



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.
United Financial Investments PLC

الرقم: ٣٧٢/٢٠١٨ / ١ هـ / ١

التاريخ: ٢٠١٨/١٠/٣١

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،،،

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 31/10/2018 Subject: Quarterly Report as of <u>30/9/2018</u>	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان السادة مركز ايداع الأوراق المالية التاريخ: ٢٠١٨/١٠/٣١ الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في ٢٠١٨/٩/٣٠
Attached the Quarterly Report of (United Financial Investment) as of 30/9/2018	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة (المتحدة للاستثمارات المالية) كما هي بتاريخ ٢٠١٨/٩/٣٠م
Kindly accept our highly appreciation and respect Company's Name United Financial Investment General Manager's Signature	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، شركة المتحدة للاستثمارات المالية توقيع المدير العام

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العمدة

الشركة المتحدة
للإستثمارات المالية م.ع.م.
هاتف: ٥١٠٥١١١ / ٥١٠٥٥٦٦
فاكس: ٥٦٩٤٠٢٦
ص.ب. ٩٢٧٢٥٠ عمان ١١١٩٢ الأردن

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ شهر أيلول ٢٠١٨
الرقم التسلسلي: ٥٠٤٨
رقم الملف: ١١٩٠
الجهة المختصة: إدارة الأوراق

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٨

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٨

الصفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
١٦ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (القوائم المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة القوائم المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم 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 تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



أسامة معروف
إجازة رقم (٣١٨)
عمان - المنطقة الأردنية الخاضعة
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٨

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٤١٩,٠٨١	٣٩٩,٨٢٦		ممتلكات ومعدات
٧٩١	٣١٢		موجودات غير ملموسة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسوية
٩٠٥,٠٠٢	٨٦٣,٦٠٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٤١,٦٧٢	٤١,٦٧٢	٤	استثمار في شركة حليفة
<u>١,٣٩١,٥٤٦</u>	<u>١,٣٣٠,٤١٧</u>		
			موجودات متداولة
٤,٣١٥,٨٥٩	٤,٤٩١,٧٧٦	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٦٥٩,٥٥٧	٢,٩٦٥,٨٨٩	٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
-	٤,٤١١	١٤	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٨٠,١٣٨	٦٥,٢٠١		أرصدة مدينة أخرى
١,٥٧٩,٣٧٩	١,٤٦١,٨١١	٧	النقد في الصندوق ولدى البنوك
<u>٨,٦٣٤,٩٣٣</u>	<u>٨,٩٨٩,٠٨٨</u>		
<u>١٠,٠٢٦,٤٧٩</u>	<u>١٠,٣١٩,٥٠٥</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال المدفوع
١,٦٤٢,٨٧١	١,٦٤٢,٨٧١	٩	إحتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		إحتياطي إختياري
(٣٥,٥٠٥)	(٣٥,٥٠٥)		إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
(٩٣٩,٦٥٦)	(٩٢٤,٤٦٢)		خسائر متراكمة
<u>٨,٧٠٨,٥٨٣</u>	<u>٨,٧٢٣,٧٧٧</u>		صافي حقوق المساهمين
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
-	٥٠,٠٠٠	١٠	بنك دائن
١,١٩٩,٤٩٩	١,٤٢٥,٨٦٩		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٢١,٦٨٧	٢٠,٥١٨	١٤	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٣٥,٥٦٤	٣٨,٦٨١		أرصدة دائنة أخرى
٦١,١٤٦	٦٠,٦٦٠	١١	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٣١٧,٨٩٦</u>	<u>١,٥٩٥,٧٢٨</u>		مجموع المطلوبات
<u>١٠,٠٢٦,٤٧٩</u>	<u>١٠,٣١٩,٥٠٥</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٩,١٤٦	١٧٦,٠٩٠	٥٥٢,٥٠١	٥٨٣,٩٦٣	الإيرادات
٧١,٤٠٣	١٤٩,٢٥١	(١,٢١٩,٧٥٥)	٧٩,٨٧٠	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٨,٤٨٥)	(٢٦٤)	٣٧٠,٣٠٠	(١٦,٢١٩)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	٦٢,٤٧٠	-	إيراد توزيع أرباح
٤,٦٧٢	٧,٨٥٧	١١,٤١٤	٢٢,٨٥٣	إيرادات فوائد
(٢٢٤)	٤,٤٢٨	٧٢٤	٤,٩٠٦	إيرادات أخرى
١٤٦,٥١٢	٣٣٧,٣٦٢	(٢٢٢,٣٤٦)	٦٧٥,٣٧٣	صافي الإيرادات
(١٣٨,٣٩١)	(١٥٦,٣٨٨)	(٣٨٧,١٥٢)	(٤١٢,١٢٦)	المصاريف
(٣٤,٣٣٦)	(٤٩,١٥٢)	(١١٢,٦١٩)	(١٥٤,٥٩٣)	مصاريف موظفين
(٣,١٢٩)	(٢,١٢٠)	(١٨,٣٨٠)	(١٨,٩٩١)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٣,٤٩٧)	(٩,٦٩٩)	(٣٨,٩٨٦)	(٢٩,٠١٩)	مصروف صندوق حماية المستثمر
-	١٠,٥٤٧	-	-	إستهلاكات وإطفاءات
(٤,٠٥١)	(٤٦٤)	(١٢,٥٣٣)	(٤,٥٤١)	مردود من ديون مشكوك في تحصيلها
(١٩٣,٤٠٤)	(٢٠٧,٢٧٦)	(٥٦٩,٦٧٠)	(٦١٩,٢٧٠)	مصاريف تمويل
(٤٦,٨٩٢)	١٣٠,٠٨٦	(٧٩٢,٠١٦)	٥٦,١٠٣	مجموع المصاريف
(١٧,١٥٣)	(٣٥,٦٣٢)	١١٢,٨٢٠	(٤٠,٩٠٩)	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٦٤,٠٤٥)	٩٤,٤٥٤	(٦٧٩,١٩٦)	١٥,١٩٤	(مصروف) وفر ضريبة الدخل للفترة
				ربح (خسارة) الفترة
(١,١٧٢)	-	(٢,٤٣٢)	-	تضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٦,٨٢٢	-	٥٥,٤٨٣	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
(٢٨,٣٩٥)	٩٤,٤٥٤	(٦٢٦,١٤٥)	١٥,١٩٤	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٠,٠٠٨)	٠,٠١٢	(٠,٠٨٥)	٠,٠٠٢	مجموع ربح (الخسارة) الشاملة للفترة
				حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

