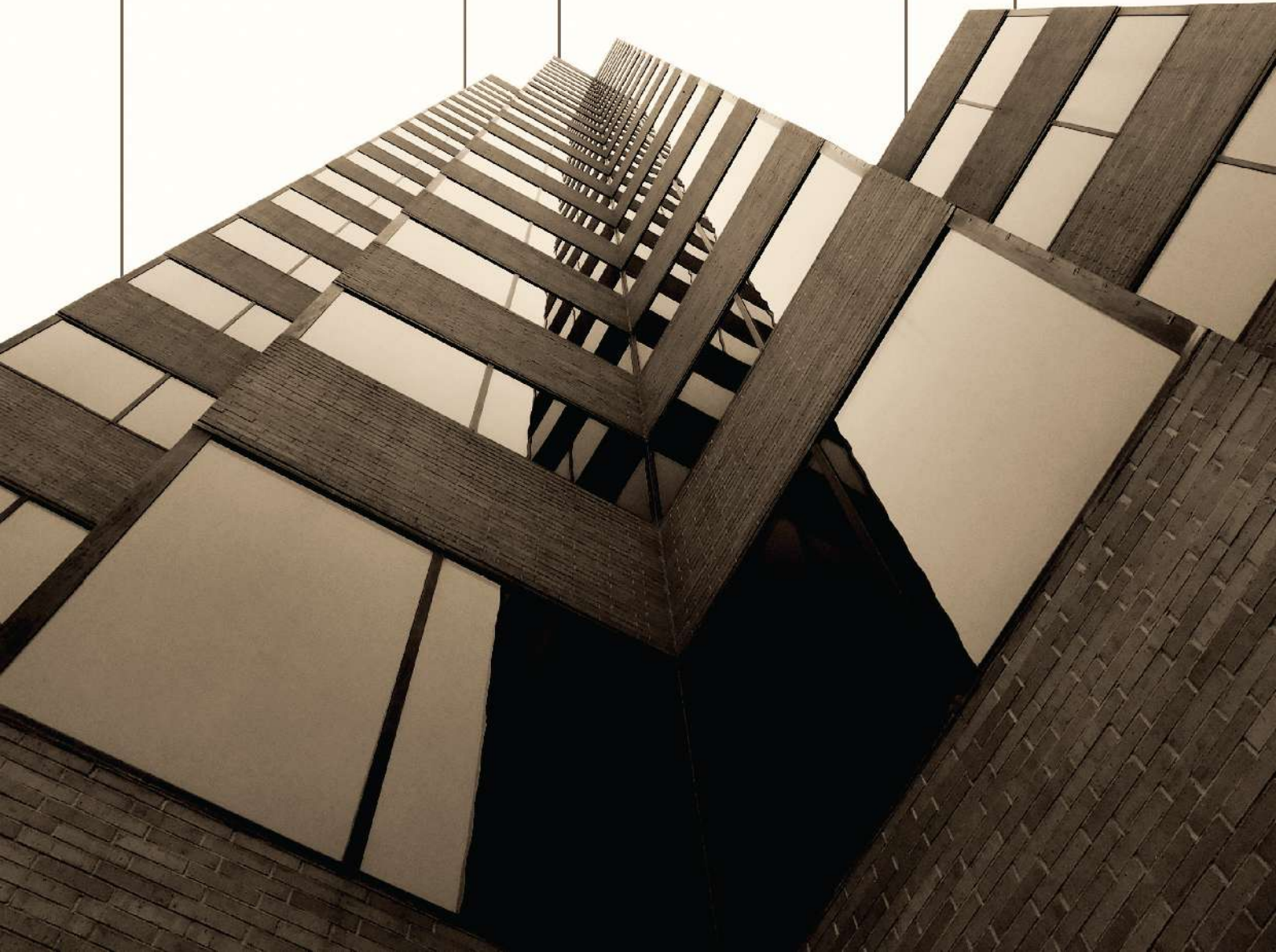


ANNUAL REPORT 2023





التقرير السنوي الثامن والعشرون لمجلس الإدارة وتقرير الحوكمة

للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

المقدم

للهيئة العامة لمساهمي الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
في اجتماعها الثامن والعشرون



**حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم**



**حضرة صاحب السمو
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني
ولي العهد**

| | |
|---|--|
| 1 | كلمة رئيس مجلس الإدارة. |
| 2 | تقرير مجلس الإدارة ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية. |
| 3 | الإقرارات. |
| 4 | تقرير الحوكمة. |
| 5 | تقرير مدققي الحسابات. |
| 6 | البيانات المالية السنوية. |

| | |
|--|------------------------|
| السيد هيثم سميح بدر الدين البطيخي ممثل البنك الأردني الكويتي | رئيس مجلس الإدارة |
| السيد خالد محمد وليد توفيق زكريا ممثل البنك الأردني الكويتي | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| السيد هاني عبدالرحمن مصطفى العلي ممثل البنك الأردني الكويتي | |
| السيد لؤي صالح محمود جربوع ممثل البنك الاستثماري | |
| السيد عون عبدالكريم الكباريتي ممثل شركة KUWAIT WEALTH HOLDING | اعضاء مجلس الادارة |
| السيد مصطفى جمال شريف هزاع ممثل شركة مطاحن المحطة الجديدة | |
| السيد ناصر محمد عبد الغني العميد | |
| السيد زيد فريد عبده ناصيف | المدير العام |
| برايس وتر هاوس كوبرز | مدققو الحسابات |

حضرات المساهمين الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بدايةً، أود أن أرحب بكم في الاجتماع الثامن والعشرون لهيئتكم العامة وأن أتوجه بإسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة وكافة موظفي الشركة بجزيل الشكر لحضوركم.

أما بعد، تمكنت شركتكم من استكمال إجراءات الاستحواذ على شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن خلال النصف الثاني من العام الماضي، وهي بطور استكمال عملية الاندماج بين شركتنا وكل من الشركة العربية للاستثمارات المالية وشركة الموارد للوساطة المالية وشركة المجموعة المالية هيرميس الأردن .

وعليه فقد تمكنت شركتكم وشركاتها التابعة من تحقيق حجم تداول بلغ (237,341,638) مليون دينار أردني خلال العام الماضي، وهو ما يمثل حوالي (7.846)% من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان، واحتلت المجموعة بذلك المركز (2) من حيث حجم التداول.

