

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٢

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٢

الصفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
١٩ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) (لاحقاً "الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة تتمثل في القيام بإستفسارات 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 نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"



حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ نيسان ٢٠٢٢

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
			ممتلكات ومعدات
٣٣٩,٧٩٧	٣٣٦,٩٨٥		موجودات غير ملموسة
٥١	-		عقار مستملكة لقاء ديون
٣,٣٩٤,٠٨٦	٣,٤٠٢,٣٦٤	٤	أمانات صندوق ضمان التسوية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٢٥,٤٠٩	١,٠٢٥,٣٥٢		
٤,٧٨٤,٣٤٣	٤,٧٨٩,٧٠١		
			موجودات متداولة
٣,٤٢٢,٧٣٣	٣,٣٠٧,٠٥٦	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٢٩	٤٤٩,٩٢٥	١٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٧١٩,٩٩٢	١,٩٥٨,٥٠٤	٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٢٠٩,٨٧٣	٣٤٧,٢٢٤		أرصدة مدينة أخرى
٥٦,٤٧٤	٧٠٤,١٥٤	٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٤١٠,٥٠١	٦,٧٦٦,٨٦٣		
١٠,١٩٤,٨٤٤	١١,٥٥٦,٥٦٤		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٦٩٠,٦٥٨	١,٦٩٠,٦٥٨	٩	إحتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		إحتياطي إختياري
(٣٥,٥٠٥)	(٣٥,٥٠٥)		إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
(٢,١٢٥,٠٥١)	(٢,٣١٠,٦٥٦)		خسائر متراكمة
٧,٥٧٠,٩٧٥	٧,٣٨٥,٣٧٠		صافي حقوق المساهمين
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٢٧٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	١٤	قرض طويل الأجل
١٣٠,١٩٢	١٣٤,٧٢٧		مخصص نهاية خدمة الموظفين
٤٠٠,١٩٢	٣٧٤,٧٢٧		
			مطلوبات متداولة
١٢٠,٠٠٠	١٣٨,٣٣٣	١٤	الجزء المتداول من قرض طويل الأجل
٧٥٧,٣٣٠	٢,٤٧٩,٢٠٠	١٤	بنك دائن
١٨٣,٣٩٢	١٢٢,٦٩٥	١٤	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٦٦٨,٨٣٤	٥٣٥,٠١٥		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٤٣٥,٩١٦	٤٦٣,٠٦٦		أرصدة دائنة أخرى
٥٨,٢٠٥	٥٨,١٥٨	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٢٢٣,٦٧٧	٣,٧٩٦,٤٦٧		
٢,٢٢٣,٨٦٩	٤,١٧١,١٩٤		مجموع المطلوبات
١٠,١٩٤,٨٤٤	١١,٥٥٦,٥٦٤		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الإيرادات		
١٣٨,٩٣١	١٣٠,٢١٤	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
(٣٨٩,١١١)	(١١٢,٣٢٧)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٥٤)	(١,٠٣٠)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,١٣٠	٢٦,١٣٠	إيراد إيجار
١,٥٨٤	١٨,٢٩٠	إيرادات فوائد
٤٥	١,٤٧٣	إيرادات أخرى
(٢٢٢,٥٧٥)	٦٢,٧٥٠	صافي الإيرادات
المصاريف		
(١٠٨,٣١٥)	(١٣٠,٢٨١)	نفقات موظفين
(٣٦,٤٣٥)	(٧١,٥٧٩)	١١ مصاريف أخرى
(١,٤٣٢)	-	٧ خسائر إنتمانية متوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وذمم الهامش
(٤,٠٣٨)	(٤,٥٢٨)	إستهلاكات وإطفاءات
(١٦,٥٤٥)	(٤١,٩٥٨)	مصاريف فوائد
(١٦٦,٧٦٥)	(٢٤٨,٣٤٦)	مجموع المصاريف
(٣٨٩,٣٤٠)	(١٨٥,٥٩٦)	خسارة الفترة قبل الضريبة
١٠٨,٨٢٢	(٩)	١٠ (مخصص) الوفر الضريبي للفترة
(٢٨٠,٥١٨)	(١٨٥,٦٠٥)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٠٣٥)	(٠,٠٢٣)	١٢ حصة السهم من خسارة الفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