مجموع حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي	إحتياطي إختيار	إحتياطي إختيار	رأس المال المصرح به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٧٠٨,٥٨٣	(٩٣٩,٦٥٦)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٥,١٩٤	١٥,١٩٤	-	-	-	-
٨,٧٢٣,٧٧٧	(٩٢٤,٤٦٢)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠
٩,٥٤١,٨٠٤	١٧٠,١٧٦	(٣١٢,٠٦٦)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٦٧٩,١٩٦)	(٦٧٩,١٩٦)	-	-	-	-
(٢,٤٣٢)	-	(٢,٤٣٢)	-	-	-
٥٥,٤٨٣	(٢١٨,٨٧٢)	٢٧٤,٣٥٥	-	-	-
٨,٩١٥,٦٥٩	(٧٢٧,٩٤٢)	(٤٠,١٤٣)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(غير مدققة)
٢٠١٧

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٧٩٢,٠١٦)	٥٦,١٠٣	الأنشطة التشغيلية ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٣٨,٩٨٦	٢٩,٠١٩	تعديلات
-	١٠,٥٤٧	إستهلاكات وإطفاءات
١١,٤١٤	(١٠,٥٤٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
	٢٢,٨٥٣	المردود من مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		إيرادات فوائد
(١٨٧,١٦٩)	(١٧٥,٩١٧)	التغير في بنود رأس المال العامل
٩٦٦,٧٥٢	(٣٠٦,٣٣٢)	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١٤١,٦٣٩)	١٤,٩٣٧	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
١٩٨,٦٣٤	(٥,٥٨٠)	أرصدة مدينة أخرى
٤٥,٢٤١	٢٢٦,٤٦٠	مبالغ مستحقة من / لجهات ذات علاقة
(٨٠,١٨١)	٣,١١٧	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
		أرصدة دائنة أخرى
٦٠,٠٢٢	(١٣٥,٤٣٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٧٤,٠٩٣)	-	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤,٠٧١)	(١٣٥,٤٣٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٥,٨٨٢)	(٩,٢٨٥)	الأنشطة الاستثمارية
(٦٠٩)	-	شراء ممتلكات ومعدات
٢٨٨,٥٨٥	-	شراء موجودات غير ملموسة
(١١,٤١٤)	(٢٢,٨٥٣)	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٧٠,٦٨٠	(٣٢,١٣٨)	المتحصل من الفوائد الدائنة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
٢٥٦,٦٠٩	(١٦٧,٥٦٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٣٣,٦٨٥	١,٥٧٩,٣٧٩	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول
١,٨٩٠,٢٩٤	١,٤١١,٨١١	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (لاحقاً "الشركة") كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٩٧) بتاريخ ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات وبرأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسمة إلى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، وتم زيادة رأس مال المدفوع للشركة ليصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار لكل سهم.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٥٠,٠٢٪ للبنك الأردني الكويتي ومركزها الرئيسي في عمان منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب. ٩٢٧٢٥٠ عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

