



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

الرقم: ١١٨/٢٠١٩ / ١ هـ / ١  
التاريخ: ٢٠١٩/٣/٢٦

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

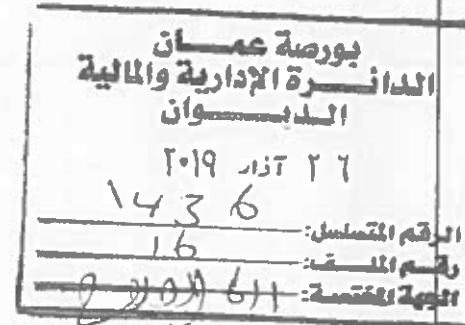
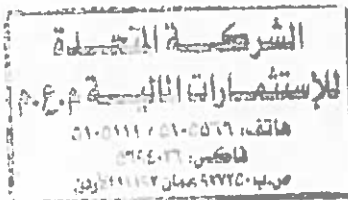
تحية طيبة وبعد،،،

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date:- 25/3/2019 Subject: Audited Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2018	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان السادة مركز ايداع الاوراق المالية التاريخ:- ٢٠١٩/٣/٢٦ الموضوع: <u>البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨</u>
Attached the Audited Financial Statements of (United Financial Investment) for the fiscal year ended 31/12/2018	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة ( المتحدة للاستثمارات المالية) عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨
Kindly accept our high appreciation and respect Company's Name United Financial Investment General Manager's Signature	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... اسم شركة المتحدة للاستثمارات المالية توقيع المدير العام

- مرفق طيه CD البيانات المالية بصيغة PDF كما في ٣١/١٢/٢٠١٨.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام  
ناصر العمدة



الشركة المتحدة للإستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الصفحة

٤ - ١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٥

قائمة المركز المالي

٦

قائمة الدخل الشامل

٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٨

قائمة التدفقات النقدية

٣١ - ٩

إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية

#### الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة (لاحقاً "الشركة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

#### نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبنية في فقرة "مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية" من هذا التقرير.

نعتمد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

#### الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

#### منهجيتنا في التدقيق

مخصص تدني الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وضم الهامش	أمور التدقيق الهامة
---	---------------------

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من ابداء رأي حول القوائم المالية ككل، أخذين بعين الاعتبار هيكلية الشركة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال الشركة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة (يتبع)

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرت، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأموار التدقيق الهامة
مخصص تدني الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية و ذمم الهامش	قمنا باتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الإدارة لمخصص تدني عملاء الوساطة المالية و ذمم الهامش:
كما هو مبين في السياسات المحاسبية رقم (٢-٢) ورقم (١٠-٢) والإيضاح رقم (٤) "التقديرات والإجتهاادات المحاسبية ذات الأهمية"، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني المدينة لعملاء الوساطة المالية و ذمم الهامش باتباع السياسة المحاسبية رقم (٢-٢) و(١٠-٢)، حيث قامت الشركة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" منذ بداية عام ٢٠١٨ والذي يتطلب استخدام نموذج النظرة المستقبلية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) وكما هو مبين بالإيضاح رقم (٢-٢). لم يكن أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة جوهرية كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨. إن أثر التطبيق موضح بالكامل في إيضاح رقم (٢-٢) حول القوائم المالية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>فهم لطبيعة محفظة ذمم عملاء الوساطة المالية و ذمم الهامش.</li> <li>تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد كيفية تصنيف الذمم المدينة وطريقة تقدير القيمة الحالية القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح الشركة عند بيعها، والتدفقات النقدية المتوقعة.</li> <li>تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي رقم (٩).</li> <li>تقييم الفرضيات المتبعة من قبل الشركة في تحديد العوامل المؤدية الى وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية وإدراج التعرضات الائتمانية ضمن المراحل المختلفة.</li> <li>الاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:</li> <li>الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى الشركة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.</li> <li>منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الأدوات المالية لدى الشركة.</li> <li>معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.</li> <li>مقارنة الفرضيات المستخدمة في تطبيق نموذج الخسارة المستقبلية (ECL) مع متطلبات المعيار الدولي رقم (٩).</li> <li>مراجعة عينة من تقديرات الإدارة للقيمة القابلة للاسترداد عند بيع الأصل لتقييم معقوليتها.</li> <li>قمنا بالتأكد من اكتمال المعلومات المتعلقة باحتساب نموذج الخسارة المستقبلية.</li> <li>إعادة احتساب مخصص تدني عملاء الوساطة المالية و ذمم الهامش لعينة من العملاء وفقاً لسياسات الشركة الداخلية ذات العلاقة ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).</li> <li>تقييم كفاية الإفصاح حول مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية و ذمم الهامش.</li> </ul>
نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة التي قد تؤدي الى خطأ جوهرية في القوائم المالية عند الاستخدام غير الصحيح للمعلومات المتوفرة والتقديرات لتحديد قيمة المخصص.	
كما هو مبين في الإيضاح رقم (٨) حول القوائم المالية ، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني عملاء الوساطة المالية و ذمم الهامش بمبلغ ١,٣٤٦,٥٢٧ دينار.	

## المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠١٨ باستثناء القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. لم يتم تزويدنا بالمعلومات الأخرى حتى تاريخ تقريرنا حيث من المتوقع أن يتم تزويدنا بها بعد هذا التاريخ.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

في سياق تدقيقنا للقوائم المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك، تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي أخطاء جوهرية.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم يتم تزويدنا بها بعد وفي حال استنتجنا وجود أخطاء جوهرية فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك لأولئك المكلفين بالحوكمة.

## مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية منفصلة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تتطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

## مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للشركة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد أولئك المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية ذات العلاقة حيثما تتطلب ذلك.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها لأولئك المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

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



أسامة معروف  
إجازة رقم (٧١٠٨)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
١٤ آذار ٢٠١٩

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاح	
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
			<b>موجودات غير متداولة</b>
٤١٩,٠٨١	٣٩١,٧٥١	٥	ممتلكات ومعدات
٧٩١	١٥٢		موجودات غير ملموسة
٢٥,٠٠٠	٤٩,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسوية
٩٠٥,٠٠٢	٩٧٢,٠٩٣	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١,٦٧٢	٤١,٦٧٢	٦	استثمار في شركة حليقة
<u>١,٣٩١,٥٤٦</u>	<u>١,٤٥٤,٦٦٨</u>		
			<b>موجودات متداولة</b>
٤,٣١٥,٨٥٩	٤,٢٧٠,٥٢٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٦٥٩,٥٥٧	٢,٩١٣,٨٥٨	٨	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٨٠,١٣٨	٩٢,١٠٧	٩	أرصدة مدينة أخرى
١,٥٧٩,٣٧٩	١,٨٥٦,٤٤٧	١٠	النقد في الصندوق ولدى البنوك
<u>٨,٦٣٤,٩٣٣</u>	<u>٩,١٣٢,٩٣٥</u>		
<u>١٠,٠٢٦,٤٧٩</u>	<u>١٠,٥٨٧,٦٠٣</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٦٤٢,٨٧١	١,٦٩٠,٦٥٨	١٢	احتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		احتياطي اختياري
(٣٥,٥٠٥)	(٣٥,٥٠٥)		احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
(٩٣٩,٦٥٦)	(٤٦٥,٨١١)		(خسائر متراكمة)
<u>٨,٧٠٨,٥٨٣</u>	<u>٩,٢٣٠,٢١٥</u>		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>مطلوبات متداولة</b>
٢١,٦٨٧	٤١,٣٢٨	٢١	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١,١٩٩,٤٩٩	١,٠٥٤,٢٥٠	١٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٣٥,٥٦٤	١٧٧,٣٣١	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٦١,١٤٦	٨٤,٤٧٩	١٥	مخصص ضريبة الدخل
<u>١,٣١٧,٨٩٦</u>	<u>١,٣٥٧,٣٨٨</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>١٠,٠٢٦,٤٧٩</u>	<u>١٠,٥٨٧,٦٠٣</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية



الشركة المتحدة للإستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاح
دينار	دينار	
		<b>الإيرادات</b>
		إيرادات عمولات الوساطة المالية - بالصافي
٦٧٩,٠٩٦	١,٩٥٧,٦٦٨	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٣٤٨,٧٩٨)	(٢٣٢,٢٠٥)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٦,٣٣٤	١٩,٦١١	توزيعات أرباح أسهم
٦٢,٤٧٠	-	إيرادات فوائد
١٤,٥١٧	٣٧,٠٠٨	إيرادات أخرى
١٦,٤٣٤	١٢,٢٤٦	صافي الأرباح (الخسائر)
(٢١٩,٩٤٧)	١,٧٩٤,٣٢٨	
		<b>المصاريف</b>
(٥٥٥,٣٠٤)	(٧٨٩,٠٠٠)	١٦ نفقات موظفين
(١٢٦,٥٦٠)	(٣٩٤,٨٥٣)	١٧ مصاريف إدارية
(٢٣,٢١١)	(٨٧,٦٠٣)	مصروف صندوق حماية المستثمر
(٥١,٩٨٨)	(٣٨,٨٢٣)	استهلاكات وإطفاءات
(١٣,٢٥٣)	(٦,١٧٥)	مصروف فوائد
(٧٧٠,٣١٦)	(١,٣١٦,٤٥٤)	مجموع المصاريف
(٩٩٠,٢٦٣)	٤٧٧,٨٧٤	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
١٠٥,٨٧٩	٤٣,٧٥٨	١٥ الوفر الضريبي للسنة
(٨٨٤,٣٨٤)	٥٢١,٦٣٢	ربح (خسارة) السنة
٥١,١٦٣	-	تضاف: ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨٣٣,٢٢١)	٥٢١,٦٣٢	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة) الشاملة للسنة
(٠,١١)	٠,٠٧	١٨ حصة السهم الأساسية والمنخفضة من ربح (خسارة) السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

