

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢١

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢١

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
٦ - ١٨	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) (لاحقا "الشركة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وكلا من قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

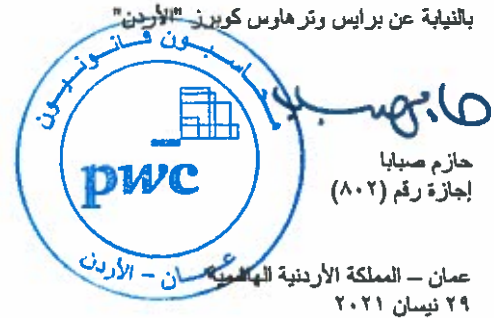
نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات 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 وفقا 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 تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

بالتبابة عن برايس وتر هاوس كوبرز "الأردن"



حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - الأردن
٢٩ نيسان ٢٠٢١

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٣٥٠,٣٥١	٣٤٦,٥٨٠		ممتلكات ومعدات
١,٠٦٢	٧٩٥		موجودات غير ملموسة
٣,٣٠٧,٠٠٦	٣,٣٠٧,٠٠٦	٤	عقار مستملكة لقاء ديون
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٥	أمانات صندوق ضمان التسوية
١,١٣٦,٥١١	١,٢٤٥,٢٨٥	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٨١٩,٩٣٠	٤,٩٢٤,٦٦٦		
			موجودات متداولة
٤,٢٦١,٦٢٢	٣,٨٨٩,٩٧٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,٦٨٧	١٨٦,٥١٨	١٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٣٤٤,٢٧٧	١,٣٦٤,٥٥٩	٧	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٣١,٦٣١	٥١,٠٧٥		أرصدة مدينة أخرى
٢٨١,٩٨٣	١,٢٠٣,٠٧٠	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٩٤٦,٢٠٠	٦,٦٩٥,١٩٦		
١٠,٧٦٦,١٣٠	١١,٦١٩,٨٦٢		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٦٩٠,٦٥٨	١,٦٩٠,٦٥٨	١٠	إحتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		إحتياطي إختياري
(٣٥,٥٠٥)	(٣٥,٥٠٥)		إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
(١,١٦٨,٣٠٥)	(١,٤٤٨,٨٢٣)		خسائر متراكمة
٨,٥٢٧,٧٢١	٨,٢٤٧,٢٠٣		صافي حقوق المساهمين
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٣٩٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠	١٥	قرض طويل الأجل
٢٩٤,٥٧٧	٢٩٩,٧٢٢		مخصص نهاية خدمة الموظفين
٦٨٤,٥٧٧	٦٨٩,٧٢٢		
			مطلوبات متداولة
١٢٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	١٥	الجزء المتداول من قرض طويل الأجل
١٣,٢١٥	١,١٨٧,٦٠٧	١٥	بنك دائن
٣٤,٨٣٤	٩٣٥	١٥	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١,٢٧٤,٥٩٣	١,٢٢٥,٠٦٨		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥٢,٨٣٢	١٢١,٠١٧		أرصدة دائنة أخرى
٥٨,٣٥٨	٥٨,٣١٠	١١	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٥٣,٨٣٢	٢,٦٨٢,٩٣٧		
٢,٢٣٨,٤٠٩	٣,٣٧٢,٦٥٩		مجموع المطلوبات
١٠,٧٦٦,١٣٠	١١,٦١٩,٨٦٢		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١٣,٥٠٨	١٣٨,٩٣١	الإيرادات
(٩٥,٩٢١)	(٣٨٩,١١١)	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
(١٣,٧٦٠)	(١٥٤)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٦,١٣٠	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٤١٠	١,٥٨٤	إيراد إيجار
-	٤٥	إيرادات فوائد
٧,٢٣٧	(٢٢٢,٥٧٥)	إيرادات أخرى
		صافي الإيرادات
(١٠٦,٤٤٠)	(١٠٨,٣١٥)	المصاريف
(٦١,٢٤٨)	(٣٦,٤٣٥)	نفقات موظفين
(١٥٥,٤٠٦)	(١,٤٣٢)	١٢ مصاريف أخرى
(٨,٠٤٦)	(٤,٠٣٨)	خسائر إنتمانية متوقعة للزم المدينة لعملاء الوساطة المالية وضم الهامش
(٤,٤٧٥)	(١٦,٥٤٥)	إستهلاكات وإطفاءات
(٣٣٥,٦١٥)	(١٦٦,٧٦٥)	٧ مصاريف فوائد
(٣٢٨,٣٧٨)	(٣٨٩,٣٤٠)	مجموع المصاريف
٧٢,٣١٢	١٠٨,٨٢٢	١١ خسارة الفترة قبل الضريبة
(٢٥٦,٠٦٦)	(٢٨٠,٥١٨)	الوفر الضريبي للفترة
		مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٠٣٢)	(٠,٠٣٥)	١٣ حصة السهم من خسارة الفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