إن من أهم غايات الشركة هي تقديم الخدمات الإدارية والاستشارية للمحافظ الاستثمارية وتقديم خدمات الوكيل أو المستشار المالي واستثمار الأوراق المالية وتقديم دراسات الجدوى الاقتصادية.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٨.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("التقارير المالية المرحلية").

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة التشغيلية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والأفصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. باستثناء ما ورد في إيضاح ٢-٢-١.

١-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨

(أ) التي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

- الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة عن خسائر غير متحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل".
- تحسين الإفصاحات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية".
- تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "العقارات الاستثمارية".
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢-٢٠١٤.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ الذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على البيانات المالية للشركة وذلك نظراً لكون معظم إيرادات الشركة تتأتى من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

(ب) التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)،

طبيعة التغيير: يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) :

يتطلب من الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨، وعليه فقد قامت الشركة بالاسترشاد بمسودة تعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بإجراء تقدير للأثر كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بناءً على متطلبات المعيار. وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ- التصنيف والقياس للموجودات المالية:

- لا يوجد أثر جوهري من تطبيق المعيار، حيث قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨.

- لم تتم الشركة بإجراء إعادة تصنيف للأدوات المالية ما بين الفئات المحددة بموجب المعيار (٩) [الكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر] والمسموح بإجرانه لمرة واحدة في بداية عام ٢٠١٨ وذلك بهدف تحقيق التطبيق. السليم لمتطلبات المعيار.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

ب - التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما يلي:

الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والنتيجة عن التغيير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل.
يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الدخل.

ج - محاسبة التحوط:

- عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، قامت الشركة باختيار الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

د - تدني الموجودات المالية:

- قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية

- أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨ يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.

هذا وقد تم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني ل ١٢ شهر: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة لتاريخ القوائم المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ القوائم المالية.
- إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

هـ - الإفصاحات:

- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بمحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا وتقوم الشركة بالعمل على توفير كافة التفاصيل اللازمة لهذه الإفصاحات ليتم عرضها في القوائم المالية اللاحقة بعد التطبيق.

و - التطبيق:

- قامت الشركة بتقييم أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ولم ينتج عن ذلك تأثير جوهري على القوائم المالية.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨

٢-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذة للتطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار الجديد، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي لدفع الإيجارات. هناك استثناء وحيداً يتمثل في عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فلم تتغير بشكل ملحوظ.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للشركة. في تاريخ التقرير المالي، فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بدفعات عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي ينطبق عليها الاستثناء المذكور بالمعيار.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا تنوي الشركة اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانها. وتعتزم الشركة تطبيق نهج الانتقال المبسط ولن تعيد بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة.

لا يوجد معايير أو تفسيرات أخرى غير نافذة للتطبيق ولها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٣-٢ استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. كما يتطلب ذلك من الإدارة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. إن التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من عدم اليقين، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد للمساهمين من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق المساهمين والدين.

تتبع الشركة استراتيجية للمحافظة على نسبة الدين إلى حقوق المساهمين ضمن المستوى المعقول.

٢-٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في أسعار السوق كالتغيير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغيير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

أ. مخاطر العملات الاجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية ناجمة عن تغير أسعار الادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الصرف.

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. وكون الدينار الأردني (العملة التشغيلية للشركة) مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن إدارة الشركة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية غير جوهري.

