

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقريب مدققي الحسابات المستقل للفترة المالية

المنتهية في 30 حزيران 2025

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

صفحة	الفهرس
3	تقرير المراجعة
4	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما هي في 30 حزيران 2025
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2025
6	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية الموجزة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2025
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2025
11-8	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
13 - 12	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة - حزيران 2025

الرقم: 430/2025/50489

بسم الله الرحمن الرحيم

عمان في: 2025/07/30

السادة / الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية المحترمين

" ذات مسؤولية محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة للشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية (ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما هي في 30 حزيران 2025 وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات المرحلية الموجزة في حقوق الشركاء وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة والإيضاحات حولها عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية) وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً لمراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 (مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة)، وإن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أسلمي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، وإن لنطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس الاستنتاج المتحفظ

- عدم كفاية مخصص تدلي الذمم لمبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة والارصدة المدينة الاخرى.
- لم تتسلم مصادقات بارصدة المبالغ للجهات ذات العلاقة المدينة والدائنة .
- لم تتسلم تاييدات خارجية وتسويات لارصدة النقد لدى البنوك التي تتعامل بها الشركة.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وبإستثناء اثر ما ورد في فقرة اساس الرأي المتحفظ فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما في 30 حزيران 2025 وأداءها المالي المرحلي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية) .

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

فقرة توضيحية

تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون أول من كل عام وقد أعدت البيانات المالية المرحلية المرفقة لأغراض الإدارة ومتطلبات هيئة الأوراق المالية.

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

mgj

المكتب العلمي
لتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

Tel.: +962 6 4632857
Fax: +962 6 4648169
P.O.Box: 910269
Amman 11191 Jordan
E-mail: info@soaac.com

(13 / 3)

A member of

mgjworldwide

الشركة الأردنية السعودية الامارية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما هي في 30 حزيران 2025

31 كانون اول 2024

30 حزيران 2025

دينار	دينار	الموجودات
		<u>الموجودات المتداولة</u>
441	441	النقد بالصندوق ولدى البنوك
2,586	2,586	تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
465,475	465,475	مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة
529,146	529,146	موجودات مالية من خلال قفظة الدخل
12,466	12,466	ارصدة مدينة اخرى
<u>1,010,114</u>	<u>1,010,114</u>	مجموع الموجودات المتداولة
		<u>الموجودات غير المتداولة</u>
12,500	12,500	تأمينات كفالات
25,000	25,000	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
4	4	ممتلكات ومعدات - بالصافي
<u>37,504</u>	<u>37,504</u>	مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>1,047,618</u>	<u>1,047,618</u>	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>
		<u>المطلوبات المتداولة</u>
5,908	5,908	ذمم عملاء وساطة دائنة
37,702	37,702	مبالغ مستحقة لاطراف ذات علاقة - دائنة
57,398	58,558	ارصدة دائنة اخرى
<u>101,008</u>	<u>102,168</u>	مجموع المطلوبات المتداولة
		<u>حقوق الشركاء</u>
1,000,000	1,000,000	راس المال المدفوع
15,049	15,049	الاحتياطي الاجباري
(68,439)	(69,599)	الخسائر المتراكمة
<u>946,610</u>	<u>945,450</u>	صافي حقوق الشركاء
<u>1,047,618</u>	<u>1,047,618</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم

(13/4)

الشركة الإردنية السعودية العامة للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلة الموخزة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2025

المجموع	الأرباح (الخصائر)	الاحتياطي	رأس المال	
	المدة	الإجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	
946,610	(68,439)	15,049	1,000,000	الرصد في 31 كانون أول 2024
(1,160)	(1,160)	-	-	ربح الفترة
945,450	(69,599)	15,049	1,000,000	الرصد في 30 حزيران 2025
929,201	(84,107)	13,308	1,000,000	الرصد في 31 كانون أول 2023
105,908	105,908	-	-	ربح الفترة
1,035,109	21,801	13,308	1,000,000	الرصد في 30 حزيران 2024

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

(13/6)

الشركة الأردنية السمودية الامارتية للاستثمارات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2025

<u>30 حزيران 2024</u>	<u>30 حزيران 2025</u>	
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
105,908	(1,160)	ربح (خسارة) للفترة
		التعديلات
(102,635)	-	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التغير في نود رأس المال العامل:
-	1,160	ارصدة دلتة لخرى
3,273	-	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
3,273	-	صافي التدفق النقدي من العمليات
3,984	441	النقد في بداية الفترة
7,257	441	النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم
(13 / 7)

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 وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تم اعداد القوائم المالية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولية 34 (اعداد التقارير المالية المرحلية) وبموجب القوانين والتعليمات النافذة لمبدأ التكلفة التاريخية .
- 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 .
- ان نتائج هذه الفترة المالية لا تمثل بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة لكامل السنة المالية الحالية .

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات 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 الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السلوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التكنلي (إن وجدت) في بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التكنلي في بيان الدخل .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل .

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم



المكتب العلمي

التدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

(13 / 8)

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

النقد لدى البنوك

يمثل النقد 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 .

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 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 ، فإنه 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 بالارباح

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) .

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم
(13/10)

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة - حزيران 2025

-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 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 الشرك	الجنسية	الحصة / دينار
محمد جميل كمال جميل حسينا	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 التميم الحراشنة	أردني	386,833
المي للتجارة العامة	أردني	250,000
ميسم ناجي ابراهيم الفقهاء	أردني	29,167
المجموع		1,000,000

-

غابات 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 خيث محمد طه الحراشنة والسيدة سامية سعيد يوسف ضيافة بالتوقيع بالنيابة عن الشركة منفردين في كافة الأمور المالية و الإدارية و القضائية و تعيين المحامين و الاخرى و / أو يفوضانه بذلك خطياً كلياً أو جزئياً

-

نشاط الشركة

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

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة - حزيران 2025

2- الأدوات المالية

تتألف الأدوات 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 تصغيرها باستمرار .

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة او عجز الطرف الآخر للاداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر . تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل اساسي في اللودائع 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 المرحلية الموجزة - حزيران 2025

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

- تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية حيث ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني والدولار الامريكي وحيث ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثلث 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 .

ادارة 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 .