



الرقم : ص/44/2020
التاريخ : 5/8/2020

السادة/ بورصة عمان المحترمين.

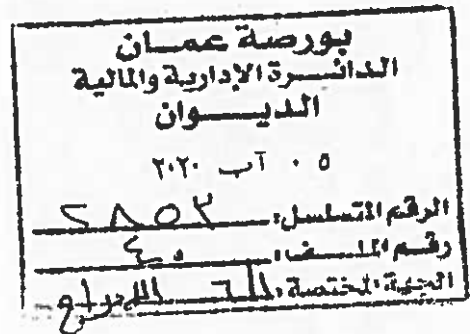
الموضوع : البيانات المالية

تحية وبعد ،،،،

ارفق لكم طيه نسخة من البيانات المالية للشركة العربية الاردنية المتحدة للاستثمار
والوساطة المالية كما هي في 2020 /6/30 مدققة حسب الاصول من السادة ارنست ويونغ /
الاردن.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
علي حميده



الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترعب 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

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

وضاح عصام برقاري

ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٤ آب ٢٠٢٠

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٦٩٥٧٣٢	٣٦٧٠٤٠	٤	الموجودات
٧١٨٧٥٠	٩٩٥٠٣٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنك
١٢٠٣١٩٢	٩٧٤٠٠٥	٦	نم عملاء مدينة - بالصافي
٢١٣٠١٠	٢٢٦٨٥٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣١٥	٦٨٧٧		موجودات أخرى
٤٥٦	٣١٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٨٣٢٤٥٥	٢٥٧٠١٢٢		موجودات غير ملموسة - بالصافي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٥٥٨٧٤	٩٩٦٤٦		نم عملاء دائنة
١١٠٤٣	٩٣٠٤		مصاريف مستحقة
١٦٦٩١٧	١٠٨٩٥٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٨	رأس المال المدفوع
١٦٥٥٣٨	١٦٥٥٣٨	٨	الاحتياطي الإجمالي
-	(٢٠٤٣٦٦)	٨	الخسائر المتراكمة
٢٦٦٥٥٣٨	٢٤٦١١٧٢		مجموع حقوق الملكية
٢٨٣٢٤٥٥	٢٥٧٠١٢٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٤٨٤٢	١٨٧٠٠	صافي عملات شراء وبيع اوراق مالية (خسائر) ارباح موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٩٩٨	(١٢٨٨١٢)	١٠ إيرادات فوائد
١٣٧٨٠	١٩١٨	٩ إيرادات أخرى
١٥١٢٦	٨٦٥١	صافي الإيرادات
٧٥٧٤٦	(٩٩٥٤٣)	
(٣٢١)	(٣٢٧)	استهلاكات وإطفاءات
(٩١٣٢٩)	(٨٤٤٩٦)	١١ مصاريف إدارية وعمومية
(٥٥٠٠٠)	(٢٠٠٠٠)	٥ مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة
(١٤٦٦٥٠)	(١٠٤٨٢٣)	مجموع المصاريف
(٧٠٩٠٤)	(٢٠٤٣٦٦)	الخسارة للفترة قبل الضريبة
-	-	١٢ ضريبة الدخل للفترة
(٧٠٩٠٤)	(٢٠٤٣٦٦)	الخسارة للفترة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
(٧٠٩٠٤)	(٢٠٤٣٦٦)	مجموع الدخل الشامل للفترة