صافي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	إحتياطي تقييم		إحتياطي اختباري	إحتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع
		دينار	دينار			
٨,٥٢٧,٧٢١	(١,١٦٨,٣٠٥)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٩٠,٦٥٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	
(٢٨٠,٥١٨)	(٢٨٠,٥١٨)	-	-	-	-	
٨,٢٤٧,٢٠٣	(١,٤٤٨,٨٢٣)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٩٠,٦٥٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	

٢٠٢٠	(غير مدققة)
الرصيد كما في	٢٠٢١
أول كانون الثاني	٢٠٢١
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	

(غير مدققة)
٢٠٢٠

الرصيد كما في
أول كانون الثاني ٢٠٢١
مجموع الخسارة الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

٩,٠٣٠,٤٢٨	(٦٦٥,٥٩٨)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٩٠,٦٥٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	
(٢٥٦,٠٦٦)	(٢٥٦,٠٦٦)	-	-	-	-	
٨,٧٧٤,٣٦٢	(٩٢١,٦٦٤)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٩٠,٦٥٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	

(غير مدققة)
٢٠٢٠

الرصيد كما في
أول كانون الثاني ٢٠٢٠
مجموع الخسارة الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم تعتبر ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٣٢٨,٣٧٨)	(٣٨٩,٣٤٠)	الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
٨,٠٤٦	٤,٠٣٨	استهلاكات وإطفاءات
١٥٥,٤٠٦	(١,٤٣٢)	خسائر إئتمانية متوقعة للزم المدينة لعملاء الوساطة المالية
		وزعم الهامش
٩٥,٩٢١	٣٨٩,١١١	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,٧٦٠	١٥٤	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥,١٤٥	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
(٣,٤٠٤)	(١,٥٨٤)	إيرادات فوائد
٤,٤٧٥	١٦,٥٤٥	مصاريف فوائد
		التغير في بنود رأس المال العامل
(٨٨,٣٨١)	-	٤ إضافات على عقار مستملكة لقاء ديون
٢٢٣,٠٠٠	-	أمانات صندوق التسوية
(٤٩,٠١٥)	(١٧,٦١٧)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٠٨,٣٣٢)	(١٨,٨٥٠)	الزم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
(١٠,٤٠١)	(١٩,٤٤٤)	أرصدة مدينة أخرى
-	(١٥٩,٨٣١)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٢,٥١٧	(٣٣,٨٩٩)	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(١٢٢,٤٩١)	(٤٩,٥٢٥)	الزم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥,١٩٩	٦٨,١٨٥	أرصدة دائنة أخرى
(٣٩٢,٠٧٨)	(٢٠٨,٣٤٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٣,٤٠٤	١,٥٨٤	المتحصل من الفوائد الدائنة
		الأنشطة التمويلية
٦٠٠,٠٠٠	-	١٥ المستلم من القرض
-	(٣٠,٠٠٠)	١٥ المدفوع من القرض
(٤,٤٧٥)	(١٦,٥٤٥)	فوائد مدينة مدفوعة
٥٩٥,٥٢٥	(٤٦,٥٤٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
٢٠٦,٨٥١	(٢٥٣,٣٠٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٥٤٥,١٧٠	٢٦٨,٧٦٨	النقد وما في حكمه إيضاح كما في ٣١ كانون الأول
١,٧٥٢,٠٢١	١٥,٤٦٣	٨ النقد وما في حكمه كما في ٣١ آذار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

(١) معلومات عامة

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

إن الشركة مدرجة في سوق عمان المالي.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٦٤,٤٣٢٪ للبنك الأردني الكويتي ومركزها 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 وتملك الأموال المنقولة والغير المنقولة بما يحقق مصلحة الشركة.

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

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٢١.

(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 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية").

