



الرقم : ص/١٧/٢٠١٨

التاريخ : ٢٠١٨/٧/٣١

السادة/ بورصة عمان المحترمين.

الموضوع : البيانات المالية

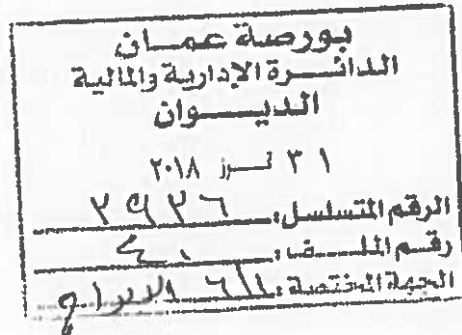
تحية وبعد ،،،،

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

٢٠١٨ /٦/٣٠ مدققة حسب الاصول من السادة ارنست ويونغ / الاردن .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام  
علي حميده



الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٨

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 كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا 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. ان 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

أمور أخرى

تم مراجعة وتدقيق القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي من قبل مدقق حسابات آخر وتم إصدار استنتاج غير متحفظ ورأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٧ و ٢٦ آذار ٢٠١٨ على التوالي.

إرنست ويونغ الأردن  
محاسبون قانونيون  
عضو في اتحاد المحاسبين  
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تموز ٢٠١٨

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
١,٦٦٣,٢٠٠	١,٢٥١,٢٥٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنك
٧٠٣,١٣١	١,١٦٦,١٠٦	٥	ذمم عملاء مدينة - بالصافي
١٦٩,٣٨٩	٢٢٧,١٥٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦٠,٣٩٩	٣١٣,٩٨٨	٧	موجودات متداولة أخرى
٢,٧٩٦,١١٩	٢,٩٠٨,٥٠٠		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٢,٠٢٨	١,٨٥١		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٠٣١	٨٨٧		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٠٥٩	٢,٧٣٨		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
٢,٧٩٩,١٧٨	٢,٩١١,٢٣٨		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
١٣١,٠٤٢	٨٣,٧٠٠		ذمم عملاء دائنة
٦,١٠٦	٦,٣٩٦		مصاريف مستحقة
١٣٧,١٤٨	٩٠,٠٩٦		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال المدفوع
٣٩٢,٦٩٦	٣٩٢,٦٩٦	٨	الاحتياطي الإجباري
(٢٣٠,٦٦٦)	(٧١,٥٥٤)	٨	الخسائر المتراكمة
٢,٦٦٢,٠٣٠	٢,٨٢١,١٤٢		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٢,٧٩٩,١٧٨	٢,٩١١,٢٣٨		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٤٩,٤٥٣	٤٨,٧٥٥		صافي عمليات شراء وبيع أوراق مالية (خسائر) أرباح موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٢٦٩	(٣,٥٠٥)	١٠	إيرادات فوائد
١١,٤٦٠	١٣,٣٨٢		إيرادات أخرى
٢٢	٦,٧٤٢		صافي الإيرادات
٦٤,٢٠٤	٦٥,٣٧٤		
(١٨٤)	(٣٢١)		استهلاكات وإطفاءات
(٩٣,٠٢٩)	(٩١,٦٠٧)	١١	مصاريف إدارية وعمومية
(١١٣,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	٥	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٠٦,٢١٣)	(١٣٦,٩٢٨)		مجموع المصاريف
(١٤٢,٠٠٩)	(٧١,٥٥٤)		الخسارة للفترة قبل الضريبة
-	-	١٢	ضريبة الدخل
(١٤٢,٠٠٩)	(٧١,٥٥٤)		الخسارة للفترة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
(١٤٢,٠٠٩)	(٧١,٥٥٤)		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 ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع دينار	الخسائر المتراكمة دينار	الاحتياطي الاجباري دينار	رأس المال المدفوع دينار
			للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
			الرصيد في بداية السنة
٢٠٦٦٢٠٣٠	(٢٣٠٠٦٦٦)	٣٩٢٠٦٩٦	٢٥٠٠٠٠٠
(٧١٥٥٤)	(٧١٥٥٤)	-	-
٢٣٠٠٦٦٦	٢٣٠٠٦٦٦	-	-
٢٠٨٢١٠٤٢	(٧١٥٥٤)	٣٩٢٠٦٩٦	٢٥٠٠٠٠٠
			مجموع الدخل الشامل للفترة
			إطفاء خسائر (إيضاح ٨)
			الرصيد في نهاية الفترة
			للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
			الرصيد في بداية السنة
٢٠٢٢٢٠٣٧٦	(٦٧٠٠٣٢٠)	٣٩٢٠٦٩٦	٢٥٠٠٠٠٠
(١٤٢٠٠٠٩)	(١٤٢٠٠٠٩)	-	-
٦٧٠٠٣٢٠	٦٧٠٠٣٢٠	-	-
٢٠٧٥٠٠٦٨٧	(١٤٢٠٠٠٩)	٣٩٢٠٦٩٦	٢٥٠٠٠٠٠
			مجموع الدخل الشامل للفترة
			إطفاء خسائر (إيضاح ٨)
			الرصيد في نهاية الفترة

