

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

**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 ٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن 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. 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

**النتيجة**

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

إرنست ويونغ / الأردن

**إرنست ويونغ**  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

أسامة فايز شخاترة  
ترخيص رقم ١٠٧٩

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تموز ٢٠٢٢

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١١٢ر٤٣٠	١٨٩٣ر٦٣٠	٤	<b>الموجودات</b> نقد وأرصدة لدى البنك
-	٣٧٩٩	٥	ذمم عملاء مدينة - بالصافي
١٦٠٦ر٤١٨	٨٣٧ر٥١٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠٥ر٤٠٦	٢٠٣ر٣٥٣	٧	موجودات أخرى
٩ر٠٦٤	١٣ر١٤٩		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١	١ر١٦٨		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣٢٥١ر٠٠١	٢٩٥٢ر٦١٨		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٠٤ر٠٣٠	٣٦٦ر٥٢٧		ذمم عملاء دائنة
٢٨ر٢٢٢	٥ر٣٣		مصاريف مستحقة
٣٣٢ر٢٥٢	٣٧٢ر٠٦٠		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٥٠٠ر٠٠٠	٢٥٠٠ر٠٠٠	٨	رأس المال المدفوع
١٩٤ر٦٦٧	١٩٤ر٦٦٧	٨	الاحتياطي الإجمالي
٢٢٤ر٠٨٢	(١١٤ر١٠٩)		(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة
٢٩١٨ر٧٤٩	٢٥٨٠ر٥٥٨		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٣٢٥١ر٠٠١	٢٩٥٢ر٦١٨		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨٦,٨٩٤	٥٨,٤٨٣	صافي عمولات شراء وبيع أوراق مالية
١٧٢,٤٥٦	(١٩٣,٨٦٩)	(خسائر) أرباح موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥٠,٠٠٠	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٢٣٦	٢٥,٧٦٥	إيرادات فوائد
٣٥	٢٠,٧٧٧	إيرادات أخرى
٢٦٦,٦٢١	(٣٩,٥٤٤)	صافي الإيرادات
(٦٧١)	(٧١٩)	استهلاكات وإطفاءات
(٨٤,٦٣٩)	(٧٣,٨٤٦)	مصاريف إدارية وعمومية
(٨٥,٣١٠)	(٧٤,٥٦٥)	مجموع المصاريف
١٨١,٣١١	(١١٤,١٠٩)	(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل للفترة
١٨١,٣١١	(١١٤,١٠٩)	(الخسارة) الربح للفترة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
١٨١,٣١١	(١١٤,١٠٩)	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 ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)

رأس المال المدفوع	الاحتياطي الاجباري	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢			
٢٥٠٠.٠٠٠	١٩٤.٦٦٧	٢٢٤.٠٨٢	٢.٩١٨.٧٤٩
الرصيد في بداية الفترة			
-	-	(١١٤.١٠٩)	(١١٤.١٠٩)
مجموع الدخل الشامل للفترة			
-	-	(٢٢٤.٠٨٢)	(٢٢٤.٠٨٢)
أرباح موزعة (إيضاح ٨)			
٢٥٠٠.٠٠٠	١٩٤.٦٦٧	(١١٤.١٠٩)	٢.٥٨٠.٥٥٨
الرصيد في نهاية الفترة			
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١			
٢٥٠٠.٠٠٠	١٦٩.٧٦٩	٣٨.٠٧٤	٢.٧٠٧.٨٤٣
الرصيد في بداية الفترة			
-	-	١٨١.٣١١	١٨١.٣١١
مجموع الدخل الشامل للفترة			
-	-	(٣٨.٠٧٤)	(٣٨.٠٧٤)
أرباح موزعة			
٢٥٠٠.٠٠٠	١٦٩.٧٦٩	١٨١.٣١١	٢.٨٥١.٠٨٠
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 ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٨١٣١١	(١١٤١٠٩)	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		(الخسارة) الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
٦٧١	٧١٩	<b>التعديلات:</b>
		استهلاكات وإطفاءات
(١١٩٤٠٣)	١٩٧٠٩٣	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٢٣٦)	(٢٥٧٦٥)	إيرادات فوائد
-	(٥٠٠٠٠)	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٢٠٢	٤٦٢٠١	<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
(٤٥٦١٠)	٢٠٥٣	ذمم عملاء مدينة - بالصادفي
٨١٧٠٤	٦٢٤٩٧	موجودات أخرى
١٤٤٨	(٢٢٦٨٩)	ذمم عملاء دائنة
١١١٠٨٧	٩٦٠٠٠	مصاريف مستحقة
		<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية</b>
(٣٨٦٦١٤)	٥٧١٨٠٦	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
-	(٥٩٧١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٢٣٦	٢٥٧٦٥	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٣٧٩٣٧٨)	٥٩١٦٠٠	الفوائد المقبوضة
		<b>صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>
(٣٨٠٧٤)	(٢٢٤٠٨٢)	<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٣٨٠٧٤)	(٢٢٤٠٨٢)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٠٦٣٦٥)	٤٦٣٥١٨	<b>صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه</b>
٦٤٣١٥٤	١٤٣٠١١٢	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٣٣٦٧٨٩	١٨٩٣٦٣٠	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