	رأس المال المصرح به والمدفوع دينار	احتياطي إجباري دينار	احتياطي اختياري دينار	احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي دينار	خسائر مترაკمة دينار	مجموع حقوق المساهمين دينار
٢٠١٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤٢,٨٧١	٤٠,٨٧٣	(٣٥,٥٠٥)	(٩٣٩,٦٥٦)	٨,٧٠٨,٥٨٣
الرصيد كما في أول كانون الثاني	-	-	-	-	٥٢١,٦٣٢	٥٢١,٦٣٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	٤٧,٧٨٧	-	(٤٧,٧٨٧)	-	-
المحول إلى الاحتياطي الإجباري	-	١,٦٩٠,٦٥٨	٤٠,٨٧٣	(٣٥,٥٠٥)	(٤٦٥,٨١١)	٩,٢٣٠,٢١٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩٠,٦٥٨	٤٠,٨٧٣	(٣٥,٥٠٥)	(٤٦٥,٨١١)	٩,٢٣٠,٢١٥
٢٠١٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤٢,٨٧١	٤٠,٨٧٣	(٣١٢,٠٦٦)	١٧٠,١٢٦	٩,٥٤١,٨٠٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني	-	-	-	-	(٨٨٤,٣٨٤)	(٨٨٤,٣٨٤)
خسارة السنة	-	-	-	٢٧٦,٥٦١	(٢٢٥,٣٩٨)	٥١,١٦٣
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	٤٠,٨٧٣	(٣٥,٥٠٥)	(٩٣٩,٦٥٦)	٨,٧٠٨,٥٨٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤٢,٨٧١	٤٠,٨٧٣	(٣٥,٥٠٥)	(٩٣٩,٦٥٦)	٨,٧٠٨,٥٨٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٩٩٠,٢٦٣)	٤٧٧,٨٧٤	الأنشطة التشغيلية ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
		تعديلات
٥١,٩٨٨	٣٨,٨٢٤	استهلاكات وإطفاءات
١,٣٤٨,٧٩٨	٢٣٢,٢٠٥	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٣٥٦,٣٣٤)	(١٩,٦١١)	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٦٢,٤٧٠)	-	توزيعات أرباح
١٣,٢٥٣	٦,١٧٥	مصاريف فوائد
(١٤,٥١٧)	(٣٧,٠٠٨)	إيرادات فوائد
(١,٠٠٥,٠٥٠)	(١٦٧,٢٥٨)	التغير في بنود رأس المال العامل
١,٠٠٩,٤١٨	(٢٥٤,٣٠١)	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
-	(٢٤,٠٠٠)	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(٤٣,٩٤٧)	(١١,٩٦٩)	أمانات صندوق التسوية
١٧٢,٨٨٩	١٩,٦٤١	أرصدة مدينة أخرى
(٣٢٢,١٣٧)	(١٤٥,٢٤٩)	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(٨٠,٩٢٤)	١٤١,٧٦٧	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
		أرصدة دائنة أخرى
(٢٧٩,٢٩٦)	٢٥٧,٠٩٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٧٤,٠٩٣)	-	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٥٣,٣٨٩)	٢٥٧,٠٩٠	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٦,٣٣٣)	(١٠,٨٥٥)	الأنشطة الاستثمارية
(٦١٠)	-	شراء ممتلكات ومعدات
٣٠٤,٧٦٢	-	شراء موجودات غير ملموسة
١٤,٥١٧	٣٧,٠٠٨	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٣١٢,٣٣٦	٢٦,١٥٣	المتحصل من الفوائد الدائنة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٢٥٣)	(٦,١٧٥)	الأنشطة التمويلية
(٥٤,٣٠٦)	٢٧٧,٠٦٨	فوائد مدينة مدفوعة
١,٦٣٣,٦٨٥	١,٥٧٩,٣٧٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٥٧٩,٣٧٩	١,٨٥٦,٤٤٧	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
		النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

## (١) معلومات عامة

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة") كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٩٧) بتاريخ ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات وبراسمال ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، هذا وتم زيادة رأس المال المدفوع للشركة على عدة مراحل كان اخرها عام ٢٠١٠ ليصبح رأس مال الشركة ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٥٠,٠٢٪ من قبل البنك الأردني الكويتي ويتم توحيد قوائمها المالية ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

إن مركز الشركة الرئيسي في عمان منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - 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.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٦.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٩.

## (٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية تم تطبيق هذه السياسات بشكل منظم على جميع الفترات المعروضة ما لم يذكر خلاف ذلك.

### ١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن إعداد القوائم المالية بالتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة إبداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الاجتهاد أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية في الإيضاح رقم (٤).

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة. كما أن معظم التعديلات لن تؤثر على الفترات الحالية أو المستقبلية.

- 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 بان 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 تنأتى من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

- 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، هذا وقد قامت الشركة بإجراء تقدير للأثر كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (إيضاح ٨). 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 ٢٠١١. استناداً لطلب هيئة الأوراق المالية.

#### ب- التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

- أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف 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.

ب- المعايير والتفسيرات الجديدة

تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات الغير ملزمة لفترات المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم يتم تطبيقها مبكرا من قبل الشركة. تقوم الشركة بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة أدناه.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، "عقود الإيجار" صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ في كانون الثاني عام ٢٠١٧. وسوف يؤدي تقريبا إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. بموجب المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي لدفع الإيجارات. والاستثناءات الوحيدة هي عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة.

سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للشركة. كما في تاريخ التقرير المالي، فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بدفعات عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي ينطبق عليها الإستثناء المذكور بالمعيار وبالتالي لا يتوقع أن يكون هناك أي أثر مادي.

محاسبة المؤجرين لم تتغير بشكل ملحوظ إلزامياً للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا تنوي الشركة اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. وتعتزم الشركة تطبيق نهج الانتقال المبسط ولن تعيد بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة.

لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على الشركة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية

يتم تقييم البنود الظاهرة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الشركة نشاطاتها من خلالها ("العملة التشغيلية"). إن عملة عرض هذه القوائم المالية هي الدينار الأردني والذي يُعتبر العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية للشركة.

(ب) العمليات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بسعر التحويل السائد عند إجراء العملية، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة، وتدرج أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن ذلك ضمن قائمة الدخل.

٤-٢ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة التاريخية ناقص الاستهلاكات المتراكمة. تشمل الكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة باقتناء هذه الممتلكات والمعدات.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة لقيمة الموجودات أو احتسابها على أنها موجودات منفصلة بطريقة مناسبة، فقط عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة من تلك الموجودات ويكون من الممكن قياس كلفة ذلك الأصل بطريقة موثوق بها. يتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم تسجيل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى عند تكبدها في قائمة الدخل.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت لتوزيع الكلفة على العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات. تبلغ الأعمار الإنتاجية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض كما يلي:

%	
٢	مبنى
١٥	أثاث ومفروشات
١٥	ديكورات
٢٠	أجهزة ومعدات مكتبية
٣٥	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات
٥٠	أصول غير ملموسة

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للموجودات، وتعديلها إن لزم، عند نهاية كل فترة مالية.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل (إيضاح ٢-٥).

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالاستناد إلى الفرق بين القيمة الدفترية وعائداتها ويتم تسجيلها في قائمة الدخل.

٥-٢ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة التدني في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الممكن استردادها. والقيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم تدني القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لتدني في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.



٦-٢ استثمار في شركة حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية لكن لا تسيطر عليها، والتي تمتلك الشركة نسبة تتراوح بين ٢٠% و ٥٠% من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة حسب طريقة حقوق الملكية التي تنص على أن يتم اثبات قيمة الاستثمار بكلفة الشراء وتعديل بحصة الشركة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات الحليفة لنفس السنة المالية باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة للشركة، وإذا كانت الشركات الحليفة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات الحليفة كي تتطابق مع السياسات المتبعة في الشركة.

٧-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الاستثمارات بالأسهم التي يكون الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الربح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الأجل او هامش ارباح عمليات المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء ويتم اثبات مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، يظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

٨-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية وأدوات الدين بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

٩-٢ الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

تظهر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بصافي القيمة التحصيلية.

يتم تكوين مخصص تدني لقاء الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل. يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة غير العاملة لعملاء الهامش.

## ١٠-٢ التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات موضوعية تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق لأدوات الدين في قائمة الدخل ولأدوات حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل.

## ١١-٢ النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك بحيث لا يتجاوز استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل.

## ١٢-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

## ١٣-٢ ندم دائنة لعملاء الوساطة المالية

تمثل الندم الدائنة لعملاء الوساطة المالية التزامات على الشركة مقابل خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. يتم تصنيف الندم التجارية الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل، وكمطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

يتم الاعتراف الأولي بالندم الدائنة لعملاء الوساطة المالية بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

#### ١٤-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذمم عملاء الهامش غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعقولة.

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

يتم تسجيل عمولات الوساطة كإيرادات عند تقديم الخدمة المتعلقة بها ويتم احتسابها بنسبة محددة من القيمة السوقية للأسهم المباعة أو المشتراة لصالح العميل.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات أسهم الشركات عند الإعلان عن هذه التوزيعات ويكون للشركة الحق باستلامها.

#### ١٥-٢ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة ويكون تسديد هذه الالتزامات محتمل ويمكن تحديد قيمتها بشكل يعتمد عليه.

#### ١٦-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

#### ١٧-٢ منافع الموظفين

بخصوص خطط المنافع محددة المشاركة فإن الشركة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمؤاد من قبل مؤسسة حكومية (مؤسسة الضمان الاجتماعي). لا يترتب على الشركة أي التزامات أخرى عند دفع مشاركتها ويتم إدراج هذه المشاركات كمصروف الضمان الاجتماعي عند استحقاقها.



إن التغيير على أسعار الأسهم بنسبة ٥٪ زيادة أو ٥٪ نقصان له الأثر التالي على نتائج أعمال الشركة كما بتاريخ القوائم المالية:

التغيير في السعر	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار	
٥٪	٢١٣,٥٢٦	٢١٥,٧٩٣	الأثر على الأرباح والخسائر
٥٪	-	-	الأثر على حقوق المساهمين
	٢١٣,٥٢٦	٢١٥,٧٩٣	

في حال حدوث تغيير سلبي في المؤشر يكون الأثر ما يساوي التغيير أعلاه مع عكس الإشارة.