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

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

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ٣١ أيار ٢٠٢٠ على توصية مجلس الإدارة باندماج الشركة المتحدة للاستثمارات المالية مع الشركة العربية للاستثمارات المالية والشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية. إن إجراءات الاندماج تتضمن تشكيل لجنة لتقدير قيمة موجودات ومطلوبات الشركات المندمجة حيث سيتم عرض النتائج على الشركات الثلاثة ودراستها من قبل الإدارات التنفيذية ومجالس الإدارة للموافقة عليها. وسيتم بعدها التنسيب لعقد هيئة عامة غير عادية لعرض النتائج واخذ الموافقة النهائية لرفعها لوزير الصناعة والتجارة واخذ الموافقة على كل ما ورد واصدار كتاب الموافقة على عملية الاندماج. سيتم بعدها مراجعة هيئة الأوراق المالية لاطلاعها على نتائج تقييم اللجان وقرار وزارة الصناعة والتجارة وقرارات الهيئة العامة الغير عادية لأخذ الموافقة على عملية الاندماج على ضوء تعليمات هيئة الأوراق المالية وسيتم بعدها مخاطبة بورصة عمان ومركز ايداع الأوراق المالية لاتخاذ اجراءاتهم فيما يخص مساهمي الشركة المتحدة وحصص المساهمين الناتجة عن الاندماج. وعليه في رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة، تم إعداد القوائم المالية للشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل الشركة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢١:

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ إصلاح معدل الفائدة المعياري (IBOR) - المرحلة ٢

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والتي تتناول القضايا الناشئة أثناء إصلاح معدل الفائدة المعيارية بما في ذلك استبدال معدل معياري واحد بأخر بديل. نظرا للطبيعة السائدة للعقود القائمة على IBOR، يمكن أن تؤثر التعديلات على الشركات في جميع القطاعات. التعديلات سارية المفعول اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠٢١.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، تأجيل "عقود التأمين" للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - توجل هذه التعديلات تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمدة عامين ليكون في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وتغير التاريخ المثبت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بفيروس كورونا

نتيجة لوباء فيروس كورونا (COVID-19) تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك إجازات الدفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلا على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كورونا يعد تعديلا لعقد الإيجار حيث يمكن للمستأجرين اعتبار هذه الامتيازات على أنها لم تكن تعديلات على الإيجار.

لم يكن للتعديلات والتفسيرات أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(ب) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

لم تطبق الشركة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه

تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ أيار ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، بالإضافة إلى بعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، "مجموعات الأعمال": تحديث إشارة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إلى المفاهيم إطار عمل لإعداد التقارير المالية دون تغيير متطلبات المحاسبة لمجموعات الأعمال.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات": تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة": تحدد هذه التعديلات التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار"

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

لا تعتقد الإدارة بأن المعايير والتفسيرات اعلاه سيكون لها أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة عند سريانها أو تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢١ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة لمخاطر مالية مختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه المخاطر تأثير التقلبات في السوق (مخاطر تحويل العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفوائد ومخاطر تغيير أسعار الأسهم) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان. يركز برنامج إدارة المخاطر الإجمالية للشركة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للشركة إلى الحد الأدنى.

٢-٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد، أسعار العملات الأجنبية، أسعار الأسهم وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي.

أ. مخاطر العملات الأجنبية

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.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

ب. مخاطر أسعار الفوائد

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية. بناء على ذلك التحليل فإن الأثر الناتج عن زيادة أو تخفيض في نسبة الفائدة على ربح السنة بعد الضريبة يتمثل فيما يلي:

العملية	الزيادة في نسبة الفائدة	الأثر على الخسارة بعد الضريبة
	%	دينار
٣١ آذار ٢٠٢١ دينار أردني	١	(١٦,٦٧٦)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار أردني	١	(٥,٢٣٢)

هذا وفي حال حدوث تغير سلبي في المؤشر فإن الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

ج. مخاطر تغيير أسعار الأسهم

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

التغير في السعر	٣١ آذار ٢٠٢١ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار (مدققة)
الأثر على الأرباح والخسائر	١٩٤,٤٩٩	٢١٣,٠٨١

هذا وفي حال حدوث تغير سلبي في المؤشر فإن الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

٣-٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضا 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 والمتنبأ وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك.

٤-٣ مخاطر الائتمان

تنحصر الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في النقد لدى البنوك والذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى باستثناء المصاريف المدفوعة 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.

