



صادر: ص ب 2020/18
التاريخ: 2020/3/2

الساده/ بورصة عمان المحترمين .

الموضوع: البيانات المالية لعام 2019

تحية طيبة وبعد ،،،،

ارفق لكم طيه نسخه من البيانات المالية للشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية للسنة المنتهية بتاريخ 2019/12/31 مدققة حسب الاصول من السادة ارنست ويونغ .

واقبلوا فانق الاحترام

المدير العام
علي حميده

بورصة عمان السادة المسرة الادارية والمالية النديسوان ٤ . آذار ٢٠٢٠ الرقم التسلسلي: ١٠٢٥ رقم المستند: ٤٠ المهنية المختصة: <u>الادارة</u>

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى شريك الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية .

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من نواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصلافة عليها.

إرنست وبونج / الأردن

إرنست وبونج

محاسبون قانونيون
عمان - وضاح عصام بركاوي

ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٤ شباط ٢٠٢٠

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٢٥٧٧٥١	٦٩٥٧٣٢	٥	<u>الموجودات</u>
٩٣٥٢٧٠	٧١٨٧٥٠	٦	نقد وأرصدة لدى البنك
٢٦٣٢٤٤	١٢٠٣١٩٢	٧	ذمم عملاء مدينة - بالصافي
٢٦٩٦٥٤	٢١٣٠١٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦٧٢	١٣١٥	٩	موجودات أخرى
٧٤٣	٤٥٦	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٧٢٨٣٣٤	٢٨٣٢٤٥٥		موجودات غير ملموسة - بالصافي
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات</u>
٥٣٤٩٣	١٥٥٨٧٤		ذمم عملاء دائنة
٩٣٠٣	١١٠٤٣		مصاريف مستحقة
٦٢٧٩٦	١٦٦٩١٧		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	١١	رأس المال المدفوع
٣٩٢٦٩٦	١٦٥٥٣٨	١١	الاحتياطي الإجمالي
(٢٢٧١٥٨)	-	١١	الخسائر المتراكمة
٢٦٦٥٥٣٨	٢٦٦٥٥٣٨		مجموع حقوق الملكية
٢٧٢٨٣٣٤	٢٨٣٢٤٥٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
٧٤,٤١٦	٤٨,٩١٦		صافي عمولات شراء وبيع أوراق مالية
(٤٣,٥٦٧)	(١٥٣,٢٥٤)	١٣	خسائر موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣,٠٠٣	٣٧,٣٠٤	١٤	إيرادات فوائد
-	٦,٦٠٠		توزيعات موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٦٣,٨٥٢	(٦٠,٤٣٤)		صافي الإيرادات
(٦٤٤)	(٦٤٤)	١٠ و ٩	استهلاكات وإطفاءات
(١٨٥,٣٦٦)	(١٩٢,٦٧٨)	١٥	مصاريف إدارية وعمومية
(١٠٥,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٩١,٠١٠)	(٢٢٣,٣٢٢)		مجموع المصاريف
(٢٢٧,١٥٨)	(٢٨٣,٧٥٦)		الخسارة للسنة قبل الضريبة
-	(١,٤٧٠)	١٦	ضريبة الدخل
(٢٢٧,١٥٨)	(٢٨٥,٢٢٦)		الخسارة للسنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
(٢٢٧,١٥٨)	(٢٨٥,٢٢٦)		مجموع الدخل الشامل للسنة