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٢,٦٦٥,٥٢٨	-	١٦٥,٥٢٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
(٢٠٤,٣٦٦)	(٢٠٤,٣٦٦)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	إطفاء خسائر
<u>٢,٤٦١,١٧٢</u>	<u>(٢٠٤,٣٦٦)</u>	<u>١٦٥,٥٢٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة
				للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
٢,٦٦٥,٥٢٨	(٢٢٧,١٥٨)	٣٩٢,٦٩٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
(٧٠,٩٠٤)	(٧٠,٩٠٤)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	٢٢٧,١٥٨	(٢٢٧,١٥٨)	-	إطفاء خسائر (إيضاح ٨)
<u>٢,٥٩٤,٦٢٤</u>	<u>(٧٠,٩٠٤)</u>	<u>١٦٥,٥٢٨</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٧٠,٩٠٤)	(٢٠٤,٣٦٦)	الأنشطة التشغيلية الخسارة للفترة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات:
٣٢١	٣٢٧	استهلاكات وإطفاءات
(٦,١٢٨)	١٣٣,٤٢٠	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٣,٧٨٠)	(١,٩١٨)	إيرادات فوائد
٥٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٣٢,٥٦١	(٢٩٦,٢٨٨)	نم عملاء مدينة
(١٨,٥٠٤)	(١٣,٨٤٠)	موجودات أخرى
١٣٩,١٨٧	(٥٦,٢٢٨)	نم عملاء دائنة
(٣,٤٨٠)	(١,٧٣٩)	مصاريف مستحقة
٣١٤,٢٧٣	(٤٢٠,٦٣٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١٦٨,٣٦٤	٩٥,٧٦٧	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٥٧,٤٥٠)	شراء ممتلكات ومعدات
١٣,٧٨٠	١,٩١٨	الفوائد المقبوضة
١٨٢,١٤٤	٩١,٩٤٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
٤٩٦,٤١٧	(٣٢٨,٦٩٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
١,٢٥٧,٧٥١	٦٩٥,٧٣٢	نقد وأرصدة لدى البنك كما في بداية السنة
١,٧٥٤,١٦٨	٣٦٧,٠٤٠	نقد وأرصدة لدى البنك كما في نهاية الفترة

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير المدققة)

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 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 وأصحابها.

إن الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية مملوكة بالكامل من بنك الإستثمار العربي الأردني.

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

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية 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. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وإدخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحوادها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على الشركة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

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

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر ("RFR").

تم تطبيق التعديلات على الفترات المالية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر ("RFR"). ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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 التدني/ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني 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 تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات هيئة الأوراق المالية، واستخدام التعليمات الأكثر صرامة المتفق مع معايير التقارير المالية الدولية.

إن تقديراتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المختصرة معقولة ومماثلة مع التقديرات المتبعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير المدققة)

٤- نقد وأرصدة لدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٣٥٦٤٩	٢٦٣١٠٥
٤٢٠٩	٤٢٨٩
١٥٥٨٧٤	٩٩٦٤٦
٦٩٥٧٣٢	٣٦٧٠٤٠

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 ١٥٪ سنوياً.

** تستحق الودائع لأجل شهرياً ويبلغ معدل الفائدة عليها ٣٪ 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 ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٢٢٢١٠٥	١٦١٨٣٩٣
(٦٠٣٣٥٥)	(٦٢٣٣٥٥)
٧١٨٧٥٠	٩٩٥٠٣٨

ذمم عملاء
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

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

٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠		
	المجموعة	المرحلة ٢ على المستوى الافرادي	المرحلة ١ على المستوى الافرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠٠١٦٨	٨٠٨٣٢٨	-	٨٠٨٣٢٨
-	-	-	-
٧٢١٩٣٧	٨١٠٠٦٥	٨١٠٠٦٥	-
١٣٢٢٢١٠٥	١٦١٨٣٩٣	٨١٠٠٦٥	٨٠٨٣٢٨

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام
الشركة الداخلي
درجة مخاطر متنبية (٢-٦)
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 ٢٠٢٠ (غير المدققة)

* إن الحركة على مخصص التندي هي كما يلي:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠٣ر٣٥٥	٥٩٦ر٨١٥	-	٦ر٥٤٠	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٠ر٠٠٠	-	-	٢٠ر٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	الأرصدة المشطوبة
٦٢٣ر٣٥٥	٥٩٦ر٨١٥	-	٢٦ر٥٤٠	إجمالي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٨١ر٧٤٩	٦٠٣ر٣٥٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٠ر٠٠٠	٢٠ر٠٠٠	المخصص المأخوذ خلال الفترة / السنة
(٤٠٨ر٣٩٤)	-	الأرصدة المشطوبة
٦٠٣ر٣٥٥	٦٢٣ر٣٥٥	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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٥٩ر٢٠٤	١٦٤ر٩٦٨	١ - ٩٠ يوم
-	٧١٦ر١٠٣	٩١ - ١٨٠ يوم
٩٦٢ر٩٠١	٧٣٧ر٣٢٢	١٨١ - ٣٦٠ يوم
-	-	أكثر من ٣٦٠ يوم
١ر٣٢٢ر١٠٥	١ر٦١٨ر٣٩٣	