صافي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي	إحتياطي اختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة) ٢٠٢٢					
٧,٥٧٠,٩٧٥	(٢,١٢٥,٠٥١)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٩٠,٦٥٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
(١٨٥,٦٠٥)	(١٨٥,٦٠٥)	-	-	-	-
٧,٣٨٥,٣٧٠	(٢,٣١٠,٦٥٦)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٩٠,٦٥٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
(غير مدققة) ٢٠٢١					
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

الرصيد كما في
أول كانون الثاني ٢٠٢٢
مجموع الخسارة الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

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

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
(٣٨٩,٣٤٠)	(١٨٥,٥٩٦)	خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
٤,٠٣٨	٤,٥٢٨	استهلاكات وإطفاءات
(١,٤٣٢)	-	خسائر إئتمانية متوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية و ذمم الهامش
٣٨٩,١١١	١١٢,٣٢٧	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥٤	١,٠٣٠	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,١٤٥	٤,٥٣٥	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
(١,٥٨٤)	(١٨,٢٩٠)	إيرادات فوائد
١٦,٥٤٥	٤١,٩٥٨	مصاريف فوائد
		التغير في بنود رأس المال العامل
-	(٨,٢٧٨)	إضافات على عقار مستملكة لقاء ديون
(١٧,٦١٧)	٢,٣٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٨,٨٥٠)	(٢٣٨,٥١٢)	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
(١٩,٤٤٤)	(١٣٧,٣٥١)	أرصدة مدينة أخرى
(١٥٩,٨٣١)	(٤٤٨,٤٩٦)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٣٣,٨٩٩)	(٦٠,٦٩٧)	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(٤٩,٥٢٥)	(١٣٣,٨١٩)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٦٨,١٨٥	٢٧,١٥٠	أرصدة دائنة أخرى
(٢٠٨,٣٤٤)	(١,٠٣٧,١٩١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
-	(١,٦٦٤)	شراء ممتلكات و معدات
١,٥٨٤	١٨,٢٩٠	المتحصل من الفوائد الدائنة
١,٥٨٤	١٦,٦٢٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣٠,٠٠٠)	(١١,٦٦٧)	المسدد من القرض
(١٦,٥٤٥)	(٤١,٩٥٨)	فوائد مدينة مدفوعة
(٤٦,٥٤٥)	(٥٣,٦٢٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٥٣,٣٠٥)	(١,٠٧٤,١٩٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٦٨,٧٦٨	(٧٠٠,٨٥٦)	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول
١٥,٤٦٣	(١,٧٧٥,٠٤٦)	النقد وما في حكمه كما في ٣١ آذار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 ٩٧,٣٣٪ للبنك الأردني الكويتي ومركزها الرئيسي في عمان منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب. ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة المتحدة مع القوائم المالية للبنك الأردني الكويتي.

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 ٢٤ نيسان ٢٠٢٢.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية") المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

يتم إظهار وتصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والإيضاحات التفصيلية الخاصة ببعض منها، مثل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة والخسائر الائتمانية المتوقعة والأرصدة مقيدة السحب و الموجودات المستملكة لقاء ديون ومستويات القيمة العادلة والتصنيف القطاعي والإيضاحات الخاصة بالمخاطر و غيرها، وفقاً لمطالبات البنك المركزي الأردني وتعليماته والنماذج الاسترشادية الصادرة عنه والتي قد لا تشمل جميع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية كتلك الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٧) و (٩) و (١٣).

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (١٣/٢٠١٨) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقا لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

(أ) تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

(ب) عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٤٧/٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية وإحتساب مخصص التدني رقم (٤٧/٢٠٠٩) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

(أ) تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:
وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

- ١) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
- ٢) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠٪) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
- ٣) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠٪).

(ب) تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

- ١) مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
- ٢) موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
- ٣) وجود مصادر جيدة للسداد.
- ٤) حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد.
- ٥) إدارة كفوة للعمليات.

(ج) تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (١,٥٪ - ١٥٪):

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

- ١) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها.
- ٢) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠٪) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
- ٣) التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
- ٤) التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
- ٥) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ إنتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تجد.