ب. مخاطر أسعار الفوائد

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية

تقوم الشركة بتحليل مخاطر أسعار الفائدة بشكل دوري أخذة في الاعتبار أية إعادة جدولة، وتقوم باحتساب الأثر المالي على الأرباح والخسائر برفع/تخفيض نسبة الفائدة بنسبة معينة. يتم إجراء هذا التحليل على المطلوبات التي تحمل فائدة

بناءً على ذلك التحليل فإن الأثر من تغير نسبة الفائدة ١٪ على خسارة الفترة يتمثل فيما يلي:

الأثر على خسارة الفترة دينار	التغير في نسبة الفائدة ٪
(٥٠٠)	١+
٥٠٠	١-
-	١+
-	١-

٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار أردني

٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار أردني

ج. مخاطر تغيير اسعار الأسهم

إن تغيير أسعار الأسهم المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة ٥٪ زيادة أو ٥٪ نقصان له الأثر التالي على نتائج اعمال الشركة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	التغير في السعر
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٥,٧٩٣	٢٢٤,٥٨٩	٥٪

الأثر على الأرباح والخسائر

٣-٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات، وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على مستويات كافية من السيولة وذلك من خلال الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتنبأه وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٤-٣ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانيا بالإضافة لحصول على ضمانات كافية، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

أن موجودات الشركة المالية تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء والموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، حيث يتم المحافظة على رقابة إئتمانية عن طريق مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر.

(٤) استثمار في شركة حليفة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤١,٦٧٢	٤١,٦٧٢

استثمار في الشركة العالمية الأولى للاستثمار (سورية)

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٦٦٤,٦٥٧ (١,٣٤٨,٧٩٨)	٤,٤١١,٩٠٦ ٧٩,٨٧٠
٤,٣١٥,٨٥٩	٤,٤٩١,٧٧٦

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية الأردنية
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة

(٦) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفائي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٠٧٨,٦٣٧ ١,٠٩٣,٨٨٩	٣,٣٣٨,٩٢٧ ١,١٣٩,٩٣١
٤,١٧٢,٥٢٦	٤,٤٧٨,٨٥٨
(١,٣٤٦,٥٢٧) (١٦٦,٤٤٢)	(١,٣٤٦,٥٢٧) (١٦٦,٤٤٢)
٢,٦٥٩,٥٥٧	٢,٩٦٥,٨٨٩

ذمم عملاء الوساطة المالية
ذمم عملاء الهامش

مخصص تدني عملاء الوساطة المالية و ذمم الهامش
فوائد معلقة
صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات للعملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حداها الأقصى ٩٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري إن تفاصيلها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١,١٣٩,٢١٠ دينار (٢٠١٧: ١,١٣٣,٣٨٧ دينار).
- إجمالي الممول من قبل الشركة بمبلغ ١٨٠,٥٠٧ دينار (٢٠١٧: ١٣٤,٤٦٦ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٩٥٨,٧٠٣ دينار (٢٠١٧: ٩٩٨,٩٢١ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٨٤٪ (٢٠١٧: ٨٨٪).

تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيض خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة الممكن عدم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفيما يلي إجمالي الذمم المدينة مستحقة السداد:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		ذمم عملاء الوساطة
٢٢١,٦٨٣	٨١٥,٧٢٦	١ يوم - ٧ أيام
١,٧٦٩,٢٤٧	١,٧٩٩,٢١٨	٨ أيام - ٣٠ يوم
٥٣٤,٠٠٩	١٤٧,٥٦٤	٣١ أيام - ٦٠ يوم
٤٧,٢٤٠	٥٩,٨٣٨	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٤,٨٢٨	١,٨٨٤	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٥٠١,٦٣٠	٥١٤,٦٩٧	أكثر من ١٢٠ يوم
٣,٠٧٨,٦٣٧	٣,٣٣٨,٩٢٧	
١,٠٩٣,٨٨٩	١,١٣٩,٩٣١	ذمم عملاء الهامش
٤,١٧٢,٥٢٦	٤,٤٧٨,٨٥٨	

إن حركة مخصص ذمني ذمم عملاء الوساطة المالية خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٣٤٦,٥٢٧	١,٣٤٦,٥٢٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	١٠,٥٤٧	مخصص إضافي خلال الفترة / السنة
-	(١٠,٥٤٧)	مردود من مخصص
١,٣٤٦,٥٢٧	١,٣٤٦,٥٢٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

تفاصيل مخصص تدني ذمم التقسيط وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	
٤٥	المرحلة الأولى
٣,٥١٨	المرحلة الثانية
١,٣٤٢,٩٦٤	المرحلة الثالثة
١,٣٤٦,٥٢٧	المجموع