## ١- عام

تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار 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 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 ٢٨ تموز ٢٠٢٢.

## ٢- أهم السياسات المحاسبية

### ١-٢ 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 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 ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

### ٢-٢ 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 ٢٠٢١، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

#### إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهرى على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل .

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية .

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهرى على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقا لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المفصّل عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك في حال تم اختيار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١).

لا ينطبق هذا التعديل على الشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - رسوم ١٠٠٪ كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

### ٣- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة 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.



الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير المدققة)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

إن تقدير اتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٤- نقد وأرصدة لدى البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٦٧٤٩٧	٣٢٢٤٩١	حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني *
٩٠٥٥٤٦	١٢٠٣٠٧٠	وديعة لأجل لدى بنك الاستثمار العربي الأردني **
٢٥٧٠٦٩	٣٦٨٠٦٩	حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الأردني ***
١٤٣٠١١٢	١٨٩٣٦٣٠	مجموع النقد والأرصدة لدى البنك

إن تفاصيل بند النقد وما في حكمه لغايات قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٧٣٩٥٩	١٨٩٣٦٣٠	نقد وأرصدة لدى البنك
(٣٧١٧٠)	-	يطرح: أرصدة دائنة لدى بنك الاستثمار العربي الأردني
٣٣٦٧٨٩	١٨٩٣٦٣٠	

\* بلغ معدل الفائدة على الحسابات الجارية ١٥٪ 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.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير المدققة)

٥- ذمم عملاء مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٦٢,٢٨٨	٥٠٦,٦٦٨	ذمم عملاء
(٥٦٢,٢٨٨)	(٥٠٢,٨٦٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
-	٣٧٩٩	

توزيع إجمالي الذمم المدينة حسب الفئات التصنيف الائتماني الداخلي للشركة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١ على
		على	على	المستوى
المجموع	المجموع	المستوى	المستوى	الإفرادي
دينار	دينار	الإفرادي	الإفرادي	دينار

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام

الشركة الداخلي

١١,٩٣٧	١٨,٥٣٨	-	-	١٨,٥٣٨	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٥٥٠,٣٥١	٤٨٨,١٣٠	٤٨٨,١٣٠	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٥٦٢,٢٨٨	٥٠٦,٦٦٨	٤٨٨,١٣٠	-	١٨,٥٣٨	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
٢٠٢١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)					
٦٢٣,٣٥٥	٥٦٢,٢٨٨	٤٧٦,٢٩٠	-	٨٥,٩٩٨	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٦١٠,٦٧)	(٥٠,٠٠٠)	(١٣,٠٨٦)	-	(٣٦,٩١٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	(٩,٤١٩)	(٩,٤١٩)	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المشطوبة
٥٦٢,٢٨٨	٥٠٢,٨٦٩	٤٥٣,٧٨٥	-	٤٩,٠٨٤	إجمالي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير المدققة)

- إن جدول تعيير اجمالي ذمم عملاء مدينة هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٢٩٧	١٥٩٢٢
١٢٨٤٤٨	١٨٠٨
١٦٧٢٨٤	١٢٤٥٧٧
٢٦٤٢٥٩	٣٦٤٣٦١
٥٦٢٢٨٨	٥٠٦٦٦٨

١ - ٩٠ 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٦٠٦٤١٨	٨٣٧٥١٩

أسهم متداولة في سوق عمان المالي

٧- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥١٠٨٢	٤٧٤١٦
٤١٧٤	٥٧٨٧
١٥٠١٥٠	١٥٠١٥٠
٢٠٥٤٠٦	٢٠٣٣٥٣

أمانات صندوق ضمان التسوية  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
تأمينات مستردة

#### 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 المقطوعة رأس مال الشركة المدفوع. لم تقم الشركة بتحويل الاحتياطي الإجمالي خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ حيث ان هذه القوائم هي قوائم مالية مرحلية مختصرة.