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي الإجمالي	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٦٦٥٥٣٨	(٢٢٧١٥٨)	٣٩٢٦٩٦	٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٢٨٥٢٢٦)	(٢٨٥٢٢٦)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٨٥٢٢٦	٥١٢٣٨٤	(٢٢٧١٥٨)	-	إطفاء خسائر (إيضاح ١١)
٢٦٦٥٥٣٨	-	١٦٥٥٣٨	٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٦٦٢٠٣٠	(٢٣٠٦٦٦)	٣٩٢٦٩٦	٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٢٢٧١٥٨)	(٢٢٧١٥٨)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٣٠٦٦٦	٢٣٠٦٦٦	-	-	إطفاء خسائر (إيضاح ١١)
٢٦٦٥٥٣٨	(٢٢٧١٥٨)	٣٩٢٦٩٦	٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
(٢٢٧,١٥٨)	(٢٨٥,٢٢٦)	الأنشطة التشغيلية الخسارة للسنة قبل ضريبة الدخل
٦٤٤	٦٤٤	التعديلات: استهلاكات وإطفاءات
٤٧,٩٩٤	٢٣١,٠٤٠	١٣ خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (غير متحققة)
(٣٣,٠٠٣)	(٣٧,٣٠٤)	إيرادات فوائد
١٠٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٣٧,١٣٩)	١٨٦,٥٢٠	التغير في الموجودات والمطلوبات
-	-	نم عملاء مدينة
(٩,٢٥٥)	٥٦,٦٤٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٧٧,٥٤٩)	١٠٢,٣٨١	موجودات أخرى
٣,١٩٧	١,٧٤٠	نم عملاء دائنة
(٥٢٧,٢٦٩)	٢٨٦,٤٣٩	مصاريف مستحقة
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٤١,٨٤٩)	(١,١٧٠,٩٨٨)	الأنشطة الاستثمارية (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	-	شراء موجودات غير ملموسة
٣٣,٠٠٣	٣٧,٣٠٤	الفوائد المقبوضة
(١٠٨,٨٤٦)	(١,١٣٣,٦٨٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢٣٠,٦٦٦	٢٨٥,٢٢٦	الأنشطة التمويلية مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٢٣٠,٦٦٦	٢٨٥,٢٢٦	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٤٠٥,٤٤٩)	(٥٦٢,٠١٩)	صافي (النقص) في النقد
١,٦٦٣,٢٠٠	١,٢٥٧,٧٥١	نقد وأرصدة لدى البنك كما في بداية السنة
١,٢٥٧,٧٥١	٦٩٥,٧٣٢	نقد وأرصدة لدى البنك كما في نهاية السنة

١- عام

تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٢ برأسمال قدره ٢٥٠.٠٠٠ دينار، تم زيادته على مراحل كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح ٢٥٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٥٠.٠٠٠ حصة.

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

إن الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية مملوكة بالكامل من بنك الإستثمار العربي الأردني، يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك الإستثمار العربي الأردني.

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

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٠.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

٣- أهم السياسات المحاسبية

التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد 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 والأفصاح 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.

لا يوجد لدى الشركة عقود إيجار طويلة الأجل وبالتالي لم ينتج أي أثر من تطبيق المعيار على القوائم المالية.

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 بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات 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 أداة 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 SPP) وان 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 SPP بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضا 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 الى 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 الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع مشتركة.

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

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والمستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض. ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم عند بيع الموجودات الثابتة أو التخلص منها ويتم إثبات اية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٥٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها، يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلوّة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للشركة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الموجودات المالية المعرضة لمخاطر ائتمانية، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة استحقاق هذه الموجودات. قامت الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الموجودات المالية المعرضة لمخاطر ائتمانية، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة استحقاق هذه الموجودات. قامت الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تتألف الموجودات المالية للشركة من أرصدة وإيداعات لدى البنوك ذات تصنيف ائتماني مدرج ضمن تصنيف استثماري (جيدة وجيدة جداً) مصنفة من قبل وكالات تصنيف مخاطر استثمار معتمدة، وعلى ذلك فإن الأرصدة والإيداعات لدى البنوك تعتبر ذات مخاطر ائتمانية متدنية. وبالتالي يتم قياس الخسائر الائتمانية لهذه الحسابات كل ١٢ شهر أو تاريخ الاستحقاق أيهما أسبق. بالإضافة الى الذمم المدينة للعملاء والتي يتم تصنيفها من خلال نظام التصنيف الداخلي للشركة حيث يتم احتساب الخسارة الائتمانية للذمم الجيدة كل ١٢ شهر وللذمم المشكوك فيها على مدة استحقاق هذه الذمم.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

تحقق الإيرادات

تقوم الشركة بممارسة أنشطة الوساطة والخدمات المالية، يتم تحقيق إيرادات الوساطة المالية عند التداول للأوراق المالية والذي يعكس نموذج تسجيل الإيرادات المطلوب وفقاً لمعيار ١٥.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية في تاريخ الميزانية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في قائمة الدخل.