هذا بالإضافة إلى شروط أخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

(د) التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- ١) مضى على إستحقاقها أو إستحقاق أحد أقساطها أو عدم إنتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة المخصص للسنة الأولى
التسهيلات الائتمانية دون المستوى	من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم	٢٥٪
التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها	من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم	٥٠٪
التسهيلات الائتمانية الهالكة	من (٣٦٠) يوم فأكثر	١٠٠٪

- (٢) الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠٪) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر.
- (٣) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ إنتهاء سريانها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.
- (٤) التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- (٥) التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- (٦) الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.
- (٧) قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.

يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقا لتعليمات (٤٧/٢٠٠٩) لهذه الفئة من التسهيلات وفقا للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم إستكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة (٢٥٪) وعلى مدار أربعة سنوات.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقا لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقا.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٢:

تسري على
الفترات السنوية
التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

أول كانون الثاني
٢٠٢٢

- **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. بدلا 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.

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة
الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار
المحاسبة الدولي رقم ١٢ أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف
بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من
الفروقات المؤجلة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة. ستطبق عادة على المعاملات مثل
عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات
ضريبية مؤجلة إضافية.

بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته التابعة أو مشروع مشترك - تعديلات على
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ أول كانون الثاني ٢٠٢٢

أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم ١٠ للبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في
الشركات التابعة والمشاريع المشتركة.

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته
التابعة أو المشاريع المشتركة. وهي تؤكد أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول
غير النقدية المباعة أو المساهمة في شركة تابعة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطا تجاريا"
(على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال").

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، اعتمادا 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 أيضا ما
يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

- 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 ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١، "الزراعة" والأمثلة
التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار"

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق المجموعة 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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات أول كانون الثاني ٢٠٢٣ -
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.

من الممكن أن تؤثر هذه التعديلات على تصنيف المطلوبات المالية، وخاصة بالنسبة للمنشآت التي نظرت سابقاً في نوايا الإدارة لتحديد التصنيف وبالنسبة لبعض المطلوبات التي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية حيث يجب تطبيقها بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات العادية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ أيار ٢٠١٧، أنهى أول كانون الثاني ٢٠٢٣ 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.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وممارسة أول كانون الثاني ٢٠٢٣
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية البيان ٢

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطلب من الشركات الإفصاح عن سياساتهم الجوهرية بدلا من سياساتهم المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات المقصود في " السياسة المحاسبية الجوهرية" وكيفية تحديد متى

تعد السياسة المحاسبية جوهرية. كما توضح أنه لا يلزم الكشف عن السياسات المحاسبية غير الجوهرية. وإذا تم الكشف عنها يجب ألا تحجب السياسات المحاسبية الجوهرية.

لدمج هذا التعديل ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضا بتعديل بيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢/إصدار/حكام جوهرية لتقديم إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية لإفصاحات السياسات المحاسبية.

تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية و الأخطاء" توضح التعديلات كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. التمييز هو مهم ، لأنه يتم معالجة التغييرات في التقديرات المحاسبية بأثر مستقبلي للمعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى ، بينما التغييرات في السياسات المحاسبية يتم معالجتها بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

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

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة عند تطبيقها.

(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. ان 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. 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 ٢٠٢٢	١	(٢٨,٥٧٥)
دينار أردني		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١	(١١,٤٧٣)
دينار أردني		

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 ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار (مدققة)
الأثر على الأرباح و الخسائر	١٦٥,٣٥٣	١٧١,١٣٧
%		

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

تتخصص 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	التصنيف
دينار	دينار	
١٧١,١٣٧	٦٧٤,٠٠٣	B+

البنك الأردني الكويتي

(٤) عقار مستملكة لقاء ديون

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٣,٣٠٧,٠٠٦	٣,٣٩٤,٠٨٦
٨٧,٠٨٠	٨,٢٧٨
٣,٣٩٤,٠٨٦	٣,٤٠٢,٣٦٤

