

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 2023

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 2023
6	قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2023
7	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2023
8	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2023
11 - 9	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
14 - 12	التغيرات في السياسات المحاسبية
22 - 15	إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2023

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 296/2024/50489

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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 2023 ، 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 ما ورد في فقرة اساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2023، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ

- لم نتسلم تأييدات البنوك التي تتعامل معها الشركة مباشرة منهم.

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 اسماً 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 لتمكنها 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
البيانات المالية للشركة الأردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية لعام 2023

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات 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 مستخدمي البيانات 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 البيانات 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 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 هناك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هناك وجود لعدم تيقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات 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 للبيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها بعد الأخذ بعين الاعتبار ما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ والفقرة التوكيدية.

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

المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
2024/03/25

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون أول 2023

2022	2023	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		الموجودات المتداولة
24,017	3,984		النقد بالصندوق ولدى البنوك
-	-	2	ذمم عملاء وساطة مدينة - صافي
2,586	2,586		تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
611,977	611,977	3/أ	مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة
376,686	352,705	4	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
12,466	12,466	5	ارصدة مدينة اخرى
1,027,732	983,718		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
12,500	12,500		تأمينات كفالات
25,000	25,000	6	المساهمة في صندوق ضمان التسمية
4	4	7	ممتلكات ومعدات - بالصافي
37,504	37,504		مجموع الموجودات غير المتداولة
1,065,236	1,021,222		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			المطلوبات المتداولة
5,908	5,908		ذمم عملاء وساطة دائنة
38,759	67,792	3/ب	مبالغ مستحقة لاطراف ذات علاقة - دائنة
16,689	18,321	8	ارصدة دائنة اخرى
61,356	92,021		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء
1,000,000	1,000,000		راس المال المدفوع
13,308	13,308		الاحتياطي الاجباري
(9,428)	(84,107)		الخسائر المتراكمة
1,003,880	929,201		صافي حقوق الشركاء
1,065,236	1,021,222		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 2023

<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>ايضاح</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
698	39	ايرادات اخرى
37,629	(23,981)	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
89,587	15,487	ايرادات مخصصات انتفت الحاجة اليها
(69,830)	(66,224)	9 المصاريف الادارية والعمومية
(67,512)	-	مصاريف تدني ذمم مدينة- اطراف ذات العلاقة
(9,428)	(74,679)	خسارة السنة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(9,428)	(74,679)	خسارة السنة بعد الضريبة
-	-	<u>يضاف الدخل الشامل الاخر</u>
-	-	الدخل الشامل الاخر
(9,428)	(74,679)	مجموع الدخل الشامل

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

(22 / 6)

الشركة الأردنية السعودية الامارات للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2023

المجموع	الخصائر المدورة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال	ذئار	ذئار	ذئار
ذئار	ذئار	ذئار	ذئار	ذئار	ذئار	ذئار
1,013,308	(2,000,000)	13,308	3,000,000			
(9,428)	(9,428)	-	-	-	-	
-	2,000,000	-	(2,000,000)			
1,003,880	(9,428)	13,308	1,000,000			
(74,679)	(74,679)	-	-			
929,201	(84,107)	13,308	1,000,000			

الرصيد في 31 كانون أول 2021 (معدلة)

خسارة السنة

تخفيض رأس المال

الرصيد في 31 كانون أول 2022

خسارة السنة

الرصيد في 31 كانون أول 2023

* تتضمن الخسائر المدورة خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة "23,981" دينار خلال عام 2023

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

(22 / 7)

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية لسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2023

<u>2022</u>	<u>2023</u>	
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
(9,428)	(74,679)	خسارة السنة
		<u>يضاف بنود لا تتطلب نفقات نقدية</u>
(37,629)	23,981	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(89,587)	(15,487)	ايرادات مخصصات انتفت الحاجة اليها
67,512	-	مصاريف تدني ذمم مدينة
<u>(69,132)</u>	<u>(66,185)</u>	الخسارة التشغيلية
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل:</u>
103,022	15,487	ذمم عملاء الوساطة المدينة
169,185	-	مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة
4,290	-	ارصدة مدينة اخرى
630	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(311)	-	تسويه مركز الايداع
(166,360)	29,033	ذمم اطراف ذات العلاقة / دائنة
(18,409)	1,632	ارصدة دائنة اخرى
<u>22,915</u>	<u>(20,033)</u>	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
1,102	24,017	النقد في بداية العام
<u>24,017</u>	<u>3,984</u>	النقد في نهاية العام

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 الإنتاجية 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 الإيرادات

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 التدهن في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالاقتناء او الانشاء او الانتاج وتقييد 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 استخدامها 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) .

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التغيرات في السياسات المحاسبية

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 ، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023

معيار التقارير المالية الدولية رقم (17) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام 2017 معيار التقارير المالية الدولية رقم (17) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (17) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (4) عقود التأمين الصادر في عام 2005 تنطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (17) على جميع أنواع عقود التأمين مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (17) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (4)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (17) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (17) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 ، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (15) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (17).

- لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التغيرات في السياسات المحاسبية

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8)

في شباط من عام 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية" توضح التعديلات الفرق بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 وتنطبق على التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

- لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان الممارسة رقم

(2)

في شباط من عام 2021، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (2) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 وتنطبق على التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

- لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التغيرات في السياسات المحاسبية

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار

المحاسبة الدولي (12)

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي 12 ، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية

أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

- **لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.**

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2023

-1

إيضاح عام

تم تسجيل الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة لدى عطوفة مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2006/11/02 تحت الرقم " 13175 " دينار وبرأس مال أصبح " 3,000,000 " دينار وبتاريخ 2022/08/18 تم تخفيض رأسمال الشركة من " 3,000,000 " دينار الى " 1,000,000 " دينار وتعديل حصص الشركاء مبين كما يلي :

<u>اسم الشريك</u>	<u>الجنسية</u>	<u>الحصة / دينار</u>
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 القسم 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 القسم الحراشة والسيدة سامية سعيد يوسف ضيافة والانسة سلوى موسى محمد عمرو بالتوقيع بالنيابة عن الشركة في الامور المالية والادارية والقضائية وتعيين المحامين والآخرى و / او يفوضانه بذلك خطيا كليا او جزئيا .