#### ب. مخاطر الائتمان

تتخصص الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في النقد لدى البنوك والذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى باستثناء مصاريف مدفوعة مقدما. تتعامل الشركة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة ائتمانية عالية. ولدى الشركة سياسة للحد من القيمة المعرضة لخطر الائتمان لدى مؤسسة مالية واحدة. يتم مراقبة سقوف الائتمان المستغلة بشكل منتظم.

#### ج. مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر تعرض الشركة الى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق توفير النقد اللازم وذلك عن طريق اقتراض وعن طريق التسهيلات الائتمانية. تقوم الشركة أيضا بمتابعة التدفقات النقدية للأقساط المستحقة من العملاء.

إن الجدول أدناه المطلوبات المالية للشركة (غير مخصومة) إلى فئات معينة كما بتاريخ قائمة المركز المالي بناء على تاريخ الاستحقاق للفتترات المتبقية.

أقل من سنة واحدة دينار	أكثر من سنة دينار	
٤١,٣٢٨	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٠٥٤,٢٥٠	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١٧٧,٣٣١	-	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
	-	أرصدة دائنة أخرى
٢١,٦٨٧	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,١٩٩,٤٩٩	-	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٣٥,٥٦٤	-	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
	-	أرصدة دائنة أخرى

#### ٢-٣ إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها 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.

**(٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية**

تجري الشركة تقييماً مستمراً للتقديرات والاجتهادات المحاسبية التي تستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المرتقبة التي يعتقد أنها معقولة استناداً إلى الظروف الراهنة.

تقوم الشركة بأعداد تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. تتمثل التقديرات والافتراضات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

**(أ) مخصص تدني الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وذمم الهامش**

يتم تكوين مخصص لقاء الموجودات المالية بالكلفة المطفأة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

**(ب) ضريبة الدخل**

تخضع الشركة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات كبيرة بتحديد مخصص لضريبة الدخل. يوجد كثير من المعاملات والاحتسابات متعلقة بنشاط الشركة العادي والتي يكون تحديد الضريبة عليها غير محدد. تقوم الشركة بإثبات مطلوبات للتدقيق الضريبي المتوقع بناءً على توقعات فيما إذا كانت ضرائب إضافية مطلوبة. إذا كانت النتيجة النهائية للضريبة تختلف عن المبالغ التي تم تسجيلها فإن الفروقات تؤثر على ضريبة الدخل في الفترة التي يتم تحديد وجود هذه الفروقات.

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٥) ممتلكات ومنشآت ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	ديكورات	أثاث ومفروشات	أراضي ومباني
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٥٠,٤٤١	١١٩,٩٩٢	١٢٤,٠٧٦	١٨٤,١١٣	٩٧,٢٤٩	٥٨,١٠٥	٤٦٦,٩٠٦
١٠,٨٥٥	-	٥,٠٠٨	٥,٠٩٢	-	٧٥٥	-
١,٠٦١,٢٩٦	١١٩,٩٩٢	١٢٩,٠٨٤	١٨٩,٢٠٥	٩٧,٢٤٩	٥٨,٨٦٠	٤٦٦,٩٠٦
٢٠١٨						
٢٠١٨						
١١٥,٥٤٣	١٠٩,٣٦٦	١١٩,٠١٨	١٣٦,٧٨٥	٩٣,٨١٦	٥٦,٨٣٢	١١٥,٥٤٣
٩,٣٣٨	٦,٦١٢	٣,٨٢٠	١٧,٠٢٢	٦٥٥	٧٣٨	٩,٣٣٨
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
٢٠١٨						
١٢٤,٨٨١	١١٥,٩٧٨	١٢٢,٨٣٨	١٥٣,٨٠٧	٩٤,٤٧١	٥٧,٥٧٠	١٢٤,٨٨١
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
٣٩١,٧٥١	٤,٠١٤	٦,٢٤٦	٣٥,٣٩٨	٢,٧٧٨	١,٢٩٠	٣٤٢,٠٢٥
٢٠١٨						
٢٠١٨						

صافي القيمة الدفترية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	ديكورات	أثاث ومفروشات	أراضي ومباني	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٤٤,١٠٨	١١٩,٣٤١	١١٩,٨١٠	١٨٢,٨٤٦	٩٧,٢٤٩	٥٧,٩٥٦	٤٦٦,٩٠٦	٢٠١٧
٦,٣٣٣	٦٥١	٤,٢٦٦	١,٢٦٧	-	١٤٩	-	الكتلة
١,٠٥٠,٤٤١	١١٩,٩٩٢	١٢٤,٠٧٦	١٨٤,١١٣	٩٧,٢٤٩	٥٨,١٠٥	٤٦٦,٩٠٦	أول كانون الثاني ٢٠١٧
٥٨٢,١٩٣	٩١,٣٦٨	١١٥,٩٢٢	١٢٠,٤٠٦	٩٢,٩٧٧	٥٥,٣١٥	١٠٦,٢٠٥	مجمع الاستهلاك
٤٩,١٦٧	١٧,٩٩٨	٣,٠٩٦	١٦,٣٧٩	٨٣٩	١,٥١٧	٩,٣٣٨	أول كانون الثاني ٢٠١٧
٦٣١,٣٦٠	١٠٩,٣٦٦	١١٩,٠١٨	١٣٦,٧٨٥	٩٣,٨١٦	٥٦,٨٣٢	١١٥,٥٤٣	مصرف الاستهلاك
٤١٩,٠٨١	١٠,٦٢٦	٥,٠٥٨	٤٧,٣٢٨	٣,٤٣٣	١,٢٧٣	٣٥١,٣٦٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٦) استثمار في شركة حليفة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
٤١,٦٧٢	٤١,٦٧٢

