



الرقم : ص/39/2019
التاريخ : 2019/7/29

السادة/ بورصة عمان المحترمين.

الموضوع : البيانات المالية

تحية وبعد ،،،،

ارفق لكم طيه نسخة من البيانات المالية للشركة العربية الاردنية المتحدة كما هي في

2019 /6/30 مدققة حسب الاصول من السادة ارنست ويونغ / الاردن

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
علي حميده

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ تموز ٢٠١٩
3675
الرقم المتسلسل:
٤٥
رقم الملف:
١١٦٩٥٥٥٥
الجهة المختصة:

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٩

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى هيئة مديري الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار وللوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار وللوساطة المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ الأردن
وضاح عصام بن طوي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ تموز ٢٠١٩

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			<u>الموجودات</u>
١,٢٥٧,٧٥١	١,٧٥٤,١٦٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنك
٩٣٥,٢٧٠	٦٤٧,٧٠٩	٥	ذمم عملاء مدينة - بالصافي
٢٦٣,٢٤٤	١٠١,٠٠٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦٩,٦٥٤	٢٨٨,١٥٨	٧	موجودات أخرى
١,٦٧٢	١,٤٩٥		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧٤٣	٥٩٩		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٧٢٨,٣٣٤	٢,٧٩٣,١٣٧		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
٥٣,٤٩٣	١٩٢,٦٨٠		ذمم عملاء دائنة
٩٣٠,٣	٥٨٢,٣		مصاريف مستحقة
٦٢,٧٩٦	١٩٨,٥٠٣		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال المدفوع
٣٩٢,٦٩٦	١٦٥,٥٣٨	٨	الاحتياطي الإجمالي
(٢٢٧,١٥٨)	(٧٠,٩٠٤)	٨	الخسائر المتراكمة
٢,٦٦٥,٥٣٨	٢,٥٩٤,٦٣٤		مجموع حقوق الملكية
٢,٧٢٨,٣٣٤	٢,٧٩٣,١٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٤٨,٧٥٥	٢٤,٨٤٢		صافي عموالات شراء وبيع اوراق مالية
			أرباح (خسائر) موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٥٠٥)	٢١,٩٩٨	١٠	إيرادات فوائد
١٣,٣٨٢	١٣,٧٨٠		إيرادات أخرى
٦,٧٤٢	١٥,١٢٦		صافي الإيرادات
٦٥,٣٧٤	٧٥,٧٤٦		
(٣٢١)	(٣٢١)		استهلاكات وإطفاءات
(٩١,٦٠٧)	(٩١,٣٢٩)	١١	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	٥	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(١٣٦,٩٢٨)	(١٤٦,٦٥٠)		مجموع المصاريف
(٧١,٥٥٤)	(٧٠,٩٠٤)		الخسارة للفترة قبل الضريبة
-	-	١٢	ضريبة الدخل للفترة
(٧١,٥٥٤)	(٧٠,٩٠٤)		الخسارة للفترة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
(٧١,٥٥٤)	(٧٠,٩٠٤)		مجموع الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع دينار	الخسائر المتراكمة دينار	الاحتياطي الاجباري دينار	رأس المال المدفوع دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩			
٢٢٦٥٥٣٨	(٢٢٧١٥٨)	٣٩٢٦٩٦	٢٥٠٠٠٠٠
(٧٠٩٠٤)	(٧٠٩٠٤)	-	-
-	٢٢٧١٥٨	(٢٢٧١٥٨)	-
٢٥٩٤٦٣٤	(٧٠٩٠٤)	١٦٥٥٣٨	٢٥٠٠٠٠٠
الرصيد في بداية الفترة			
مجموع الدخل الشامل للفترة			
إطفاء خسائر (إيضاح ٨)			
الرصيد في نهاية الفترة			
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨			
٢٢٦٦٢٠٣٠	(٢٣٠٦٦٦)	٣٩٢٦٩٦	٢٥٠٠٠٠٠
(٧١٥٥٤)	(٧١٥٥٤)	-	-
٢٣٠٦٦٦	٢٣٠٦٦٦	-	-
٢٨٢١١٤٢	(٧١٥٥٤)	٣٩٢٦٩٦	٢٥٠٠٠٠٠
الرصيد في بداية الفترة			
مجموع الدخل الشامل للفترة			
إطفاء خسائر			
الرصيد في نهاية الفترة			

