

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢١

**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 ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ 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 نبدى رأياً تدقيق حولها.

النتيجة

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

ارنست ويونغ / الأردن

ارنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

أسامة فايز شحاتة
ترخيص رقم ١٠٧٩

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠٢١

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٦٤٣ر١٥٤	٣٧٣ر٩٥٩	٤	نقد وأرصدة لدى البنك
٨٢٨ر٠٦٩	٨٠٩ر٨٦٧	٥	ذمم عملاء مدينة – بالصافي
١ر٢٤٦ر٠٣٨	١ر٧٥٢ر٠٥٥	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٨ر٥٧٥	٢٩٤ر١٨٥	٧	موجودات أخرى
٩ر٣٣٣	٨ر٨٠٦		ممتلكات ومعدات – بالصافي
١٦٩	٢٥		موجودات غير ملموسة – بالصافي
٢ر٩٧٥ر٣٣٨	٣ر٢٣٨ر٨٩٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
-	٣٧ر١٧٠	٤	أرصدة دائنة لدى البنك
٢٥٩ر٣٥٠	٣٤١ر٠٥٤		ذمم عملاء دائنة
٨ر١٤٥	٩ر٥٩٣		مصاريف مستحقة
٢٦٧ر٤٩٥	٣٨٧ر٨١٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢ر٥٠٠ر٠٠٠	٢ر٥٠٠ر٠٠٠	٨	رأس المال المدفوع
١٦٩ر٧٦٩	١٦٩ر٧٦٩	٨	الاحتياطي الإجباري
٣٨ر٠٧٤	١٨١ر٣١١		الأرباح المدورة
٢ر٧٠٧ر٨٤٣	٢ر٨٥١ر٠٨٠		مجموع حقوق الملكية
٢ر٩٧٥ر٣٣٨	٣ر٢٣٨ر٨٩٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١٨٧٠٠	٨٦٨٩٤		صافي عمولات شراء وبيع أوراق مالية
(١٢٨٨١٢)	١٧٢٤٥٦	١٠	أرباح (خسائر) موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩١٨	١٠١١	٩	إيرادات فوائد بنكية
٨٦٥١	٦٢٦٠		إيرادات أخرى
(٩٩٥٤٣)	٢٦٦٦٢١		صافي الإيرادات
(٣٢٧)	(٦٧١)		استهلاكات وإطفاءات
(٨٤٤٩٦)	(٨٤٦٣٩)	١١	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٠٠٠٠)	-	٥	مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة
(١٠٤٨٢٣)	(٨٥٣١٠)		مجموع المصاريف
(٢٠٤٣٦٦)	١٨١٣١١		الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
-	-	١٢	ضريبة الدخل للفترة
(٢٠٤٣٦٦)	١٨١٣١١		الربح (الخسارة) للفترة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
(٢٠٤٣٦٦)	١٨١٣١١		مجموع الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) دينار	الاحتياطي الاجباري دينار	رأس المال المدفوع دينار	المجموع دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١			
٣٨٠٧٤	١٦٩٧٦٩	٢٥٠٠٠٠٠	٢٧٠٧٨٤٣
الرصيد في بداية الفترة			
١٨١٣١١	-	-	١٨١٣١١
مجموع الدخل الشامل للفترة			
(٣٨٠٧٤)	-	-	(٣٨٠٧٤)
أرباح موزعة (إيضاح ٨)			
١٨١٣١١	١٦٩٧٦٩	٢٥٠٠٠٠٠	٢٨٥١٠٨٠
الرصيد في نهاية الفترة			
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠			
-	١٦٥٥٣٨	٢٥٠٠٠٠٠	٢٦٦٥٥٣٨
الرصيد في بداية الفترة			
(٢٠٤٣٦٦)	-	-	(٢٠٤٣٦٦)
مجموع الدخل الشامل للفترة			
(٢٠٤٣٦٦)	١٦٥٥٣٨	٢٥٠٠٠٠٠	٢٤٦١٧٢
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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٢٠٤٣٦٦)	١٨١٣١١	الأنشطة التشغيلية الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل
٣٢٧	٦٧١	التعديلات: استهلاكات وإطفاءات (أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إيرادات فوائد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٣٤٢٠	(١١٩٤٠٣)	١٠
(١٩١٨)	(١٠١١)	
٢٠٠٠	-	
(٢٩٦٢٨٨)	١٨٢٠٢	التغير في الموجودات والمطلوبات ذمم عملاء مدينة موجودات أخرى ذمم عملاء دائنة مصاريف مستحقة
(١٣٨٤٠)	(٤٥٦١٠)	
(٥٦٢٢٨)	٨١٧٠٤	
(١٧٣٩)	١٤٤٨	
(٤٢٠٦٣٢)	١١٧٣١٢	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٩٥٧٦٧	(٣٨٦٦١٤)	الأنشطة الاستثمارية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل شراء ممتلكات ومعدات الفوائد المقبوضة
(٥٧٤٥)	-	
١٩١٨	١٠١١	
٩١٩٤٠	(٣٨٥٦٠٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
-	(٣٨٠٧٤)	الأنشطة التمويلية توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٣٨٠٧٤)	٨
(٣٢٨٦٩٢)	(٣٠٦٣٦٥)	صافي النقص في النقد النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
٦٩٥٧٣٢	٦٤٣١٥٤	
٣٦٧٠٤٠	٣٣٦٧٨٩	٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