استثمار في الشركة العالمية الأولى للاستثمار\* (سورية)

\* قامت ادارة الشركة خلال عام ٢٠١٦ بالاعتراف بخسائر تدني بمبلغ ٥٥٦,٥٣٤ دينار عن سنوات سابقة نتيجة للأحداث السياسية المضطربة في الجمهورية العربية السورية.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٦٦٤,٦٥٧ (١,٣٤٨,٧٩٨)	٤,٥٠٢,٧٢٨ (٢٣٢,٢٠٥)
٤,٣١٥,٨٥٩	٤,٢٧٠,٥٢٣

أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي  
التغير في القيمة العادلة

تظهر الموجودات المالية أعلاه بالقيمة العادلة.

(٨) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
٣,٠٧٨,٦٣٧ ١,٠٩٣,٨٨٩ -	٢,٩٣٦,٣٤١ ١,٤٥٩,١٩٧ ٣١,٢٨٩
٤,١٧٢,٥٢٦ (١,٣٤٦,٥٢٧) (١٦٦,٤٤٢)	٤,٤٢٦,٨٢٧ (١,٣٤٦,٥٢٧) (١٦٦,٤٤٢)
٢,٦٥٩,٥٥٧	٢,٩١٣,٨٥٨

ذمم عملاء الوساطة المالية

ذمم عملاء الهامش\*

ذمم مركز الإيداع (تسوية التداول)

مخصص تدني عملاء الوساطة المالية وذمم الهامش

فوائد معلقة

صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

\* 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 حدها الأقصى ٩٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري إن تفاصيلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١,٤٣٤,٨٩٣ دينار (٢٠١٧: ١,١٣٣,٣٨٧ دينار).
- إجمالي الممول من قبل الشركة بمبلغ ٤٩٩,٧٧٤ دينار (٢٠١٧: ١٣٤,٤٦٦ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٩٣٥,١١٨ دينار (٢٠١٧: ٩٩٨,٩٢١ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٥٪ (٢٠١٧: ٨٨٪).

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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، وفيما يلي إجمالي الذمم المدينة مستحقة السداد:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٢١,٦٨٣	١٨٥,٩١٣	ذمم عملاء الوساطة
١,٧٦٩,٢٤٧	٢,٠١٨,٦٢٧	١ يوم - ٧ أيام
٥٣٤,٠٠٩	١٩٩,٩٢١	٨ أيام - ٣٠ يوم
٤٧,٢٤٠	٢,٩٣١	٣١ أيام - ٦٠ يوم
٤,٨٢٨	٢٦,٥٣٠	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٥٠١,٦٣٠	٥٠٢,٤١٩	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
		أكثر من ١٢٠ يوم
٣,٠٧٨,٦٣٧	٢,٩٣٦,٣٤١	
١,٠٩٣,٨٨٩	١,٤٥٩,١٩٧	ذمم عملاء الهامش
-	٣١,٢٨٩	ذمم مركز الإيداع (تسوية التداول)
٤,١٧٢,٥٢٦	٤,٤٢٦,٨٢٧	

إن حركة مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية خلال السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٣٤٦,٥٢٧	١,٣٤٦,٥٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
-	-	مخصص خلال السنة
١,٣٤٦,٥٢٧	١,٣٤٦,٥٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تحتوي الذمم المدينة على مخاطر تركيز حيث تمثل أكبر خمس ذمم ما نسبته ٦٥٪ (٢٠١٧: ٧٠٪) من صافي أرصدة الذمم المدينة.

إن تفاصيل مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	
٧٦	المرحلة الأولى
٣,٦٦٥	المرحلة الثانية
١,٣٤٢,٧٨٦	المرحلة الثالثة
١,٣٤٦,٥٢٧	المجموع

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٩) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٠,٠٣٠	٤٣,٥٩٥	ذمم موظفين
٤٦,٢٧٠	٤٤,٧٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٧٥٥	٣,٧٥٥	تأمينات مستردة
٨٣	١٠	أخرى
٨٠,١٣٨	٩٢,١٠٧	

(١٠) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٤	٢٤,٨٨٣	نقد في الصندوق
١,٥٧٩,٣٢٥	١,٨٣١,٥٦٤	نقد لدى البنوك
١,٥٧٩,٣٧٩	١,٨٥٦,٤٤٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٥٧٩,٣٧٩	١,٣٥٤,٣٩٧	النقد في الصندوق ولدى البنوك
-	٥٠٢,٠٥٠	ودائع
١,٥٧٩,٣٧٩	١,٨٥٦,٤٤٧	

(١١) رأس المال المدفوع

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

(١٢) احتياطي إجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحولها 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.