الجدول الآتي يبين النقد لدى البنوك والتصنيف الائتماني لها كما في ٣١ كانون الأول موزع كما يلي:

التصنيف	٣١ آذار ٢٠٢١ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار
البنك الأردني الكويتي	١,٢٠٢,٥٣٥	٢٨١,٤٥٥

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(٤) عقار مستملك لقاء ديون

فيما يلي ملخص الحركة على العقارات التي آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	الكلفة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	الرصيد في أول كانون الثاني إضافات خلال الفترة/ السنة الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٢,٦٤٣,٣٩٥	٣,٣٠٧,٠٠٦	
٦٦٣,٦١١	-	
٣,٣٠٧,٠٠٦	٣,٣٠٧,٠٠٦	

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ١ كانون الأول ٢٠١٩ بإستملاك عقار مقابل ديون. حيث قامت الشركة بتقييم هذا العقار من قبل عدة مخمنين عقاريين.

(٥) أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا المبلغ مجموع المبالغ المودعة من الشركة لدى هيئة الأوراق المالية. حيث يتم تحديد هذا المبلغ بناءً على حجم التداول في سوق الأوراق المالية.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	أمانات صندوق ضمان التسوية
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي التغير في القيمة العادلة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٤٥٦,١٤٠	٤,٢٧٩,٠٨٥	
(١٩٤,٥١٨)	(٣٨٩,١١١)	
٤,٢٦١,٦٢٢	٣,٨٨٩,٩٧٤	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(٧) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,١٧٢,٢٩٨	٢,٠٣٦,٦٧٥	ذمم عملاء الوساطة المالية
٧٧٨,١٥٣	٩٣٥,٤٩٠	ذمم عملاء الهامش
٢,٩٥٠,٤٥١	٢,٩٧٢,١٦٥	
(١,٦٠٦,١٧٤)	(١,٦٠٧,٦٠٦)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية وذمم الهامش
١,٣٤٤,٢٧٧	١,٣٦٤,٥٥٩	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 تتعدى 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 الإستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١,١٥٧,٢٩٢ دينار (٢٠٢٠: ٤٨٧,٠٠٠ دينار).
- إجمالي الممول من قبل الشركة بمبلغ ١٥٧,٥٠٩ دينار (٢٠٢٠: ١٧٣ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٩٩٩,٧٨٢ دينار (٢٠٢٠: ٤٦٨,٨٢٧ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٨٧٪ (٢٠٢٠: ٩٩٪).
- 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 ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٦٦,٦٨٣	٨٧٧,٣٩٥	ذمم عملاء الوساطة
١٣٣,٤٩٣	٤٠٢,٨٨٩	١ يوم - ٧ أيام
٢,٣٢٨	٦,٩٥١	٨ أيام - ٣٠ يوم
١٧	١,٠٩٥	٣١ أيام - ٦٠ يوم
٧٦٩,٧٧٧	٧٤٨,٣٤٥	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٢,١٧٢,٢٩٨	٢,٠٣٦,٦٧٥	أكثر من ٩٠ يوم
٧٧٨,١٥٣	٩٣٥,٤٩٠	ذمم عملاء الهامش
٢,٩٥٠,٤٥١	٢,٩٧٢,١٦٥	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

إن حركة مخصص خسائر إنتمائية متوقعة لزم عملاء الوساطة المالية وضم الهامش خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥٠٨,٩٨٨	١,٦٠٦,١٧٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٦٥,٤٤٨	١,٤٣٢	مخصص خلال الفترة / السنة
(٦٨,٢٦٢)	-	المردود من المخصص الفترة / السنة
١,٦٠٦,١٧٤	١,٦٠٧,٦٠٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧٥	٤٣٢	المرحلة الأولى
٤٧,٠٣٩	٨٠,١٦٧	المرحلة الثانية
١,٥٥٨,٦٦٠	١,٥٢٧,٠٠٧	المرحلة الثالثة
١,٦٠٦,١٧٤	١,٦٠٧,٦٠٦	

(٨) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٢٨	٥٣٥	نقد في الصندوق
٢٨١,٤٥٥	١,٢٠٢,٥٣٥	نقد لدى البنوك
٢٨١,٩٨٣	١,٢٠٣,٠٧٠	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٨١,٩٨٣	١,٢٠٣,٠٧٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(١٣,٢١٥)	(١,١٨٧,٦٠٧)	بنك دانن
٢٦٨,٧٦٨	١٥,٤٦٣	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(٩) رأس المال المصرح به والمدفوع

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

إن الشركة مملوكة بنسبة ٦٤,٤٣٢٪ من قبل البنك الأردني الكويتي.