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(١٤٢,٠٠٩)	(٧١,٥٥٤)	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		الخسارة للفترة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات:
١٨٤	٣٢١	استهلاكات وإطفاءات
١,٨٣٠	٩,٦٦٦	١٠ خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١,٤٦٠)	(١٣,٣٨٢)	إيرادات فوائد
١١٣,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣٩٧,٢٩٨)	(٤٥٧,٩٧٥)	نم عملاء مدينة
٦٣,٠٨٩	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٠٢,٣٢٦	(٥٣,٥٨٩)	موجودات متداولة أخرى
٨٧,٧٣٧	(٤٧,٣٤٢)	نم عملاء دائنة
٢٩١	٢٩٠	مصاريف مستحقة
(١٨٢,٣١٠)	(٥٨٨,٥٦٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٨٢,٣١٠)	(٥٨٨,٥٦٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
-	(٦٧,٤٢٩)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٧,١٣٧	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠٢)	-	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١١,٤٦٠	١٣,٣٨٢	القوائد المقبوضة
١١٨,٤٩٥	(٥٤,٠٤٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
٦٧٠,٣٢٠	٢٣٠,٦٦٦	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٦٧٠,٣٢٠	٢٣٠,٦٦٦	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٦٠٦,٥٠٥	(٤١١,٩٤٦)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٨٦٠,٩٣٣	١,٦٦٣,٢٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك كما في بداية السنة
١,٤٦٧,٤٣٨	١,٢٥١,٢٥٤	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 ٢٠١٨ (غير المدققة)

## ١ - عام

تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار 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 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 الاستثمار 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 ٢٦ تموز ٢٠١٨.

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية

### أسس 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 المتخصرة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

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

إن القوائم المالية المرحلية المتخصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٨.

### 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 ٢٠١٧، باستثناء أن الشركة قام بتطبيق التعديلات والمعايير التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبني للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١. قامت الشركة بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الادوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل ارقام المقارنة.

معياري التقارير المالية الدولي رقم ٩ يتطلب من الشركة تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على جميع أدوات الدين بالكلفة المطلقة.

استبدل معياري التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لألية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

#### التدني في القيمة

نتج عن تطبيق معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) تغيير المعالجة المحاسبية لتدني قيمة الموجودات المالية للشركة من خلال استبدال المعالجة المحاسبية بنموذج الخسائر الائتمانية المتكبدة بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين.

لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) على القوائم المالية المرحلية للشركة.

#### معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعياري المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيرادات. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد. لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) على القوائم المالية المرحلية للشركة.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. في حالة وجود عدة دفعات مقدمة، فإن الشركة تحدد تاريخ لكل معاملة دفعات مقدمة.

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

#### تعديلات على معياري المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

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

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير المدققة)

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث  
تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد،  
وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط  
معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على  
أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. عند تطبيق التعديلات لا يجب على الشركة تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح  
بتطبيقها باثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في شركات الحليفة و مشاريع مشتركة - قياس الاستثمارات  
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر  
توضح هذه التعديلات انه اذا كانت المنشأة مشروع او شركة يمكن لها عند الاعتراف المبني بالاستثمار قياس الاستثمار في  
شركة حليفة او مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر. اذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية ولها  
حصة في شركة حليفة او مشروع مشترك والتي بدورها هي منشأة استثمارية يمكن للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية  
إبقاء القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الحليفة او المشروع المشترك (التي بدورها هي منشأة استثمارية) على الحصة في  
الاستثمار في الشركة الحليفة او المشروع المشترك للشركة التابعة. يتم الاختيار لكل استثمار في شركة حليفة او مشروع  
مشترك كل على حدى في اخر تاريخ عند: أ. الاعتراف المبني بالاستثمار في شركة حليفة او مشروع مشترك. ب. الشركة  
الحليفة او المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية. ت. الشركة الحليفة او المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية يصبح  
الشركة الأم.

لم ينتج أي اثر 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 ان 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 وإن  
النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

مخصص التدني/ مخصص تدني ذمم العملاء:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة الشركة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ  
التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد  
الاعتراف المبني بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير المدققة)

٤- نقد وأرصدة لدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣١٢٠٤٩	٩٤٣٢١٨
٢١٩٦٠٩	٢٢٤٣٣٦
١٣١٠٤٢	٨٣٧٠٠
١٣١٦٣٢٠٠	١٢٥١٢٥٤

- \* حسابات جارية لدى بنك الإستثمار العربي الأردني
- \*\* وديعة لأجل لدى بنك الإستثمار العربي الأردني
- \* حسابات العملاء لدى بنك الإستثمار العربي الأردني

- \* بلغ معدل الفائدة على الحسابات الجارية ١٥٪ سنوياً.
- \*\* تستحق الودائع لأجل شهرياً ويبلغ معدل الفائدة عليها ٥٪ سنوياً.