٤- 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.

الخسارة الائتمانية المتوقعة/ مخصص تدني ذمم العملاء:

يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة 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. كما تقوم الشركة بإتباع سياسات ومنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المطبق في الشركة الأم بنك الاستثمار العربي الأردني.

٥- نقد وأرصدة لدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٧٥,٠٧١	٥٣٥,٦٤٩	حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني *
٢٢٩,١٨٧	٤٢٠,٩	وديعة لأجل لدى بنك الاستثمار العربي الأردني **
٥٣,٤٩٣	١٥٥,٨٧٤	حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الأردني ***
١,٢٥٧,٧٥١	٦٩٥,٧٣٢	

* بلغ معدل الفائدة على الحسابات الجارية ٤٪ سنوياً.

** تستحق الودائع لأجل شهرياً وبلغ معدل الفائدة عليها ٦,٢٥٪ 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.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٦- ذمم عملاء مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩١٧٠١٩	١٣٢٢٢١٠٥	ذمم عملاء
(٩٨١٧٤٩)	(٦٠٣٣٥٥)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*
٩٣٥٢٧٠	٧١٨٢٧٥٠	

توزيع إجمالي الذمم المدينة حسب الفئات التصنيف الائتماني الداخلي للشركة:

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ على المستوى المحفظة	المرحلة ٢ على المستوى المحفظة	المرحلة ١ على المستوى المحفظة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢٢١٢٧	٦٠٠١٦٨	-	-	٦٠٠١٦٨	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام الشركة الداخلي
-	-	-	-	-	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
١٢٩٤٨٩٢	٧٢١٩٣٧	٧٢١٩٣٧	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
١٩١٧٠١٩	١٣٢٢٢١٠٥	٧٢١٩٣٧	-	٦٠٠١٦٨	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
					المجموع

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

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧٦٧٤٩	٩٨١٧٤٩	٩٧٥٢٠٩	-	٦٥٤٠	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٠٥٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	-	-	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المعددة
-	(٤٠٨٣٩٤)	(٤٠٨٣٩٤)	-	-	الأرصدة المشطوبة
٩٨١٧٤٩	٦٠٣٣٥٥	٥٩٦٨١٥	-	٦٥٤٠	إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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. فيما يلي أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٥٩١٨٦	٣٥٩٢٠٤	١ - ٩٠ يوم
١٤٩٧١٤	-	٩١ - ١٨٠ يوم
٣٤٩٣٣٥	٩٦٢٩٠١	١٨١ - ٣٦٠ يوم
٤٥٨٧٨٤	-	أكثر من ٣٦٠ يوم
١٩١٧٠١٩	١٣٢٢٢١٠٥	

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٦٣٢٤٤	١٢٠٣١٩٢

أسهم متداولة في سوق عمان المالي

٨- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١١٢ر٤٦٤	٥٤ر٣٩٧
٧ر٠٤٠	٨ر٤٦٣
١٥٠ر١٥٠	١٥٠ر١٥٠
٢٦٩ر٦٥٤	٢١٣ر٠١٠