الكلفة

الرصيد في أول كانون الثاني
إضافات خلال الفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٣,٨١٧,٥٦٢	٣,٤١٩,٣٨٣
(٣٩٤,٨٢٩)	(١١٢,٣٢٧)
٣,٤٢٢,٧٣٣	٣,٣٠٧,٠٥٦

أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي
التغير في القيمة العادلة

(٦) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٠٠٤,٢٩١	١,٧٨٣,٠٤١	ذمم عملاء الوساطة المالية
١,١٦٤,١٧٦	١,٦٢٣,٩٣٨	ذمم عملاء الهامش
٦٨,١٥٠	٦٨,١٥٠	ذمم الشركة الادارية
٣,٢٣٦,٦١٧	٣,٤٧٥,١٢٩	
(١,٤٤٨,٩٧٥)	(١,٤٤٨,٩٧٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية وذمم الهامش
(٦٧,٦٥٠)	(٦٧,٦٥٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية
١,٧١٩,٩٩٢	١,٩٥٨,٥٠٤	

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات للعملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وحسب الفائدة المتفق عليها وبضمانة الإستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢,٤٥٦,٩٣٤ دينار (٢٠٢١: ١,١٥٧,٢٩٢ دينار).
- إجمالي الممول من قبل الشركة بمبلغ ١,٢٩٥,٨٨٢ دينار (٢٠٢١: ١٥٧,٥٠٩ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ١,٢٢٣,٧٧٨ دينار (٢٠٢١: ٩٩٩,٧٨٢ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥٠٪ (٢٠٢١: ٨٧٪).
- 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 ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٩٥,١٧٨	١,٠٦٩,٤٥٦	ذمم عملاء الوساطة
٩٥٥,٨٥٠	١٣٣,٤٦٣	١ يوم - ٧ ايام
١٦,٩٩٦	١٦,٨٣٦	٨ ايام - ٣٠ يوم
٥٣٠	١٧,٥١١	٣١ ايام - ٦٠ يوم
١,٠٣٥	٥١,٦٣٠	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٥٣٤,٧٠٢	٤٩٤,١٤٥	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٢,٠٠٤,٢٩١	١,٧٨٣,٠٤١	أكثر من ١٢٠ يوم
١,١٦٤,١٧٦	١,٦٢٣,٩٣٨	ذمم عملاء الهامش
٦٨,١٥٠	٦٨,١٥٠	ذمم الشركة الادارية
٣,٢٣٦,٦١٧	٣,٤٧٥,١٢٩	

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢

إن حركة مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية وذمم الهامش خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٦٠٦,١٧٤	١,٥١٦,٦٢٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٨,٢٥٥	-	مخصص الشركة الادارية
(١٥١,٠٣٠)	-	شطب ديون*
(٦,٧٧٤)	-	المردود من المخصص الفترة / السنة
١,٥١٦,٦٢٥	١,٥١٦,٦٢٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	-	المرحلة الأولى
٧٥,٦٨٤	١١٤,٩٤٦	المرحلة الثانية
١,٤٤٠,٩٤١	١,٤٠١,٦٧٩	المرحلة الثالثة
١,٥١٦,٦٢٥	١,٥١٦,٦٢٥	

(٧) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٠٣	٣٠,١٥١	نقد في الصندوق
٥٦,١٧١	٦٧٤,٠٠٣	نقد لدى البنوك
٥٦,٤٧٤	٧٠٤,١٥٤	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٦,٤٧٤	٧٠٤,١٥٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(٧٥٧,٣٣٠)	(٢,٤٧٩,٢٠٠)	بنك دائن
(٧٠٠,٨٥٦)	(١,٧٧٥,٠٤٦)	

(٨) 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 ٩٧,٣٣٪ من قبل البنك الأردني الكويتي.

(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 ٣١ آذار ٢٠٢٢، حيث يتم الإقتطاع في نهاية كل عام.

