

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ 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 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

بناءً على مراجعتنا لم تسترِع 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

أسامة فايز شخاعة
ترخيص رقم ١٠٧٩

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تموز ٢٠٢٣

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
١٨٠٤٩٢٥	٢٧٥٤٢٧٦	٤	نقد وأرصدة لدى البنك
٩٤٧	١٠٠٦	٥	ذمم عملاء مدينة - بالصافي
٦٦٣٨٩٧	٨٣٤٤٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠٣١٣٨	٢٣٦٢٢٠	٧	موجودات أخرى
١٢٦٣٨	١٤٦١٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٢٥١	٥١٦٨		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٦٨٧٧٩٦	٣٠٩٤٧٢٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٤٠٦٢٦	٢٨١٦٣٩		ذمم عملاء دائنة
١٦٥٦١	٤٩٧٢٩		مصاريف مستحقة
٢٥٧١٨٧	٣٣١٣٦٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٨	رأس المال المدفوع
١٩٤٦٦٧	١٩٤٦٦٧	٨	الاحتياطي الإجمالي
(٢٦٤٠٥٨)	٦٨٦٨٧		الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)
٢٤٣٠٦٠٩	٢٧٦٣٣٥٤		مجموع حقوق الملكية
٢٦٨٧٧٩٦	٣٠٩٤٧٢٢		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 ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٢٣	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	دينار	
صافي عمليات شراء وبيع اوراق مالية	٥٨٧٠٩	٥٨٤٨٣	
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤١٧٣٥	(١٩٣٨٦٩)	١٠
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٥٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥
إيرادات فوائد	٥٠١٦٤	٢٥٧٦٥	١١
إيرادات أخرى	-	٢٠٠٧٧	
صافي الإيرادات	١٨٥٦٠٨	(٣٩٥٤٤)	
استهلاكات وإطفاءات	(١٣٩٢)	(٧١٩)	
مصاريف إدارية وعمومية	(١١٥٥٢٩)	(٧٣٨٤٦)	١٢
مجموع المصاريف	(١١٦٩٢١)	(٧٤٥٦٥)	
الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة	٦٨٦٨٧	(١١٤١٠٩)	
ضريبة الدخل	-	-	١٣
الربح (الخسارة) للفترة	٦٨٦٨٧	(١١٤١٠٩)	
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	
مجموع الدخل الشامل للفترة	٦٨٦٨٧	(١١٤١٠٩)	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ الى 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 ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة)

الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣			
٢٤٣٠,٦٠٩	(٢٦٤,٠٥٨)	٢٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٦٨٦٨٧	٦٨٦٨٧	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢٦٤,٠٥٨	٢٦٤,٠٥٨	-	إطفاء خسائر (إيضاح ٨)
٢٧٦٣,٣٥٤	٦٨٦٨٧	٢٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢			
٢٩١٨,٧٤٩	٢٢٤,٠٨٢	٢٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
(١١٤,١٠٩)	(١١٤,١٠٩)	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٢٢٤,٠٨٢)	(٢٢٤,٠٨٢)	-	أرباح موزعة
٢٥٨٠,٥٥٨	(١١٤,١٠٩)	٢٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

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

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
			<u>الأنشطة التشغيلية</u>
(١١٤١٠٩)	٦٨٦٨٧		الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل
			<u>التعديلات:</u>
٧١٩	١٣٩٢		استهلاكات وإطفاءات
١٩٧٠٩٣	٢٦٢٩١	١٠	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٥٧٦٥)	(٥٠١٦٤)	١١	إيرادات فوائد
(٥٠٠٠٠)	(٣٥٠٠٠)	٥	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٣٥٠٠٠	١٢	مخصص عام
			التغير في الموجودات والمطلوبات
٤٦٢٠١	٣٤٩٤١		ذمم عملاء مدينة - بالصافي
٢٠٥٣	(٣٣٠٨٢)		موجودات أخرى
٦٢٤٩٧	٤١٠١٣		ذمم عملاء دائنة
(٢٢٦٨٩)	(١٨٣٢)		مصاريف مستحقة
٩٦٠٠٠	٨٧٢٤٦		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
٥٧١٨٠٦	٥٥٤١٦٦		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٠٩٧١)	(٦٢٨٣)		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢٥٧٦٥	٥٠١٦٤		الفوائد المقبوضة
٥٩١٦٠٠	٥٩٨٠٤٧		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
(٢٢٤٠٨٢)	-		أرباح موزعة
-	٢٦٤٠٥٨	٨	تمويل من الشريك الوحيد لإطفاء الخسائر
(٢٢٤٠٨٢)	٢٦٤٠٥٨		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٤٦٣٥١٨	٩٤٩٣٥١		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٤٣٠١١٢	١٨٠٤٩٢٥		النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
١٨٩٣٦٣٠	٢٧٥٤٢٧٦	٤	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