أمانات صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة

٩- ممتلكات ومعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	ديكورات	أجهزة ومعدات	اثاث
دينار	دينار	دينار	دينار
٨١ر٣٦٥	١٠ر٨٦٦	٥٨ر٢٨٦	١٢ر٢١٣
٨١ر٣٦٥	١٠ر٨٦٦	٥٨ر٢٨٦	١٢ر٢١٣
٧٩ر٦٩٣	١٠ر٨٦٥	٥٦ر٦١٦	١٢ر٢١٢
٣٥٧	-	٣٥٧	-
٨٠ر٠٥٠	١٠ر٨٦٥	٥٦ر٩٧٣	١٢ر٢١٢
١ر٣١٥	١	١ر٣١٣	١
٨١ر٣٦٥	١٠ر٨٦٦	٥٨ر٢٨٦	١٢ر٢١٣
٨١ر٣٦٥	١٠ر٨٦٦	٥٨ر٢٨٦	١٢ر٢١٣
٧٩ر٣٣٧	١٠ر٨٦٥	٥٦ر٢٦٠	١٢ر٢١٢
٣٥٦	-	٣٥٦	-
٧٩ر٦٩٣	١٠ر٨٦٥	٥٦ر٦١٦	١٢ر٢١٢
١ر٦٧٢	١	١ر٦٧٠	١

الكلفة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

استهلاك السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩

الكلفة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

استهلاك السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٠- موجودات غير ملموسة - بالصفحي

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج اجهزة حاسب آلي					
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤١٢٧	٣٤١٢٧	٣٤١٢٧	٣٤١٢٧		
٣٣٠٩٦	٣٣٣٨٤	٣٣٠٩٦	٣٣٣٨٤		
٢٨٨	٢٨٧	٢٨٨	٢٨٧		
٣٣٣٨٤	٣٣٦٧١	٣٣٣٨٤	٣٣٦٧١		
٧٤٣	٤٥٦	٧٤٣	٤٥٦		

الكلفة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الاطفاء المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
إطفاء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

١١- حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار أردني مكون من ٢٥٠٠٠٠٠٠ 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

تم إطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والبالغة ٢٢٧١٥٨ دينار في حساب الاحتياطي الإجمالي وفقاً لقرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ٨ نيسان ٢٠١٩. كما تم إطفاء الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والبالغة ٢٢٦٢٨٥ دينار في حساب جاري الشريك (شركة بنك الاستثمار العربي الأردني) وفقاً لقرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. (بلغت قيمة الخسائر المتراكمة ٢٣٠٦٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). حيث تم عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي للشركة بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٨ لإطفاء خسائر رصيد الخسائر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستخدام جاري الشريك.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٢ - 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.

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٩٧٥٠٠٧١	٥٣٥٦٤٩
٢٢٩١٨٧	٤٢٠٩
٥٣٤٩٣	١٥٥٨٧٤

عناصر قائمة المركز المالي:

حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٥)
ودائع لدى بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٥)
حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الأردني

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٦٢٤٣	٢٨٦٩٢
١٣٤٨٤	٦٠١٦٠

عناصر قائمة الدخل الشامل:

إيرادات الفوائد على وديعة الشركة
إيرادات العمولات المقبوضة من أطراف ذات علاقة

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٣٠٦٦٦	٢٨٥٢٢٦

إطفاء خسائر متراكمة في حساب جاري الشريك:
جاري الشريك (بنك الاستثمار العربي الأردني)

- لم يتقاضى رئيس وأعضاء هيئة المديرين أي مكافآت أو رواتب خلال الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

- قامت الشركة بالانتقال الى مبنى مملوك من قبل الشركة الأم في منطقة الحسين خلال عام ٢٠١٩ بدون مقابل.

١٣ - خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	(خسائر غير متحققة)	أرباح متحققة
دينار	دينار	دينار
(١٥٣٢٥٤)	(٢٣١٠٤٠)	٧٧٧٨٦
(١٥٣٢٥٤)	(٢٣١٠٤٠)	٧٧٧٨٦
(٤٣٥٦٧)	(٤٧٩٩٤)	٤٤٢٧
(٤٣٥٦٧)	(٤٧٩٩٤)	٤٤٢٧

٢٠١٩

أسهم شركات

المجموع

٢٠١٨

أسهم شركات

المجموع

١٤ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٦٢٤٣	٢٨٦٩٢
٦٧٦٠	٨٦١٢
٣٣٠٠٣	٣٧٣٠٤