-٦- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١ر٢٠٣ر١٩٢	٩٧٤ر٠٠٥	أسهم متداولة في سوق عمان المالي

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير المدققة)

٧- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٤٣٩٧	٦٧٤٩٩	أمانات صندوق ضمان التسوية
٨٤٦٣	٩٢٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٠١٥٠	١٥٠١٥٠	تأمينات مستردة
٢١٣٠١٠	٢٢٦٨٥٠	

٨- 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

بلغت قيمة الخسائر المتراكمة ٢٠٤٣٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠. كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ إطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبالبلغ ٢٨٥٢٢٦ دينار في حساب جاري الشريك (شركة بنك الإستثمار العربي الأردني).

٩- معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٣٥٦٤٩	٢٦٣١٠٥	عناصر قائمة المركز المالي:
٤٢٠٩	٤٢٨٩	حسابات جارية لدى بنك الإستثمار العربي الأردني (إيضاح ٤)
١٥٥٨٧٤	٩٩٦٤٦	ودائع لدى بنك الإستثمار العربي الأردني (إيضاح ٤)
		حسابات العملاء لدى بنك الإستثمار العربي الأردني (إيضاح ٤)
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٧٨٠	١٩١٨	عناصر قائمة الدخل:
		إيرادات فوائد بنكية

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير المدققة)

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

يتكون هذا البند مما يلي:		
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٤٦٠٨	(١٣٣٤٢٠)	(١٢٨٨١٢)
٤٦٠٨	(١٣٣٤٢٠)	(١٢٨٨١٢)
اسهم شركات المجموع		
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)		
١٥٨٧٠	٦١٢٨	٢١٩٩٨
١٥٨٧٠	٦١٢٨	٢١٩٩٨
اسهم شركات المجموع		

١١- مصاريف إدارية وعمومي

يتكون هذا البند مما يلي:		
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٩٠٣٣	٥٩٢٠٥	رواتب وأجور ومنافع
٧٨٠١	٦٢٤١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٧٤٦٠	٥٢٢٠	أتعاب مهنية واستشارات
٣٩٧٣	٣٦٦١	رسوم ورخص اشتراكات
٤٢٠٠	-	إيجارات قصيرة الأجل
٨٥٩	٩٠٥	مصاريف تأمين
-	٨٧٢	مصاريف الموقع الجديد
١٩٨٣	٢٥٤٨	صيانة
١٤٥٠	٢٠٩٦	بريد وهاتف
٩٦٧	٢٩٠	كهرباء ومياه
٧١٦	١٢٤٨	قرطاسية ومطبوعات
-	-	صندوق حماية المستثمر
٨١٨	٢٥٣	مصاريف ضيافة
٢٠٦٩	١٩٥٧	أخرى
٩١٣٢٩	٨٤٤٩٦	

١٢- ضريبة الدخل

يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٩.

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٦، كما قامت بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٧ و ٢٠١٩، 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبيا عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٩ ورقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ على التوالي.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير المدققة)

لم تقم الشركة بتسجيل المنافع والالتزامات الضريبية المؤجلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وذلك لعدم امكانية التيقن من الاستفادة 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 ضم العملاء والمصاريف المستحقة.

ان 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 الاول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
		دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
		١٢٠٣١٩٢	٩٧٤٠٠٥	
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٢٠٣١٩٢	٩٧٤٠٠٥	اسهم متوفر لها اسعار سوقية

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وخلال عام ٢٠١٩.

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 ١٠٠.٠٠٠ على التوالي.

١٥- انتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) وأثره على الشركة

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الأردنية ودول الجوار وبقية دول العالم، فإنه من الممكن أن تتأثر الأنشطة التشغيلية بالتطورات العالمية والتي تؤثر حالياً على مختلف القطاعات الاقتصادية والجغرافية. قامت الإدارة بإعداد دراسة أولية لتحديد أثر فيروس كورونا على أنشطة الشركة وعلى الأداء المالي للشركة لاتخاذ الإجراءات المناسبة لتمكينها من استمرارها بنشاطها في ضوء الظروف الراهنة. كما وأن الإدارة بصدد إعداد دراسة تفصيلية لتحديد أثر الفيروس على عمليات الشركة وامكانية استردادها موجوداتها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها وتلبيتها لالتزاماتها.