١- عام

تأسست الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٢ برأسمال قدره 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 - الاردن.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢١.

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 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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 ٢٠٢٠، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك):- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير المدققة)

- تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للشركة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للشركة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.
- لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة. سوف تقوم الشركة باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

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 الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ 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 تقديراتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المختصرة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٤- النقد والأرصدة لدى البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٣٧٩,٤٥٤	-
٤٣٥٠	٤٣٩٠
٢٥٩,٣٥٠	٣٦٩,٥٦٩
٦٤٣,١٥٤	٣٧٣,٩٥٩

حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني *
وديعة لأجل لدى بنك الاستثمار العربي الأردني **
حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الأردني ***
مجموع النقد والأرصدة لدى البنك

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير المدققة)

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٦٧,٠٤٠	٣٧٣,٩٥٩	النقد والأرصدة لدى البنك
-	(٣٧,١٧٠)	يطرح: أرصدة دائنة لدى بنك الاستثمار العربي الأردني
٣٦٧,٠٤٠	٣٣٦,٧٨٩	

* بلغ معدل الفائدة على الحسابات الجارية ١٪ 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 ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٥١,٤٢٤	١,٤٣٣,٢٢٢	ذمم عملاء
(٦٢٣,٣٥٥)	(٦٢٣,٣٥٥)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٢٨,٠٦٩	٨٠٩,٨٦٧	

توزيع إجمالي الذمم المدينة حسب الفئات التصنيف الائتماني الداخلي للشركة:

٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)			
		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
		على	على	على
		المستوى	المستوى	المستوى
المجموع	المجموع	الإفرادي	الإفرادي	الإفرادي
دينار (مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦٠,٥٩٩	٦٢٣,٨٨٦	-	-	٦٢٣,٨٨٦
-	-	-	-	-
٧٩٠,٨٢٥	٨٠٩,٣٣٦	٨٠٩,٣٣٦	-	-
١,٤٥١,٤٢٤	١,٤٣٣,٢٢٢	٨٠٩,٣٣٦	-	٦٢٣,٨٨٦

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام الشركة الداخلي

درجة مخاطر متدنية (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 ٢٠٢١ (غير المدققة)

* إن الحركة على مخصص التدني هي كما يلي:

٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)				إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار (مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠٣ر٣٥٥	٦٢٣ر٣٥٥	٥٤٠ر٥١٠	-	٨٢ر٨٤٥	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
٢٠ر٠٠٠	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	الأرصدة المشطوبة
-	-	(١٠٠ر٨٨١)	-	١٠٠ر٨٨١	المحول الى الدرجة الأولى
٦٢٣ر٣٥٥	٦٢٣ر٣٥٥	٤٣٩ر٦٢٩	-	١٨٣ر٧٢٦	إجمالي الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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 ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	١ - ٩٠ يوم
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٧٠ر٧٠٤	٨٩٥ر٩٠٨	٩١ - ١٨٠ يوم
٢٩١ر٩٨٦	١٥٨ر١٠٣	١٨١ - ٣٦٠ يوم
٢٥٣ر٩٧٤	٢١ر٥٧١	أكثر من ٣٦٠ يوم
٥٣٤ر٧٦٠	٣٥٧ر٦٤٠	
١ر٤٥١ر٤٢٤	١ر٤٣٣ر٢٢٢	

٦- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	أسهم متداولة في سوق عمان المالي
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١ر٢٤٦ر٠٣٨	١ر٧٥٢ر٠٥٥	

٧- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	أمانات صندوق ضمان التسوية
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٢ر٢٥١	١٣٥ر٣٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦ر١٧٤	٨ر٦٦٨	تأمينات مستردة
١٥٠ر١٥٠	١٥٠ر١٥٠	
٢٤٨ر٥٧٥	٢٩٤ر١٨٥	

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير المدققة)

٨- حقوق الملكية

رأس المال المدفوع
بلغ رأس المال المدفوع ٢٥٠٠٠٠٠ دينار أردني مكون من ٢٥٠٠٠٠٠ 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 ٢٠٢١ حيث ان هذه القوائم هي قوائم مرحلية.