إيرادات فوائد بنكية

إيرادات فوائد مبلغ صندوق ضمان التسوية

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٥- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١١٦ر٤٣٤	١١٨ر٩٧٩	رواتب وأجور ومنافع
١٤ر٩١٤	١٥ر٦٠٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٣ر٦٦٢	١٢ر٩٣٠	أتعاب مهنية واستشارات
٨ر٣٨٤	٧ر٩١٠	رسوم ورخص اشتراكات
٨ر٤٠٠	٨ر٤٠٠	إيجارات قصيرة الأجل
١ر٧٢٦	١ر٧٣٢	مصاريف تأمين
-	٤ر٣٤٨	مصاريف الموقع الجديد
٤ر٣٩٣	٣ر٩٠٨	صيانة
٤ر٦٦٣	٣ر٥٧٣	بريد وهاتف
٣ر٩٤٧	٢ر٧٠١	كهرباء ومياه
١ر١٩٢	١ر١٨٤	قرطاسية ومطبوعات
٢ر٤٣٥	-	صندوق حماية المستثمر
١ر٧٨٨	١ر٧٤١	مصاريف ضيافة
٣ر٤٢٨	٩ر٦٦٩	أخرى
١٨٥ر٣٦٦	١٩٢ر٦٧٨	

١٦- ضريبة الدخل

يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة لعام ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ ومعيار المحاسبة الدولي ١٢. لم يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل. تم احتساب ضريبة الدخل لعام ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

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

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٦، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة عن العام ٢٠١٦، تم تقديم كشف التقدير الذاتي للشركة للأعوام ٢٠١٧ و٢٠١٨ في موعده القانوني ولا يوجد ارصدة مستحقة للدائرة.

إن ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	-	ضريبة دخل مستحقة
-	١ر٤٧٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	١ر٤٧٠	

١٧- إدارة المخاطر

أ- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وأرصدة نقدية لدى البنك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الأجل وإدارة السيولة.

ب- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات، كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الذمم المدينة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والأرصدة والإيداعات لدى البنك لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الأردنية الهاشمية إلا أنه يتم المحافظة على رقابة ائتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر، وفي حال اقتناع الإدارة بعدم استرداد المبالغ المطلوبة من العملاء، يتم تسجيل مخصصات تدني لقاء الذمم المشكوك في تحصيلها.

ج- مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد وأسعار الأسهم وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية.

١- مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم المنفردة.

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٥٪ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما ينعكس على الربح للسنة وحقوق الملكية كما في تاريخ القوائم المالية. تم إعداد تحليل الحساسية على افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق.

%٥-		%٥+	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٣٠١٦٢)	(٦٠٠١٦٠)	١٣٠١٦٢	٦٠٠١٦٠

الأرباح والخسائر

٢- مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية.

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة باستمرار، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز المالية والتمويل البديل.

هذا ويتم تحليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالأرصدة البنكية للإيداعات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الالتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام. ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ١٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة:

%١-		%١+		الأرباح والخسائر
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٤ر٠٧٨)	(٨ر٤٥٧)	١٤ر٠٧٨	٨ر٤٥٧	

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات المالية.

١٨- 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 ضم العملاء والمصاريف المستحقة.

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

تستخدم الشركة 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
		٢٠١٨	٢٠١٩	
		دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٢٦٣٢٤٤	١٢٠٣١٩٢	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
		٢٦٣٢٤٤	١٢٠٣١٩٢	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨.

١٩- 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 وكفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتها ١٥٠.٠٠٠ دينار و١٠.٠٠٠ على التوالي.

القضايا المقامة ضد الشركة

لا يوجد أي قضايا المقامة ضد الشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية، يوجد قضية واحدة مقامة من قبل الشركة، واستناداً لرأي محامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة أي التزامات مادية لقاء هذه القضية.

٢٠- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار 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. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا تتوقع الشركة ان ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"
أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.
نظرًا لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"
أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية للشركة.