٥- ذمم عملاء مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٥٧٩٨٨٠	٢٠٣٧٨٥٥
(٨٧٦٧٤٩)	(٩٢١٧٤٩)
٧٠٣١٣١	١١١٦١٠٦

- ذمم عملاء
- ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها\*

- \* إن الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٣٣٧٤٩	٨٧٦٧٤٩
١٤٣٠٠٠	٤٥٠٠٠
٨٧٦٧٤٩	٩٢١٧٤٩

- الرصيد في بداية الفترة / السنة
- المخصص المأخوذ خلال الفترة / السنة
- الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير المدققة)

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 ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٦٤,٧٨٠	١,٤٣٢,٥٤٥	١ - ٩٠ يوم
٥٢٧,٩٧٦	٢٠٦,٣٦١	٩١ - ١٨٠ يوم
٤٠٩,١١٢	٩٤,٣٢٨	١٨١ - ٣٦٠ يوم
٣٧٨,٠١٢	٣٠٤,٦٢١	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,٥٧٩,٨٨٠	٢,٠٣٧,٨٥٥	

٦- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٩,٣٨٩	٢٢٧,١٥٢	أسهم متداولة في سوق عمان المالي

وفيما يلي صافي أرباح (خسائر) تلك الموجودات:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٢٦٩	(٣,٥٠٥)	أرباح (خسائر) تقييم

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير المدققة)

٧- موجودات متداولة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٣٢٠٦	١٤٩٨٣٨	أمانات صندوق ضمان التسوية
٧,٠٤٣	١٤٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٠,١٥٠	١٥٠,١٥٠	تأمينات مستردة
٢٦٠,٣٩٩	٣١٣,٩٨٨	

٨- حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

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

الاحتياطي الإيجابي

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 ٢٣٠,٦٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ تم إطفائها بالكامل بقرار الهيئة العامة للشركة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٨ باستخدام النعم المستحقة للشركة الأم (بنك الإستثمار العربي الأردني). قررت الهيئة العامة للشركة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٧ إطفاء رصيد الخسائر المتراكمة البالغ ٦٧٠,٣٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير المدققة)

٩- معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار

١٣١٢ر٥٤٩	٩٤٣ر٢١٨
٢١٩ر٦٠٩	٢٢٤ر٣٣٦

عناصر قائمة المركز المالي:  
حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني  
ودائع لدى بنك الاستثمار العربي الأردني

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار

١١ر٤٦٠	١٣ر٣٨٢
-	١٣ر٥٣٥

عناصر قائمة الدخل:  
إيرادات الفوائد على وديعة الشركة  
إيرادات العمولات المقبوضة من أطراف ذات علاقة

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

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		
المجموع	(خسائر غير متحققة)	أرباح متحققة
دينار	دينار	دينار
(٣ر٥٠٥)	(٩ر٦٦٦)	٦ر١٦١
(٣ر٥٠٥)	(٩ر٦٦٦)	٦ر١٦١

أسهم شركات  
المجموع

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		
المجموع	(خسائر غير متحققة)	أرباح متحققة
دينار	دينار	دينار
٣ر٢٦٩	(١ر٨٣٠)	٥ر٠٩٩
٣ر٢٦٩	(١ر٨٣٠)	٥ر٠٩٩

أسهم شركات  
المجموع

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير المدققة)

١١- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٨١١٨	٥٩٢٥٣	رواتب وأجور ومنافع
٧٢٥٧	٧٤٥٧	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٦٣٩٦	٤٦٥٦	أتعاب مهنية واستشارات
٤٦٨١	٤١١٢	رسوم ورخص اشتراكات
٤٣٢٠	٤٢٠٠	إيجارات
٧٧٣	٨٢٢	مصاريف تأمين
٢٣٠٤	٢٢٠٨	صيانة
٢٦٧١	٢٣٣٧	بريد وهاتف
٢٠٧٨	١٩٤٤	كهرباء ومياه
٣٦٢	٢١٧	قرطاسية ومطبوعات
١٣٦٩	١٦٨١	صندوق حماية المستثمر
٩٤٢	٩٠٤	مصاريف ضيافة
١٧٥٨	١٨١٦	أخرى
٩٣٠٢٩	٩١٦٠٧	

١٢- ضريبة الدخل

يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ ومعيار المحاسبة الدولي ١٢.

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥، كما قامت بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٦ و٢٠١٧، 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 ٢٠١٨ و٢٠١٧ بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل 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.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير المدققة)

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.

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 الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
		دينار	دينار	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٦٩ر٣٨٩	٢٢٧ر١٥٢	أسهم متوفر لها اسعار سوقية
		١٦٩ر٣٨٩	٢٢٧ر١٥٢	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وخلال عام ٢٠١٧.

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