أرباح موزعة

قامت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١١ شباط ٢٠٢١ بالموافقة على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٣٨٠٠٧٤ دينار وذلك عن أرباح عام ٢٠٢٠.

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.

٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار (مدققة)
-	٣٧٩٤٥٤
٤٣٩٠	٤٣٥٠
٣٦٩٥٦٩	٢٥٩٣٥٠
(٣٧١٧٠)	-
٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دينار (غير مدققة)
١٠١١	١٩١٨

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)
حساب دائن لدى بنك الاستثمار العربي الأردني (إيضاح ٤)

عناصر قائمة الدخل:

إيرادات فوائد بنكية

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير المدققة)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع
دينار	دينار	دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)		
١١٩ر٤٠٣	٥٣ر٠٥٣	١٧٢ر٤٥٦
١١٩ر٤٠٣	٥٣ر٠٥٣	١٧٢ر٤٥٦
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
(١٣٣ر٤٢٠)	٤٦ر٠٨	(١٢٨ر٨١٢)
(١٣٣ر٤٢٠)	٤٦ر٠٨	(١٢٨ر٨١٢)

١١- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٩ر٢٠٥	٦٠ر٤٦٩	رواتب وأجور ومنافع
٦ر٢٤١	٧ر٨٠٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥ر٢٢٠	٥ر٥١٠	أتعاب مهنية واستشارات
٣ر٦٦١	٣ر٣١٥	رسوم ورخص اشتراكات
٩٠٥	٨٢٤	مصاريف تأمين
٨٧٢	-	مصاريف الموقع الجديد
٢ر٥٤٨	٢ر٠٩٣	صيانة
٢ر٠٩٦	١ر٩١٤	بريد وهاتف
٢٩٠	-	كهرباء ومياه
١ر٢٤٨	١ر٠٨١	قرطاسية ومطبوعات
٢٥٣	٢٤٥	مصاريف ضيافة
١ر٩٥٧	١ر٣٨٢	أخرى
٨٤ر٤٩٦	٨٤ر٦٣٩	

١٢- ضريبة الدخل

يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة وفقا 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 ٢٠١٦، كما قامت بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام من ٢٠١٧ وحتى ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبيا عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (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.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٢٠٤٣٦٦)	١٨١٣١١	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
-	(١١٩٤٠٣)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٥٣٤٢٠	-	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٦٠٣٧١٥)	(٥٦٥٦٤١)	خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة
(٦٥٤٦٦١)	(٥٠٣٧٣٣)	الخسارة الضريبية للفترة
٪٢٤	٪٢٤	نسبة الضريبة القانونية
٪٤	٪٤	نسبة المساهمة الوطنية
-	-	مصروف ضريبة الدخل للفترة

١٣- مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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.

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
		٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
		دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٢٤٦٠٣٨	١٧٥٢٠٥٥	أسهم متوفر لها اسعار سوقية

لم تكن هنالك أي تحويلات في مستويات القيمة العادلة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وخلال عام ٢٠٢٠.

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 (٢٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وكفالتين بنكيتين لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتها ٦٠.٠٠٠ دينار (١٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) دينار و ١٠.٠٠٠ دينار (١٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) على التوالي.

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

أعلنت منظمة الصحة العالمية بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ تفشي فايروس كورونا (Covid-١٩) بالإضافة الى اعلان حالة الطوارئ الصحية الدولية. أدى تفشي فايروس كورونا الى تقييد النشاطات الاقتصادية بشكل جوهري على مستوى العالم. قامت حكومات العديد من الدول باتخاذ إجراءات احترازية تضمنت فرض قيود على السفر وعلى بعض أنشطة الاعمال بالإضافة الى تقييد حركة الأفراد خارج منازلهم بما فيها حكومة المملكة الأردنية الهاشمية.

قامت الإدارة بوضع خطط لضمان استمرارية اعمالها وإدارة الأزمات لتقييم ومراقبة أثر الوباء. كما تقوم الإدارة بمراقبة تأثير جائحة كورونا على الشركة وبشكل رئيسي على معدلات السيولة والمخاطر الائتمانية بما يتضمن تعديل أسس احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ووفقا لما تدعيه الضرورة للحد من أثر الجائحة. بالإضافة الى مراقبة أثر الجائحة على قطاع الوساطة المالية عموماً وعلى اقتصاد الدولة التي تقوم الشركة بممارسة نشاطها فيها.

تم اغلاق السوق المالي من فترة ١٧ اذار وحتى ١٠ أيار من عام ٢٠٢٠, وذلك للحد من أثر الجائحة على المستثمرين، مما أدى الى انخفاض عمولات الوساطة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.