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 ٢٥٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٥٠,٠٠٠ 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 ٢٧ تموز ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢-٢ التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) 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. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم. وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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.

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 جوهرية 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 المرحلية المختصرة معقولة ومماثلة مع التقديرات المتبعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٤- نقد وأرصدة لدى البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٢٨١٦٠	٤٥٢٩٠٣	حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني *
١٢٢٧٩٤٢٢	٢١١٨٢٠٥	وديعة لأجل لدى بنك الاستثمار العربي الأردني **
١٤٩٣٤٣	١٨٣١٦٨	حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الأردني ***
١٨٠٤٩٢٥	٢٧٥٤٢٧٦	مجموع النقد والأرصدة لدى البنك

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨٩٣٦٣٠	٢٧٥٤٢٧٦	نقد وأرصدة لدى البنك

* بلغ معدل الفائدة على الحسابات الجارية ٢.٥٪ سنوياً.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير المدققة)

** تستحق الودائع لأجل شهرياً ويبلغ معدل الفائدة عليها ٥٪ 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 ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٠.٣٥٢	٢٣٥.٤١١	ذمم عملاء
(٢٦٩.٤٠٥)	(٢٣٤.٤٠٥)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٩٤٧	١.٠٠٦	

توزيع إجمالي الذمم المدينة حسب الفئات التصنيف الائتماني الداخلي للشركة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
		المرحلة ١ على المستوى الإفرادي	المرحلة ٢ على المستوى الإفرادي	المرحلة ٣ على المستوى الإفرادي
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨.٨٤٠	١٠.٢٥٩	-	-	١٠.٢٥٩
-	-	-	-	-
٢٤١.٥١٢	٢٢٥.١٥٢	٢٢٥.١٥٢	-	-
٢٧٠.٣٥٢	٢٣٥.٤١١	٢٢٥.١٥٢	-	١٠.٢٥٩

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 ٢٠٢٣ (مراجعة غير المدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
(مدققة)	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٥٦٢,٢٨٨	٢٦٩,٤٠٥	٢١٦,٦٥٠	-	٥٢,٧٥٥	إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	
-	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة	
(٥٩,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	-	-	(٣٥,٠٠٠)	الأرصدة المستردة	
(٢٣٣,٨٨٣)	-	-	-	-	الأرصدة المشطوبة	
-	-	(٤,٠٨٦)	-	٤,٠٨٦	المحول الى الدرجة الاولى	
٢٦٩,٤٠٥	٢٣٤,٤٠٥	٢١٢,٥٦٤	-	٢١,٨٤١	إجمالي الرصيد كما في ٣٠ حزيران	

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة انتمانيا 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٨,٨٣٣	١٠,٢٤٩	١ - ٩٠ يوم
-	٣	٩١ - ١٨٠ يوم
٢٤١,٥١٩	٢٢٥,١٥٩	أكثر من ١٨٠
٢٧٠,٣٥٢	٢٣٥,٤١١	

٦- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٦٣,٨٩٧	٨٣,٤٤٠	أسهم متداولة في سوق عمان المالي

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير المدققة)

٧- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٨٠,٣٨١	٤٨,٣٩٨	أمانات صندوق ضمان التسوية
٥,٦٨٩	٤,٥٩٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٠,١٥٠	١٥٠,١٥٠	تأمينات مستردة
٢٣٦,٢٢٠	٢٠٣,١٣٨	

٨- حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع ٢٥٠,٠٠٠ دينار أردني مكون من ٢٥٠,٠٠٠ 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ حيث ان هذه القوائم هي قوائم مالية مرحلية مختصرة.

