

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 2024

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 2024
6	قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2024
7	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2024
8	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2024
11 - 9	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
14 - 12	التغيرات في السياسات المحاسبية
22 - 15	إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2024

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 280/2025/50489

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 2024 ، 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 2024، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ

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 اساساً لإبداء رأينا . نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات .

- لم نتسلم تأييدات البنوك التي تتعامل معها الشركة مباشرة منهم.
- لم نتسلم تأييدات ذمم اطراف ذات العلاقة .

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
للبائات المالية للشركة الأردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية لعام 2024

مسؤولية المدقق حول تدقيق البائات المالية

غابتنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البائات 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 البائات المالية الاقتصادية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البائات 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 أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المعتمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس 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 ذات 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 البائات 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 للبائات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البائات 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 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
بناات عادل الصيفي
إجازة رقم " 431 "

mgj

المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
2025/04/05

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون أول 2024

2023	2024	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		الموجودات المتداولة
3,984	441		النقد بالصندوق ولدى البنوك
-	-	2	ذمم عملاء وساطة مدينة - صافي
2,586	2,586		تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
611,977	465,475	3/أ	مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة
352,705	529,146	4	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
12,466	12,466	5	ارصدة مدينة اخرى
983,718	1,010,114		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
1,021,222	1,047,618		مجموع الموجودات
			المطلوبات المتداولة
5,908	5,908		ذمم عملاء وساطة دائنة
67,792	37,702	3/ب	مبالغ مستحقة لاطراف ذات علاقة - دائنة
18,321	57,398	8	ارصدة دائنة اخرى
92,021	101,008		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء
1,000,000	1,000,000		راس المال المدفوع
13,308	15,049		الاحتياطي الاجباري
(84,107)	(68,439)		الخسائر المتراكمة
929,201	946,610		صافي حقوق الشركاء
1,021,222	1,047,618		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (11) تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2024

<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>ايضاح</u>
دينار	دينار	
39	799	ايرادات اخرى
(23,981)	176,441	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
15,487	38,022	ايرادات مخصصات انتفت الحاجة اليها
(66,224)	(65,875)	9 المصاريف الادارية والعمومية
-	(131,978)	مصاريف تدني ذمم مدينة- اطراف ذات العلاقة
(74,679)	17,409	خسارة السنة قبل الضريبة
-	-	10 ضريبة الدخل
(74,679)	17,409	خسارة السنة بعد الضريبة
		<u>يضاف الدخل الشامل الاخر</u>
-	-	الدخل الشامل الاخر
(74,679)	17,409	مجموع الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (11) تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم

(22 / 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 2024

المجموع	الخسائر المدويرة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,003,880	(9,428)	13,308	1,000,000	الرصيد في 31 كانون أول 2022
(74,679)	(74,679)	-	-	خسارة السنة
929,201	(84,107)	13,308	1,000,000	الرصيد في 31 كانون أول 2023
17,409	17,409	-	-	ربح السنة
-	(1,741)	1,741	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
946,610	(68,439)	15,049	1,000,000	الرصيد في 31 كانون أول 2024

* تتضمن الخسائر المدورة ارباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة "176,441" دينار خلال عام 2024 وهي غير قابلة للتوزيع او الرسملة.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (11) تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم

(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 2024

<u>2023</u>	<u>2024</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
(74,679)	17,409	ربح (خسارة) السنة
		<u>يضاف بنود لا تتطلب نفقات نقدية</u>
23,981	(176,441)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(15,487)	(38,022)	ايرادات مخصصات انتفت الحاجة اليها
-	131,978	مصاريف تدني ذمم مدينة
<u>(66,185)</u>	<u>(65,076)</u>	الخسارة التشغيلية
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل</u>
15,487	38,022	ذمم عملاء الوساطة المدينة
-	14,524	مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة
29,033	(30,090)	ذمم اطراف ذات العلاقة / دائنة
1,632	39,077	ارصدة دائنة اخرى
<u>(20,033)</u>	<u>(3,543)</u>	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
24,017	3,984	النقد في بداية العام
<u>3,984</u>	<u>441</u>	النقد في نهاية العام

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (11) تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم

(22 / 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 الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ 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 (11) تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم

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 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 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

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

معييار 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، ويكملة:

- 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 2024

-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 وبتاريخ 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 حسيبا	أردني	215,000
سامية سعيد يوسف ضيازاده	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 الحراشنة	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 الحراشنة والسيدة سامية سعيد يوسف ضيازاده 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 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 2024

2- ذمم عملاء وساطة مدينة - صافي

البيان	2024	2023
ذمم عملاء الوساطة	دينار	دينار
مخصص تدني ذمم عملاء وساطة مدينة	1,109,236	1,147,258
صافي ذمم عملاء وساطة مدينة	(1,109,236)	(1,147,258)
	-	-

- إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المدينة خلال العام كما يلي :

البيان	2024	2023
الرصيد بداية العام	دينار	دينار
تخفيض المخصص بسبب انتفاء الحاجة له	1,147,258	1,162,745
الرصيد في نهاية العام	(38,022)	(15,487)
	1,109,236	1,147,258

3- اطراف ذات علاقة

البيان	2024	2023
أ- مبالغ مستحقة على اطراف ذات علاقة	دينار	دينار
ميسم ناجي ابراهيم الفقهاء / وساطة	-	12,273
محمد طه الحراشنة / وساطة	31,699	-
ليث محمد طه الحراشنة / وساطة	55,654	89,604
طه محمد طه الحراشنة / وساطة	441,112	441,112
غيث محمد طه الحراشنة / وساطة	81,836	81,836
باسم سعيد يوسف ضيافة / وساطة	3,135	3,135
احمد طه قسيم الحراشنة / وساطة	12,485	12,485
سلوى موسى محمد عمرو	39,044	39,044
مخصص تدني ذمم اطراف ذات العلاقة	(199,490)	(67,512)
المجموع	465,475	611,977

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

البيان	دينار
الرصيد بداية العام	67,512
الإضافات	131,978
الرصيد في نهاية العام	199,490

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية
" ذات المسؤولية المحدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2024

3- اطراف ذات علاقة يتبع

<u>2023</u>	<u>2024</u>	
دينار	دينار	ب. مبالغ مستحقة الى اطراف ذات علاقة / جاري الشركاء
30,090	-	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 حسيبا / جاري الشركاء
<u>67,792</u>	<u>37,702</u>	المجموع

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2024

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

البيان	عدد الاسهم	2024	عدد الاسهم	2023
	دينار	2024	دينار	2023
المجموعة العربية الاردنية للتأمين	3,000	2,280	3,000	2,430
الاهلية للمشاريع	62,050	2,482	62,050	2,482
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	52	95	200
تهامة للاستثمارات المالية	164,000	370,640	164,000	163,500
النموذجية للمطاعم	46,416	464	46,416	465
الطاقات الكامنة للاستثمارات	190,000	150,100	190,000	180,500
المجموع		<u>529,146</u>		<u>352,705</u>

يوجد اسهم محبوزة كبذل عضوية مجلس ادارة لشركات اخرى.

5- ارصدة مدينة اخرى.

البيان	2024	2023
	دينار	دينار
ذمم مدينة اخرى	12,466	12,466
المجموع	<u>12,466</u>	<u>12,466</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 للاستثمارات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2024

7- الممتلكات والمعدات

المجموع	برامج كمبيوتر	إحتفزة ومعدات	ديكورات	اثاث ومفروشات	
				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	1
4	1	1	1	1	1

الكلفة

الرصيد في 31 كانون اول 2023

الإضافات

الرصيد في 31 كانون اول 2024

مخصص الاستهلاك المتراكم

الرصيد في 31 كانون اول 2023

الاستهلاكات

الرصيد في 31 كانون اول 2024

القائمة الدفترية كما في 31 كانون اول 2024

القائمة الدفترية كما في 31 كانون اول 2023

الشركة الاردنية السعودية الامارتية للاستثمارات المالية
" ذات المسؤولية المحدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2024

8- ارصدة دائنة اخرى

<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
12,187	47,106	مصاريف مستحقة
5,512	5,512	ذمم دائنة اخرى
622	4,780	امانات الضمان الاجتماعي
<u>18,321</u>	<u>57,398</u>	المجموع

9- المصاريف الادارية والعمومية

<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
32,746	34,910	الرواتب والاجور
7,465	8,217	مساهمة الشركة بالضمان الاجتماعي
12,240	-	ايجارات
4,201	1,170	مصاريف قضايا
4,692	3,800	رسوم واشتراكات
1,000	500	مصاريف هاتف وانترنت
1,650	2,000	مصاريف بورصة عمان
1,160	14,320	اتعاب مهنية
878	792	مياه وكهرباء
192	166	متفرقة
<u>66,224</u>	<u>65,875</u>	المجموع

(22 / 20)

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2024

10- مخصص ضريبة الدخل

<u>البيان</u>	<u>2024</u>
	<u>دينار</u>
الربح المعن	17,409
يطرح	
فروقات تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	(176,441)
ايرادات مخصصات انتفت الحاجة اليها	(38,022)
<u>يضاف</u>	
مصاريف تدني ذمم مدينة- اطراف ذات العلاقة	131,978
الدخل الخاضع للضريبة / خسارة	<u>(65,076)</u>
<u>ضريبة الدخل</u>	<u>لاشي</u>

11- 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 المتوقعة للموجودات .

الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2024

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 وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول .

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

إدارة رأس المال

تقوم إدارة 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 .