#### أرباح موزعة

قامت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠٢٢ بالموافقة على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٢٢٤.٠٨٢ دينار والتي تمثل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

#### ٩- معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركاء والشركات التي هم مساهمين فيها والشركة الأم "بنك الاستثمار العربي الاردني" والشركات الشقيقة وهيئة المديرين والادارة التنفيذية العليا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل ادارة الشركة.

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣٢٢.٤٩١	٢٦٧.٤٩٧
١٢٠.٣٠٧	٩٠.٥٥٤
٣٦٨.٠٦٩	٢٥٧.٠٦٩
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٠.٤٧٤	١.٠١١

#### عناصر قائمة 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)

#### عناصر قائمة الدخل:

إيرادات فوائد بنكية (إيضاح ١١)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير المدققة)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

				للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
المجموع	توزيع أرباح	(خسائر) أرباح غير متحققة	(خسائر) أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٩٣ر٨٦٩)	٢٤ر٢٨٤	(١٩٧ر٠٩٣)	(٢١ر٠٦٠)	أسهم شركات مدرجة في السوق المالي
(١٩٣ر٨٦٩)	٢٤ر٢٨٤	(١٩٧ر٠٩٣)	(٢١ر٠٦٠)	المجموع
				للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٧٢ر٤٥٦	-	١١٩ر٤٠٣	٥٣ر٠٥٣	
١٧٢ر٤٥٦	-	١١٩ر٤٠٣	٥٣ر٠٥٣	أسهم شركات مدرجة في السوق المالي
				المجموع

١١ - إيرادات فوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ دينار (غير مدققة)
١ر٠١١	٢٠ر٤٧٤
٦ر٢٢٥	٥ر٢٩١
٧ر٢٣٦	٢٥ر٧٦٥

إيرادات فوائد وديعة بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٩)  
إيرادات فوائد وديعة لدى مركز إيداع الأوراق المالية

١٢ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ دينار (غير مدققة)
٦٠ر٤٦٩	٤٩ر١٢٩
٧ر٨٠٦	٦ر٣٥١
٥ر٥١٠	٥ر٥١٠
٣ر٣١٥	٣ر٨٧٨
٨٢٤	٤٧
٢ر٠٩٣	١ر٧٣٢
١ر٩١٤	٢ر٦٢٥
١ر٠٨١	٢ر١٠٧
٢٤٥	٢١٣
١ر٣٨٢	٢ر٢٥٤
٨٤ر٦٣٩	٧٣ر٨٤٦

رواتب وأجور ومنافع  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
أتعاب مهنية واستشارات  
رسوم ورخص اشتراكات  
مصاريف تأمين  
صيانة  
بريد وهاتف  
قرطاسية ومطبوعات  
مصاريف ضيافة  
أخرى

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير المدققة)

**١٣- ضريبة الدخل**

يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٧، كما قامت بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام من ٢٠١٨ وحتى ٢٠٢١، ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

لم يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

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

ملخص تسوية (الخسارة) الربح المحاسبي مع الربح الضريبي هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ دينار (غير مدققة)	
١٨١,٣١١	(١١٤,١٠٩)	(الخسارة) الربح المحاسبي للفترة قبل الضريبة
(١١٩,٤٠٣)	(٧٠,٠٧٧)	أرباح غير خاضعة للضريبة
-	١٩٧,٠٩٣	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٦١,٩٠٨)	(١٢,٩٠٧)	خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة
-	-	الربح الضريبي للفترة
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة القانونية
%٤	%٤	نسبة المساهمة الوطنية
-	-	مصروف ضريبة الدخل للفترة

**١٤- مستويات القيمة العادلة**

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنك وذمم عملاء مدينة - بالصادفي والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبعض الموجودات المتداولة الأخرى. وتتكون المطلوبات المالية من ذمم عملاء دائنة ومصاريف مستحقة.

ان 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.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير المدققة)

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
		دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٨٤٦٠٦ر١	٨٣٧٥١٩	أسهم متوفر لها اسعار سوقية

لم تكن هنالك أي تحويلات في مستويات القيمة العادلة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وخلال عام ٢٠٢١.

#### ١٥- 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 (٢٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وكفالتين بنكيتين لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتها ٦٠.٠٠٠ (١٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) دينار و ١٠.٠٠٠ (١٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) على التوالي.