نشاط الشركة :

بتاريخ 2018/07/05 تم وقف الشركة عن ممارسة نشاطها بناءً 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 بناءً على توصية الهيئة العامة غير العادية وتم اقرارها من قبل هيئة المديرين بتاريخ 2022/06/07 .

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2023

2- ذمم عملاء وساطة مدينة - صافي:-

2022	2023	البيان
دينار	دينار	
1,162,745	1,147,258	ذمم عملاء الوساطة
(1,162,745)	(1,147,258)	مخصص تدني ذمم عملاء وساطة مدينة
-	-	صافي ذمم عملاء وساطة مدينة

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

2022	2023	البيان
دينار	دينار	
1,252,332	1,162,745	الرصيد بداية العام
(89,587)	(15,487)	تخفيض المخصص بسبب انتفاء الحاجة له
1,162,745	1,147,258	الرصيد في نهاية العام

3- اطراف ذات علاقة :-

2022	2023	البيان
دينار	دينار	
12,273	12,273	أ- مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة / وساطة
89,604	89,604	ميسم ناجي ابراهيم الفقهاء / وساطة
441,112	441,112	ليث محمد طه الحراشنة / وساطة
81,836	81,836	طه محمد طه الحراشنة / وساطة
3,135	3,135	غيث محمد طه الحراشنة / وساطة
12,485	12,485	باسم سعيد يوسف ضيازادة / وساطة
39,044	39,044	احمد طه قسيم الحراشنة / وساطة
(67,512)	(67,512)	سلوى موسى محمد عمرو
611,977	611,977	مخصص تدني ذمم اطراف ذات العلاقة
		المجموع

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

البيان
الرصيد بداية العام
الاضافات
الرصيد في نهاية العام
دينار
67,512
-
67,512

الشركة الأردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2023

3- اطراف ذات علاقة يتبع :-

<u>2022</u>	<u>2023</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>ب- مبالغ مستحقة الى اطراف ذات علاقة</u>
		<u>- مبالغ مستحقة الى اطراف ذات علاقة /جاري الشركاء</u>
1,057	30,090	محمد طه الحراشة / 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 حسيبا / جاري الشركاء
<u>38,759</u>	<u>67,792</u>	المجموع

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2023

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

البيان	عدد الاسهم	2023	عدد الاسهم	2022
		دينار		دينار
المجموعة العربية الاردنية للتأمين		3,000	2,430	3,000
الاهلية للمشاريع		62,050	2,482	62,050
الموحدة للنقل والخدمات اللوجستية		30,000	1,500	30,000
مجموعة البركات للاستثمار		23,238	1,627	23,238
بندار للتجارة والاستثمار		1	1	1
الجنوب للإلكترونيات		95	200	95
تهامة للاستثمارات المالية		164,000	163,500	164,000
النموذجية للمطاعم		46,416	465	46,416
الطاقات الكامنة للاستثمارات		190,000	180,500	190,000
المجموع		352,705		376,686

5- ارصدة مدينة اخرى :

البيان	2023	2022
	دينار	دينار
نعم مدينة اخرى	12,466	12,466
المجموع	12,466	12,466

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 للاستشارات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2023

المجموع	برامج كمبيوتر	أجهزة ومعدات	مكتوبات	اثاث ومفروشات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
82,757	8,186	41,764	18,109	14,698
-	-	-	-	-
82,757	8,186	41,764	18,109	14,698
82,753	8,185	41,763	18,108	14,697
-	-	-	-	-
82,753	8,185	41,763	18,108	14,697
4	1	1	1	1
4	1	1	1	1

(22 / 19)

7- الممتلكات والمعدات:-

الكلفة	الرصيد في 31 كانون اول 2022	إضافات عام 2023	الرصيد في 31 كانون اول 2023	مخصص الاستهلاك المتراكم	الرصيد في 31 كانون اول 2022	إضافات عام 2023	الرصيد في 31 كانون اول 2022	الرصيد في 31 كانون اول 2023	القيمة الدفترية كما في 31 كانون اول 2023	القيمة الدفترية كما في 31 كانون اول 2022

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2023

8- ارصدة دائنة اخرى :

<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
10,611	12,187	مصاريف مستحقة
5,512	5,512	ذمم دائنة اخرى
566	622	امانات الضمان الاجتماعي
<u>16,689</u>	<u>18,321</u>	<u>المجموع</u>

9- المصاريف الادارية والعمومية :

<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
32,416	32,746	الرواتب والاجور
4,446	7,465	مساهمة الشركة بالضمان الاجتماعي
12,240	12,240	ايجارات
9,000	4,201	مصاريف قضايا
3,287	4,692	رسوم واشتراكات
3,000	1,000	مصاريف هاتف وانترنت
1,509	-	مصاريف سنوات سابقة
1,500	1,650	مصاريف بورصة عمان
1,160	1,160	اتعاب مهنية
852	878	مياه وكهرباء
420	192	متفرقة
<u>69,830</u>	<u>66,224</u>	<u>المجموع</u>

(22 / 20)

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2023

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 للاداة 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 2023

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 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 .