(١٠) ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٨,٣٥٨	٥٨,٢٠٥
-	(٤٨)
(١٥٣)	-
٥٨,٢٠٥	٥٨,١٥٨

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 ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	٤٨
(١٢٥,٥٨٨)	(٥٧)
(١٢٥,٥٨٨)	(٩)

ضريبة الدخل المدفوعة
موجودات ضريبة مؤجلة

توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨، وقد تم تسليم اقرار ضريبة الدخل للسنتين الماليتين ٢٠١٩ + ٢٠٢٠ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة القانونية وهي قيد المناقشة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية الان وقد قامت الشركة بتقديم الاقرار الذاتي لعام ٢٠٢١ في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد وبرائي الادارة والمستشار الضريبي للشركة فانه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

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 الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢

(١١) مصاريف أخرى

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤,٠٩١	١٧,٥٠٠	تنقلات و بدل حضور جلسات
٥,٢٨٤	٩,٥٨٠	رسوم إشتراكات
٢,١٣١	٦,٦٨٥	مصاريف ورسوم بنكية
٢,٠٧٠	٦,٢٢٢	أتعاب مهنية
٥٧٤	٥,٠٨٧	رسوم ورخص الوساطة المالية
٢,٣٠١	١,٦٢٦	بريد وهاتف وانترنت
٦٢٩	٦٣٣	مصاريف سيارات
٥٧	٤٥٩	قرطاسية
٨٦	٢٩٧	مياه وكهرباء وتدفئة
١١٤	١٥٩	مصاريف ضيافة
١١٠	٦٠	دعاية وإعلان
٤٣	٥٤	مصاريف نظافة
٤,١٨٠	-	مصاريف صيانة
٢,٥٣٢	-	عمولة طوابع وكفالات
٢,٢٣٣	٢٣,٢١٧	أخرى
٣٦,٤٣٥	٧١,٥٧٩	

(١٢) حصة السهم من خسارة الفترة

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٢٨٠,٥١٨)	(١٨٥,٦٠٥)	خسارة الفترة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
(٠,٠٣٥)	(٠,٠٢٣)	حصة السهم الأساسية من خسارة الفترة

إن حصة السهم الأساسية من خسارة 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 استنادا 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.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
(غير مدققة) ٣١ آذار ٢٠٢٢			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٣,٣٠٧,٠٥٦	-	-	٣,٣٠٧,٠٥٦
المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
(مدققة) ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٣,٤٢٢,٧٤٣	-	-	٣,٤٢٢,٧٤٣

(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 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 ٢٠٢١ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ دينار (غير مدققة)
٥٥,١١٥	٦٧٤,٠٠٣
١,٤٢٩	-
-	٤٤٩,٩٢٥
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	
الحسابات الجارية لدى البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)	
الإدارة التنفيذية العليا	
أعضاء مجلس الإدارة	
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة	
قرض من شركة إيجارة للتأجير التمويلي (شركة شقيقة)*	
بنك دائن لدى البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)*	
أعضاء مجلس الإدارة	
ذمة دائنة / البنك الأردني الكويتي – الشركة الأم	
٣٩٠,٠٠٠	٣٧٨,٣٣٣
٧٥٧,٣٣٠	٢٤,٠٨٢
٩٤,٠٨٤	٣٠,٨٩٠
٨٩,٣٠٨	٩١,٨٠٥

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

قروض بنكية

حصلت الشركة على قروض من بنوك محلية بسقوف بلغ مجموعها ٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني)، وقد بلغ الجزء المستغل من هذه القروض مبلغ ٢,٤٧٩,٢٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٧٥٧,٣٣٠ دينار أردني).

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,١٢٤	٣,٧٠٦	إيرادات من جهات ذات علاقة
١,٦٧٢	١١,١٤٩	البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)
١١,٦٢٦	-	أعضاء مجلس الإدارة
١٥,٤٢٢	١٤,٨٥٥	الإدارة العليا
١٠,٩٧٦	١٨,٧٨٤	مصاريف مدفوعة لجهات ذات علاقة
١٣,٧٥٠	١٧,٥٠٠	البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)
٣٧,٨٩٨	٥٣,٤٠٢	أعضاء مجلس الإدارة
٦٢,٦٢٤	٨٩,٦٨٦	الإدارة العليا

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٥٣,٤٠٢ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٣١ آذار ٢٠٢١: ٣٧,٥١٤ دينار).

(١٥) 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 ١,١٥٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٧٧٦,٠٠٠ دينار).