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
(٧١,٥٥٤)	(٧٠,٩٠٤)	الخسارة للفترة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات:
٣٢١	٣٢١	استهلاكات وإطفاءات
٩,٦٦٦	(٦,١٢٨)	١٠ (أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٣,٣٨٢)	(١٣,٧٨٠)	إيرادات فوائد
٤٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤٥٧,٩٧٥)	٢٣٢,٥٦١	نعم عملاء مدينة
(٥٣,٥٨٩)	(١٨,٥٠٤)	موجودات متداولة أخرى
(٤٧,٣٤٢)	١٣٩,١٨٧	نعم عملاء دائنة
٢٩٠	(٣,٤٨٠)	مصاريف مستحقة
(٥٨٨,٥٦٥)	٣١٤,٢٧٣	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٦٧,٤٢٩)	١٦٨,٣٦٤	المتحصل من بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,٣٨٢	١٣,٧٨٠	الفوائد المقبوضة
(٥٤,٠٤٧)	١٨٢,١٤٤	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٣٠,٦٦٦	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٣٠,٦٦٦	-	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٤١١,٩٤٦)	٤٩٦,٤١٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد
١,٦٦٣,٢٠٠	١,٢٥٧,٧٥١	نقد وأرصدة لدى البنك كما في بداية السنة
١,٢٥١,٢٥٤	١,٧٥٤,١٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك كما في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

١ - عام

تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٢ برأسمال قدره ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار، تم زيادته على مراحل كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ حصة.

تشمل غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية ونشاطات الخدمات المالية والتمويل على الهامش وفقاً لأحكام الأنظمة والقوانين والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية والعمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة ولصالحها.

إن الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية مملوكة بالكامل من بنك الاستثمار العربي الأردني.

إن عنوان الشركة هو الشركة المتحدة للاستثمار والوساطة المالية صندوق بريد ٨٧٩٧ - عمان ١١١٢١ - الأردن.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٩.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

تظهر القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، حيث يتم اظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج الأعمال للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تجديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناء عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معاملات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أدة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وأن يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وأن يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

٣- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

مخصص التلني/ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تلني الموجودات المالية من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبني بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

قامت الشركة بحساب قيمة مخصص تلني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات هيئة الأوراق المالية، واستخدام التعليمات الأكثر صرامة المتفق مع معايير التقارير المالية الدولية.

إن تقديرنا المتبعة ضمن القوائم المالية المختصرة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير المدققة)

٤- نقد وأرصدة لدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٧٥,٠٧١	١,٣٢٧,٤٧٧
٢٢٩,١٨٧	٢٣٤,٠١١
٥٣,٤٩٣	١٩٢,٦٨٠
١,٢٥٧,٧٥١	١,٧٥٤,١٦٨

حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني *
وديعة لأجل لدى بنك الاستثمار العربي الأردني **
حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الأردني ***

* بلغ معدل الفائدة على الحسابات الجارية ١٪ سنوياً.

** تستحق الودائع لأجل شهرياً ويبلغ معدل الفائدة عليها ٤٪ سنوياً.

*** يمثل هذا البند حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما لا تستحق أية فوائد على هذا الحساب.

٥- ذمم عملاء مدينة – بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٩١٧,٠١٩	١,٦٨٤,٤٥٨
(٩٨١,٧٤٩)	(١,٠٣٦,٧٤٩)
٩٣٥,٢٧٠	٦٤٧,٧٠٩

ذمم عملاء
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *

* توزيع إجمالي الذمم المدينة حسب الفئات التصنيف الائتماني الداخلي للشركة:

٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	المرحلة ١ على المستوى الإفرادي	المرحلة ٢ على المستوى الإفرادي	المرحلة ٣ على المستوى الإفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢٢,١٢٧	٤٤٦,٥٨٦	-	-	-	١,٠٦٨,٧١٣
-	-	-	-	-	-
١,٢٩٤,٨٩٢	١,٢٣٧,٨٧٢	١,٢٣٧,٨٧٢	-	-	٣,٧٦٩,٤٥٦
١,٩١٧,٠١٩	١,٦٨٤,٤٥٨	١,٢٣٧,٨٧٢	-	-	٤,٨٤٩,٣٤٩

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام
الشركة الداخلي
درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
درجة مخاطر مقبولة (٧)
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
المجموع

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير المدققة)

* إن الحركة على مخصص التدني هي كما يلي:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٤٠	-	٩٧٥٢٠٩	٩٨١٧٤٩
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩			
صافي الحركة على مخصص الخسائر			
(١٥٠٠٥)	-	٣٩٩٩٥	٥٥٠٠٠
إجمالي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩			
٢١٥٤٥	-	١٠١٥٢٠٤	١٠٣٦٧٤٩