**(١٣) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية**

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
١,١٩٩,٤٩٩	١,٠٥٤,٢٥٠

المستحق لعملاء خدمات الوساطة المالي\*

\* لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد، كما تتبنى سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها.

**(١٤) أرصدة دائنة أخرى**

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
٢٤,٦٤١	٢٤,٦٤١
-	١٣٨,٦٢٠
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠
١,٥١٧	١,٥١٧
٤٠٦	٣,٥٥٣
٣٥,٥٦٤	١٧٧,٣٣١

أمانات المساهمين  
مخصص نهاية خدمة الموظفين  
مصاريف مستحقة غير مدفوعة  
أمانات عملاء  
أخرى

**(١٥) ضريبة الدخل**

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
١٣٥,٩٢٥	٦١,١٤٦
(٧٤,٠٩٣)	-
(٦٨٦)	٢٣,٣٣٣
٦١,١٤٦	٨٤,٤٧٩

الرصيد كما في أول كانون الثاني  
ضريبة الدخل المدفوعة  
(الوفر) الضريبة المستحقة على أرباح السنة  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
(٦٨٦)	٢٣,٣٣٣
(١٠٥,١٩٣)	(٦٧,٠٩١)
(١٠٥,٨٧٩)	(٤٣,٧٥٨)

(الوفر) الضريبة المستحقة على أرباح السنة  
موجودات ضريبية مؤجلة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٩٩٠,٢٦٤)	٤٧٧,٨٧٤	الربح (الخسارة) المحاسبية
١,٣٦٥,١٠٢	٣٣٩,٤٢٢	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٩٧٩,٤٩٠)	(١١٢,٢٨٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
-	(٦٠٤,٦٥٢)	تقاص خسائر مدورة
(٦٠٤,٦٥٢)	١٠٠,٣٥٥	(الخسارة) الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة القانونية
-	٢٤,٠٨٥	ضريبة دخل السنة
(٦٨٦)	(٧٥٢)	تقاص ضريبة دخل مقطوعة من الفوائد الدائنة
(٦٨٦)	٢٣,٣٣٣	(الوفر) ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	%٦	نسبة الضريبة الفعلية

نتجت الموجودات الضريبية المؤجلة مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٣,١٦٦	٣٢٣,١٦٦	١,٣٤٦,٥٢٧	-	-	-	١,٣٤٦,٥٢٧	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٠٦,٠٣١	٥٣٤,٣٠٨	٢,١٩٦,٢٢٠	(١١٢,٢٤١)	٢٠٠,٠٠٠	٢,١٠٨,٤٦١	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - داخل المملكة	
٢٤,٣١٩	٢٤,٣١٩	٢٤٣,١٩١	-	-	٢٤٣,١٩١	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	
٥١,٤٨٦	٥١,٤٨٦	٥١٤,٨٦٢	-	-	٥١٤,٨٦٢	خسائر تقييم استثمار في شركات حليفة	
-	٣٨,٨١٤	١٣٨,٦٢٠	-	١٣٨,٦٢٠	-	مخصص خدمة موظفين	
٩٠٥,٠٠٢	٩٧٢,٠٩٣	٤,٤٣٩,٤٢٠	(١١٢,٢٤١)	٣٣٨,٦٢٠	٤,٢١٣,٠٤١		

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الحركة على حساب موجودات الضريبة المؤجلة هو كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٧٦,١٨٧	٩٠٥,٠٠٢	الرصيد بداية السنة
٣٤٨,٠٣١	٩٤,٨١٣	المضاف خلال السنة
(٢١٩,٢١٦)	(٢٧,٧٢٢)	(المحور) خلال السنة
٩٠٥,٠٠٢	٩٧٢,٠٩٣	الرصيد نهاية السنة

توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤، وتم صدور قرار عن عام ٢٠١٥ بعدم الموافقة وتم استئناف القرار في المحكمة ولغاية الآن القضية منظوره أمام المحكمة المختصة. وقد قامت الشركة بتقديم الإقرار الذاتي لعامي ٢٠١٦ و٢٠١٧ في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد، هذا ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

تخضع الشركة لضريبة دخل بنسبة ٢٤% للأعوام ٢٠١٨ و٢٠١٧.