إطفاء خسائر

قررت الهيئة العامة للشركة قررت في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ آذار ٢٠٢٣ إطفاء كامل الخسائر المتراكمة للشركة والبالغة ٢٦٤,٠٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من رصيد الحساب جاري الشركاء الدائن بنك الاستثمار العربي الاردني والذي تم ايداعه في حساب الشركة.

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 ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٤٥٢,٩٠٣	٤٢٨,١٦٠	حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الاردني (إيضاح ٤)
٢٠١,١٨٠	١٩٢,٢٧٢	وديعة لأجل لدى بنك الاستثمار العربي الاردني (إيضاح ٤)
١٨٣,١٦٨	١٤٩,٣٤٣	حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الاردني (إيضاح ٤)

عناصر قائمة المركز المالي:

حسابات جارية لدى بنك الاستثمار العربي الاردني (إيضاح ٤)
وديعة لأجل لدى بنك الاستثمار العربي الاردني (إيضاح ٤)
حسابات العملاء لدى بنك الاستثمار العربي الاردني (إيضاح ٤)

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٠٤٧٤	٤٤٢٣٥

عناصر قائمة الدخل:

إيرادات فوائد بنكية (إيضاح ١١)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

أرباح (خسائر) متحققة	خسائر غير متحققة	توزيع أرباح	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨٠٢٦	(٢٦٢٩١)	-	٤١٧٣٥
٦٨٠٢٦	(٢٦٢٩١)	-	٤١٧٣٥
٢١٠٦٠	(١٩٧٠٩٣)	٢٤٢٨٤	(١٩٣٨٦٩)
٢١٠٦٠	(١٩٧٠٩٣)	٢٤٢٨٤	(١٩٣٨٦٩)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠٢٣ (غير مدققة)
أسهم شركات مدرجة في السوق المالي
المجموع

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠٢٢ (غير مدققة)
أسهم شركات مدرجة في السوق المالي
المجموع

١١- إيرادات فوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٠٤٧٤	٤٤٢٣٥
٥٢٩١	٥٩٢٩
٢٥٧٦٥	٥٠١٦٤

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

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير المدققة)

١٢- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٩١٢٩	٥٢٢١٢	رواتب وأجور ومنافع
٥٠١٠	٧٣٥٩	أتعاب مهنية واستشارات
٦٣٥١	٦٨٤٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٨٧٨	٤٤٤٠	رسوم ورخص اشتراكات
١٧٣٢	٢٢٥٠	صيانة
٢٦٢٥	٢٥٢٣	بريد وهاتف
٤٧	٧١٤	مصاريف تأمين
٢١٣	٣٥٠	مصاريف ضيافة
٢١٠٧	١٢٩	قرطاسية ومطبوعات
-	٣٥٠٠٠	مخصصات أخرى
٢٢٥٤	٣٧٠٧	أخرى
٧٣٨٤٦	١١٥٥٢٩	

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 ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ 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.

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير المدققة)

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(١١٤١٠٩)	٦٨٦٨٧	الربح (الخسارة) المحاسبي للفترة قبل الضريبة
(٧٠٠٧٧)	(٣٥٠٠٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٩٧٠٩٣	٢٦٢٩١	مصاريف غير مقبولة ضريبيا
(١٢٩٠٧)	(٥٩٩٧٨)	خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة
-	-	الربح الضريبي للفترة
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة القانونية
%٤	%٤	نسبة المساهمة الوطنية
-	-	مصرف ضريبة الدخل للفترة

١٤ - مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنك ودم عملاء مدينة - بالصافي والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبعض الموجودات المتداولة الأخرى. وتتكون المطلوبات المالية من دمم 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.

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

طريقة التقييم		القيمة العادلة		الموجودات المالية
والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
		دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٦٦٣٨٩٧	٨٣٢٤٤٠	اسهم متوفر لها اسعار سوقية

لم تكن هنالك أي تحويلات في مستويات القيمة العادلة خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وخلال عام ٢٠٢٢.

١٥- التزامات محتملة

مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية قيمتها ٢٥٠.٠٠٠ دينار (٢٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وكفالتين بنكيتين لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتها ١٥٠.٠٠٠ (١٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) دينار و ١٠.٠٠٠ (١٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) على التوالي.