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٩٨١٧٤٩	٨٧٦٧٤٩
٥٥٠٠٠	١٠٥٠٠٠
١٠٣٦٧٤٩	٩٨١٧٤٩
الرصيد في بداية الفترة / السنة	
المخصص المأخوذ خلال الفترة / السنة	
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيا بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. ويؤخذ بعين الاعتبار التسديدات في الفترة اللاحقة عند احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، وفيما يلي أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٣٧٥١٩٠	٩٥٩١٨٦
٥٣٠٤٨	١٤٩٧١٤
١٣٩٧٥	٣٤٩٣٣٥
٢٤٢٢٤٥	٤٥٨٧٨٤
١٣٦٨٤٤٥٨	١٩١٧٠١٩
٩٠ - ١ يوم	
٩١ - ١٨٠ يوم	
١٨١ - ٣٦٠ يوم	
أكثر من ٣٦٠ يوم	

٦- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٠١٠٠٨	٢٦٣٢٤٤
اسهم متداولة في سوق عمان المالي	

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير المدققة)

٧- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١٢,٤٦٤	١٢٥,٦٨٦	أمانات صندوق ضمان التسوية
٧,٠٤٠	١٢,٣٢٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٠,١٥٠	١٥٠,١٥٠	تأمينات مستردة
٢٦٩,٦٥٤	٢٨٨,١٥٨	

٨- حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع ٢٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مكون من ٢٥٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة.

الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشريك، هذا وتستمر الشركة باقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقتطعة رأس مال الشركة المدفوع.

الخسائر المتراكمة

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ٨ نيسان ٢٠١٩ إطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والبالغة ٢٢٧,١٥٨ دينار في حساب الاحتياطي الإجمالي.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير المدققة)

٩- معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم "بنك الاستثمار العربي الأردني" والادارة التنفيذية العليا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل ادارة الشركة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)

٩٧٥,٠٧١	١,٣٢٧,٤٧٧
٢٢٩,١٨٧	٢٣٤,٠١١
٥٣,٤٩٣	١٩٢,٦٨٠

عناصر قفزة المركز المالي:

حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٤)
ودائع لدى بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٤)
حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٤)

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)

١٣,٣٨٢	١٣,٧٨٠
١٣,٥٣٥	٨,٥٢٦

عناصر قفزة الدخل:

إيرادات الفوائد على وديعة الشركة
إيرادات الفوائد على الحساب الجاري للشركة

١٠- أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع دينار	أرباح (خسائر) غير متحققة دينار	أرباح متحققة دينار	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
٢١,٩٩٨	٦,١٢٨	١٥,٨٧٠	أسهم شركات
٢١,٩٩٨	٦,١٢٨	١٥,٨٧٠	المجموع
المجموع دينار	أرباح (خسائر) غير متحققة دينار	أرباح متحققة دينار	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
(٣,٥٠٥)	(٩,٦٦٦)	٦,١٦١	أسهم شركات
(٣,٥٠٥)	(٩,٦٦٦)	٦,١٦١	المجموع

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير المدققة)

١١- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٩,٢٥٣	٥٩,٠٣٣	رواتب وأجور ومنافع
٧,٤٥٧	٧,٨٠١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤,٦٥٦	٧,٤٦٠	أتعاب مهنية واستشارات
٤,١١٢	٣,٩٧٣	رسوم ورخص اشتراكات
٤,٢٠٠	٤,٢٠٠	إيجارات قصيرة الأجل
٨٢٢	٨٥٩	مصاريف تأمين
٢,٢٠٨	١,٩٨٣	صيانة
٢,٣٣٧	١,٤٥٠	بريد وهاتف
١,٩٤٤	٩٦٧	كهرباء ومياه
٢١٧	٧١٦	قرطاسية ومطبوعات
١,٦٨١	-	صندوق حماية المستثمر
٩٠٤	٨١٨	مصاريف ضيافة
١,٨١٦	٢,٠٦٩	أخرى
٩١,٦٠٧	٩١,٣٢٩	

١٢- ضريبة الدخل

يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٦، كما قامت بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٧ و ٢٠١٨، ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ القوائم المالية.

لم يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ ورقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ على التوالي.

لم تتم الشركة بتسجيل المنافع والالتزامات الضريبية المؤجلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وذلك لعدم امكانية التيقن من الاستعادة منها في المستقبل.

١٣- مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنك وضم عملاء مدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبعض الموجودات المتداولة الأخرى. وتتكون المطلوبات المالية من ذمم العملاء والمصاريف المستحقة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات، باستثناء الأدوات المالية الظاهرة بالقيمة العادلة.

تستخدم المجموعة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
		دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٢٦٣,٢٤٤	١٠١,٠٠٨	اسهم متوفر لها اسعار سوقية

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وخلال عام ٢٠١٨.

١٤- التزامات محتملة

مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية قيمتها ٢٥٠,٠٠٠ دينار وكفالتين بنكيتين لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتها ١٥٠,٠٠٠ دينار و ١٠,٠٠٠ على التوالي.