**(١٦) نفقات موظفين**

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٥٠,٢١٩	٤٤٠,٤٥٦	رواتب ومنافع الموظفين
-	١٣٨,٦٢٠	مصاريف نهاية خدمة الموظفين
-	٨٨,٧٥٢	مكافآت الموظفين
٥٣,٢٧٦	٥١,٧٧٩	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٨,٠١٢	٣٠,٨٥٥	بدل اجازات
٣,٢٧٢	١٩,٨٠٤	التأمين الصحي
١٢,٥٢٥	١٣,٧٨٩	مساهمة الشركة بصندوق الادخار
٨,٠٠٠	٣,٠٠٠	عدييات
-	١,٩٤٥	مصاريف تدريب
٥٥٥,٣٠٤	٧٨٩,٠٠٠	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٧) مصاريف إدارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	١٦٩,٥٩٣	عمولة بورصة عمان
٢٦,٧٢٠	٧٢,٣٦٦	أتعاب مهنية
-	٢٣,٠٦٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٩٨٢	١٩,٤٣٦	رسوم إشتراكات
١٦,٥٢٧	١٨,٢٧٣	بريد وهاتف وانترنت
٦,٦٨٤	١١,٠٨٣	مصاريف صيانة
٣,٣٠٦	١٠,٦٤١	بدل تنقلات
٥,١٢٤	٦,٤٩٥	مصاريف سيارات
٤,٣٨٥	٥,٥١٩	دعاية و اعلان
٥,٩٧١	٢,٩١٥	مصاريف ورسوم بنكية
١,٦٠٧	١,٩٣٨	مصاريف ضيافة
١,٥٨١	١,٥٨٥	مصاريف التقرير السنوي
٢,١٩١	١,٠١٤	مياه وكهرباء وتدفئة
٥١٧	٩٤٣	مصاريف نظافة
٩٨٣	٧٩٠	قرطاسية
١١,٣٧٠	٥٩٩	رسوم ورخص الوساطة المالية
١٩,٦١٢	٤٨,٥٩٥	أخرى
١٢٦,٥٦٠	٣٩٤,٨٥٣	

(١٨) حصة السهم الاساسية والمنخفضة من خسارة السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
(٨٨٤,٣٨٤)	٥٢١,٦٣٢
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
دينار/سهم	دينار/سهم
(٠,١١)	٠,٠٧

ربح/خسارة السنة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة

حصة السهم من ربح/خسارة السنة

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

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٢٠١٨ كانون الأول

تحليل القطاعات الرئيسية (١٩)

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٢١٩,٩٤٧)	١,٧٩٤,٣٢٨	-	-	(٢١٩,٩٤٧)	١,٧٩٤,٣٢٨
(٧٧٠,٣١٦)	(١,٣١٦,٤٥٤)	-	-	(٧٧٠,٣١٦)	(١,٣١٦,٤٥٤)
(٩٩٠,٢٦٣)	٤٧٧,٨٧٤	-	-	(٩٩٠,٢٦٣)	٤٧٧,٨٧٤
١٠٥,٨٧٩	٤٣,٧٥٨				
(٨٨٤,٣٨٤)	٥٢١,٦٣٢				
المجموع					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٠٢٦,٤٧٩	١٠,٥٨٧,٦٠٣	٤١,٦٧٢	٤١,٦٧٢	٩,٩٨٤,٨٠٧	١٠,٥٤٥,٩٣١
١,٣١٧,٨٩٦	١,٣٥٧,٣٨٨	-	-	١,٣١٧,٨٩٦	١,٣٥٧,٣٨٨
داخل المملكة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٩٨٤,٨٠٧	١٠,٥٤٥,٩٣١	٩,٩٨٤,٨٠٧	١٠,٥٤٥,٩٣١	٩,٩٨٤,٨٠٧	١٠,٥٤٥,٩٣١
١,٣١٧,٨٩٦	١,٣٥٧,٣٨٨	١,٣١٧,٨٩٦	١,٣٥٧,٣٨٨	١,٣١٧,٨٩٦	١,٣٥٧,٣٨٨

وفر ضريبة الدخل  
ربح (خسارة) للسنة

صافي الأرباح (الخسائر)  
مجموع المصاريف  
ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة

الموجودات  
المطلوبات



**(٢٠) 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	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٧٢,٣٩٩	٢,١٩٨,١٢٤	-	٤,٢٧٠,٥٢٣
٢,٠٧٢,٣٩٩	٢,١٩٨,١٢٤	-	٤,٢٧٠,٥٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من  
خلال قائمة الدخل

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩١٧,٧٣٥	٢,٣٩٨,١٢٤	-	٤,٣١٥,٨٥٩
١,٩١٧,٧٣٥	٢,٣٩٨,١٢٤	-	٤,٣١٥,٨٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٧  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من  
خلال قائمة الدخل

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي 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.

**(٢١) 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	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
٢١,٦٨٧	٤١,٣٢٨

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة  
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
١٤,٤٨١	١٨,٨١٠
٩,٢٤٠	١٦,٠٧٠
-	٤,٧٦٤
٢٣,٧٢١	٣٩,٦٤٤

إيرادات من أطراف ذات علاقة  
البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)  
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا  
أعضاء مجلس الإدارة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار
١٨,٧٠٩	٩,١٣٤
٢٣٦,٩٢٥	٢٨٩,٠٦٧
-	٢٣,٠٦٨
٢٥٥,٦٣٤	٣٢١,٢٦٩

مصاريف من أطراف ذات علاقة  
البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)  
أعضاء الإدارة التنفيذية العليا  
أعضاء مجلس الإدارة

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٢٨٩,٠٦٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣١ كانون الثاني ٢٠١٧: ٢٣٦,٩٢٥ دينار).

**(٢٢) الالتزامات المحتملة**

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