2022	2021
	دينار	معدلة
	دينار	دينار
مصاريف مدفوعة مقدما	-	4,290
ذمم مدينة اخرى	12,466	12,466
المجموع	<u>12,466</u>	<u>16,756</u>

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 الأردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2022

7- الممتلكات والمعدات:-

المجموع	برامج كمبيوتر	أجهزة ومعدات	مكورات	اثاث ومفروشات	الكلية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
82,757	8,186	41,764	18,109	14,698	الرصيد في 31 كانون اول 2021 (معدلة)
-	-	-	-	-	إضافات عام 2022
82,757	8,186	41,764	18,109	14,698	الرصيد في 31 كانون اول 2022
مخصص الاستهلاك المتراكم					
82,753	8,185	41,763	18,108	14,697	الرصيد في 31 كانون اول 2021 (معدلة)
-	-	-	-	-	إضافات عام 2022
82,753	8,185	41,763	18,108	14,697	الرصيد في 31 كانون اول 2022
4	1	1	1	1	القسمه الافتريه كما في 31 كانون اول 2022
4	1	1	1	1	القسمه الافتريه كما في 31 كانون اول 2021 (معدلة)

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2022

8- ارصدة دائنة اخرى :

البيان	2022	2021
دينار	دينار	معدلة
مصاريف مستحقة	10,611	26,813
ذمم دائنة اخرى	5,512	5,512
امانات الضمان الاجتماعي	566	396
عمولة بورصة عمان	-	2,098
امانات ضريبة الدخل	-	71
امانات اخرى	-	217
المجموع	16,689	35,107

9- المصاريف الادارية والعمومية :

البيان	2022	2021
دينار	دينار	دينار
الرواتب والاجور	32,416	-
مساهمة الشركة بالضمان الاجتماعي	4,446	-
ايجارات	12,240	12,240
مصاريف قضايا	9,000	1,252
رسوم واشتراكات	3,287	5,136
مصاريف هاتف وانترنت	3,000	1,000
مصاريف سنوات سابقة	1,509	-
مصاريف بورصة عمان	1,500	1,500
اتعاب مهنية	1,160	1,160
مياه وكهرباء	852	749
متفرقة	420	340
المجموع	69,830	23,377



المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2022

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 الأقصى 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 2022

مخاطر أسعار العملات الأجنبية:-

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الادوات المالية بسبب تقلبات اسعار العملات الاجنبية 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 الاجنبية وان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار صرف العملات الاجنبية 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 .