(١٠) 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 ٣١ آذار ٢٠٢١، حيث يتم الاقتطاع في نهاية كل عام.

(١١) ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٨,٩٠٦	٥٨,٣٥٨
(١٩,١٠٣)	-
١٨,٥٥٥	(٤٨)
٥٨,٣٥٨	٥٨,٣١٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني
ضريبة الدخل المدفوعة
(الوفر) (المصروف) المستحق على نتائج الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
(١٨,٥٥٥)	٤٨
١٠٣,٥٨٤	١٠٨,٧٧٤
٨٥,٠٢٩	١٠٨,٨٢٢

الوفر (المصروف) المستحق على نتائج الفترة
موجودات ضريبة مؤجلة

توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨، وتم صدور قرار عن عام ٢٠١٥ بعدم الموافقة وتم استئناف القرار في المحكمة. تم صدور قرار الضريبة عن عام ٢٠١٥ بعدم الموافقة وتم استئناف القرار في المحكمة ولغاية الآن القضية منظورة أمام المحكمة المختصة. وقد قامت الشركة بتقديم الإقرار الذاتي لعام ٢٠١٩ في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد. وبإي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠.

تخضع الشركة لضريبة دخل بنسبة ٢٨٪ لعام ٢٠٢١ ولعام ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لسنة ٢٠١٨.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

نتجت الموجودات الضريبية المؤجلة مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد نهاية السنة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤٩,٧٢٩	٤٥٠,١٣٠	١,٦٠٧,٦٠٦	١,٤٣٢	-	١,٦٠٦,١٧٤
٦٠٤,٣٠١	٧١١,٢٣٣	٢,٥٤٠,١١٩	٣٨٩,١١١	(٧,٢١٢)	٢,١٥٨,٢٢٠
٨٢,٤٨١	٨٣,٩٢٢	٢٩٩,٧٢٢	٥,١٤٥	-	٢٩٤,٥٧٧
١,١٣٦,٥١١	١,٢٤٥,٢٨٥	٤,٤٤٧,٤٤٧	٣٩٥,٦٨٨	(٧,٢١٢)	٤,٠٥٨,٩٧١

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل
مخصص خدمة موظفين

إن الحركة على حساب موجودات الضريبة المؤجلة هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	الرصيد بداية الفترة / السنة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	المضاف خلال الفترة / السنة
١,٠٥٦,٦٩٥	١,١٣٦,٥١٣	(المحزر) خلال الفترة / السنة
٨٨,٧٢٢	١١٠,٧٩١	الرصيد نهاية الفترة / السنة
(٨,٩٠٦)	(٢,٠١٩)	
١,١٣٦,٥١١	١,٢٤٥,٢٨٥	

(١٢) مصاريف أخرى

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	تتقلات و بدل حضور جلسات
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	رسوم اشتراكات
١١,٣١٥	١٤,٠٩١	مصاريف صيانة
٤,٩٩٢	٥,٢٨٤	عمولة طوابع وكفالات
٣,٩٩٥	٤,١٨٠	بريد وهاتف وانترنت
٢,٥٦٢	٢,٥٣٢	مصاريف ورسوم بنكية
١,١٤٩	٢,٣٠١	أتعاب مهنية
١,٣١٢	٢,١٣١	مصاريف سيارات
٩,٣٢٠	٢,٠٧٠	رسوم ورخص الوساطة المالية
١,٨٤٠	٦٢٩	مصاريف ضيافة
١,١٦٥	٥٧٤	دعاية وإعلان
٤٢٧	١١٤	مياه وكهرباء وتدفئة
١٥٠	١١٠	قرطاسية
٦٨٨	٨٦	مصاريف نظافة
٢٦٨	٥٧	مصاريف التقرير السنوي
٤٨١	٤٣	بدل تنقلات
١,٠٤٤	-	مصاريف إندماج
٨٨٠	-	أخرى
١٤,٥٠٠	-	
٥,١٦٠	٢,٢٣٣	
٦١,٢٤٨	٣٦,٤٣٥	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(١٣) حصة السهم من خسارة الفترة

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
(٢٥٦,٠٠٦)	(٢٨٠,٥١٨)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٠٣٢)	(٠,٠٣٥)

خسارة الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
حصة السهم الأساسية من خسارة الفترة

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

(١٤) 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 المالي.