(٧) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٤	١,٨٤٨	نقد في الصندوق
١,٥٧٩,٣٢٥	١,٤٥٩,٩٦٣	نقد لدى البنوك
١,٥٧٩,٣٧٩	١,٤٦١,٨١١	

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة، يشمل النقد وما في حكمه على ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٨٩٠,٢٩٤	١,٤٦١,٨١١	النقد في الصندوق ولدى البنوك
-	(٥٠,٠٠٠)	بنك دانن
١,٨٩٠,٢٩٤	١,٤١١,٨١١	

(٨) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدفوعة بالكامل بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

(٩) احتياطي إجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحويلها إلى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز رصيد الاحتياطي الإجباري ٢٥٪ من رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح تمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. هذا ولم يتم اقتطاع احتياطي إجباري خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨، حيث يتم الاقتطاع في نهاية كل عام.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(١٠) بنك دائن

قامت الشركة خلال الفترة الحالية بالحصول على تسهيل بنكي- جاري مدين- من بنك محلي بسقف يبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار. بلغ المستغل من هذا التسهيل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار. بلغت نسبة الفائدة السنوية ٩,٧٥٪. إن هذا التسهيل الإئتماني الممنوح بكفالة الشركة المالكة.

(١١) ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٥,٩٢٥	٦١,١٤٦
(٧٤,٠٩٣)	-
(٦٨٦)	(٤٨٦)
٦١,١٤٦	٦٠,٦٦٠

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
وفر الضريبة المستحقة على أرباح الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
(٥٣١)	(٤٨٦)
(١١٢,٢٨٩)	٤١,٣٩٥
(١١٢,٨٢٠)	٤٠,٩٠٩

الضريبة المستحقة على أرباح الفترة / السنة
(المحرر) المضاف الى موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ حتى نهاية عام ٢٠١٤.

قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ في الموعد المحدد قانوناً و لم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

(١٢) حصة السهم الأساسية من الربح (الخسارة)

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
(٦٧٩,١٩٦)	١٥,١٩٤
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٠٨٥)	٠,٠٠٢

ربح (خسارة) الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
حصة السهم الأساسية من الربح

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

إن حصة السهم الأساسية من صافي ربح الفترة مساوية لحصة السهم المنخفضة حيث ان الشركة لم تصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(١٣) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في سوق عمان.

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قامت الشركة باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
(غير مدققة)			
٣٠ أيلول ٢٠١٨			
٢,٠٩٣,٦٥٢	٢,٣٩٨,١٢٤	-	٤,٤٩١,٧٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
(مدققة)			
٣١ كانون الاول ٢٠١٧			
١,٩١٧,٧٣٥	٢,٣٩٨,١٢٤	-	٤,٣١٥,٨٥٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي المرحلية لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. كما أن القيمة العادلة للذمم المدينة للعملاء والتي تدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية المختصرة.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(١٤) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الاطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الاخر او ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية:

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالشركة المالكة البنك الأردني الكويتي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وعائلاتهم.

١. فيما يلي الأرصدة مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٥٧٩,٣٢٥	١,٤٥٩,٩٦٣
٨٠٥,٠٠٠	٧٣٣,١٨٠
-	٤,٤١١

مطلوب من أطراف ذات علاقة

البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة) حسابات جارية (إيضاح ٧)
كفالات بنكية مع البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة) (إيضاح ١٥)
أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

-	٥٠,٠٠٠
٢١,٦٨٧	٢٠,٥١٨

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة

البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة) بنك دائن (إيضاح ١٠)
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠,٦١٥	١٦,٦٦٩
٣٩,٠٧٠	١٤,٥٤٩
٤٩,٦٨٥	٣١,٢١٨

إيرادات من أطراف ذات علاقة

البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

١٦,٥٤٨	٣٧,١١٥
-	٣,٠٥١
١٦,٥٤٨	٤٠,١٦٦

مصاريف من أطراف ذات علاقة

البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)
أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموع ١٦٢,٩٤٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٣٠ أيلول ٢٠١٧: ١٦٠,٦٤٠ دينار).

(١٥) الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة) بقيمة ٧٣٣,١٨٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٣١ كانون الثاني ٢٠١٧: ٨٠٥,٠٠٠ دينار).