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
٢,٨٨٩,٩٧٢	١,٠٠٠,٠٠٢	-	٣,٨٨٩,٩٧٤

(غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
٢,٠٦٣,٤٩٨	٢,١٩٨,١٢٤	-	٤,٢٦١,٦٢٢

(مدققة)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

(١٥) 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 و التشغيلية.

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 ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٨١,٤٥٥	١,١٢٤,١٤٥
٢٦,٦٨٧	١٨٦,٥١٨

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
حسابات لدى البنوك (إيضاح ٨)
الإدارة التنفيذية العليا

٥١٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠
١٣,٢١٥	١,١٨٧,٦٠٧
٣٤,٨٣٤	٩٣٥

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
قرض من شركة إيجارة للتأجير التمويلي (شركة شقيقة)*
بنك دائن لدى البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

*قامت الشركة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠ بتوقيع إتفاقية قرض بقيمة ٦٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة يبلغ ٩,٢٥٪ بسدد هذا القرض بموجب ٢٠ دفعة بحيث تستحق الدفعة الأولى بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٠.

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٦,١٢٩	٢,١٢٤
١٢,٨٦٧	١,٦٧٢
٤,١٤٦	١١,٦٢٦
٤٣,١٤٢	١٥,٤٢٢

إيرادات من جهات ذات علاقة
البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)
أعضاء مجلس الإدارة
الإدارة العليا

٥,٧٨٧	١٠,٩٧٦
١٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠
٣٧,٨١٤	٣٧,٨٩٨
٥٣,٦٠١	٦٢,٦٢٤

مصاريف مدفوعة لجهات ذات علاقة
البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)
أعضاء مجلس الإدارة
الإدارة العليا

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٣٧,٥١٤ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٣١ آذار ٢٠٢٠: ٣٧,٥١٣ دينار).

(١٦) الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم) بقيمة ٧٧٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٩٠١,٠٠٠ دينار).

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في تاريخ هذه القوائم المالية.

(١٧) فيروس كورونا المستجد (COVID-19) والخسائر الائتمانية المتوقعة

تم تأكيد ظهور وتفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-19) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي أثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات.

تواصل الشركة تقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم السداد للمقرضين، مع الأخذ بعين الاعتبار السبب الرئيسي للصعوبة المالية التي يواجهها المقرض لتحديد ما إذا كان السبب مؤقتاً نتيجة فيروس كورونا المستجد (COVID-19) أو لمدة أطول نتيجة لوضع المقرض المالي.

في هذه المرحلة، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين الشركة من التفريق بين الصعوبات المالية قصيرة الأجل المرتبطة بفيروس كورونا المستجد (COVID-19) عن تلك المرتبطة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للعملاء على مدى عمر الاداة المالية. يتوافق هذا النهج مع توقعات البنك المركزي الأردني كما هو مشار إليه في تعميمه (رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠) والذي لم يعتبر الترتيبات المتعلقة بالقطاعات المتأثرة خلال هذه الفترة بمثابة إعادة جدولة أو إعادة هيكلة للتسهيلات الائتمانية خلال الفترة وذلك لغرض تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي لم يتم اعتبار هذه التأجيلات تعديلاً لشروط العقد.

معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة، والنتيجة من تقدير تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID-19) على مؤشرات الاقتصاد الكلي إلى مستويات عالية جداً من عدم التيقن، حيث لا يتوفر حالياً سوى معلومات محدودة عن النظرة المستقبلية الخاصة بهذه التغييرات

تم أخذ عددا من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار عند دراسة أثر الوباء، منها:

- مبادرات البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض
- تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد
- المبادرات الحكومية ومؤسسة الضمان الاجتماعي
- تخفيض أسعار الفوائد
- تعزيز البنك المركزي الأردني لسيولة البنك (منها تخفيض نسبة الاحتياطيات النقدية)

قامت الشركة بتبني مخرجات وتقديرات نظام (Moody's) العالمي المعدلة حديثاً بالأثر جانحة كورونا بما يتعلق بتقديرات ومؤشرات الاقتصاد الكلي والنظرة المستقبلية وتطبيقها على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .

إن تأثير مثل هذه الظروف الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وسوف تواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم، وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم التيقن وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة، تتوقع الإدارة وضوحاً أكبر لأثر فيروس كورونا المستجد على نتائج أعمال الشركة وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والأثر على السيولة.