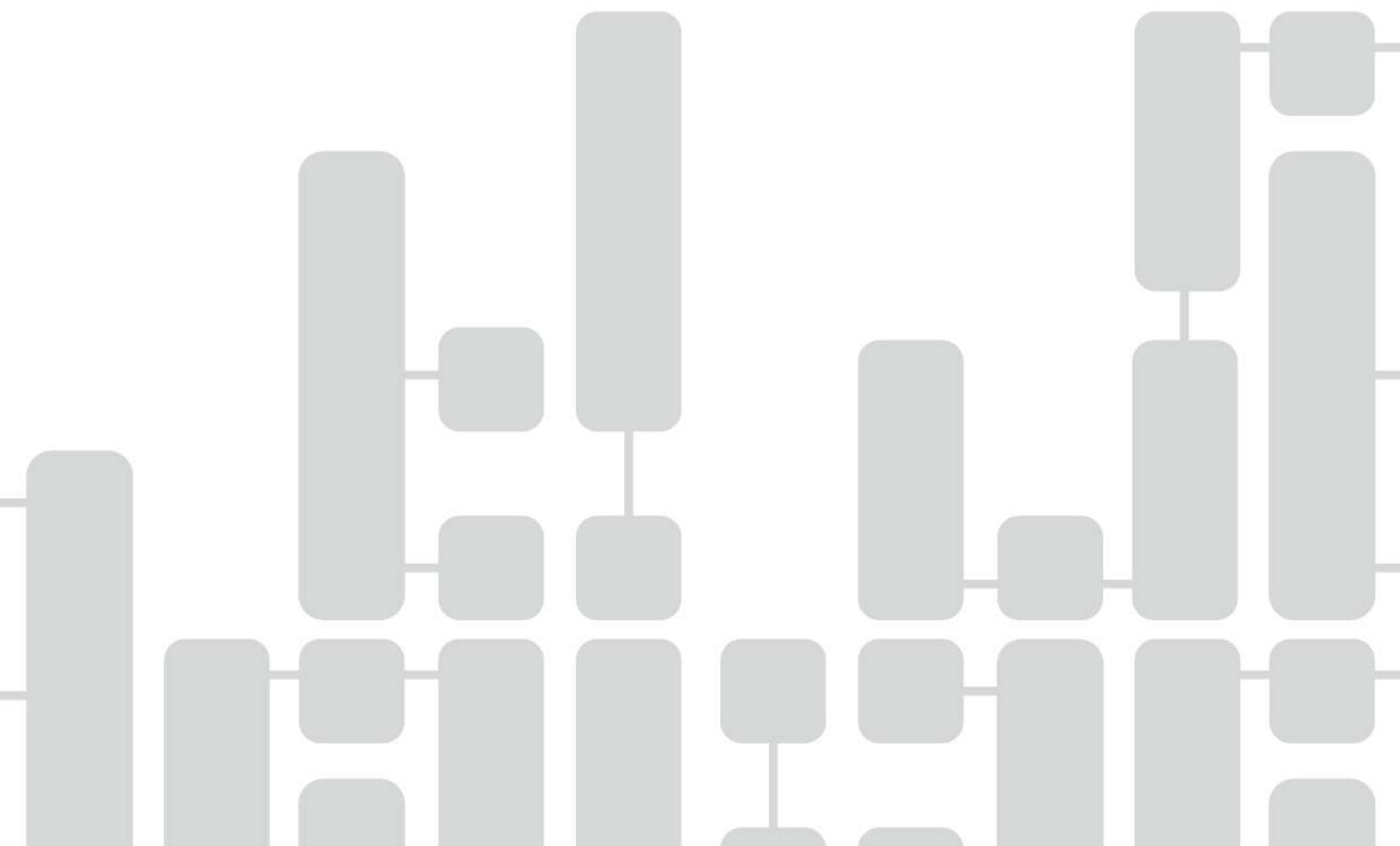
وتسعى الإدارة التنفيذية الى تعزيز الإيرادات بشكل جاد مع الحفاظ على مستوى النفقات من خلال فتح باب الاستثمار في الأسواق العربية والأجنبية من جهة، وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة من قبل الشركة بشكل ممنهج من جهة أخرى، متمنين لهم ولكافة كوادر الشركة التوفيق، آمليين بأن تأتي نتائج هذا العام في سياق هذه التوقعات.

في الختام، ننسب لهيئتكم الموقرة الموافقة على البيانات المالية وإقرارها للعام 2023 متمنين لكم موفور الصحة والعافية.

رئيس مجلس الإدارة

هيثم سميح بدر الدين البطيخي

تقرير مجلس الإدارة ومتطلبات الافصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية



تقرير مجلس الادارة ومتطلبات الافصاح

الصادرة عن هيئة الأوراق المالية

أولاً: وصف لأنشطة الشركة الرئيسية واماكنها الجغرافية وحجم الاستثمار الرأسمالي وعدد الموظفين.

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة في العام 1980 كشركة مساهمة خاصة برأسمال مقداره مائة وخمسون الف دينار لممارسة اعمال الوساطة المالية في بورصة عمان.

وفي العام 1995 تحولت الى شركة مساهمة عامة مسجلة في وزارة الصناعة والتجارة تحت سجل تجاري رقم 297 برأسمال وقدرة مليون وخمسمائة الف دينار اردني تم رفعه الى مليوني دينار عام 1997 وعلى ضوء النتائج الممتازة التي حققتها الشركة عام 2005 تم رفع راس المال الى خمسة ملايين دينار اردني عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بواقع سهم ونصف لكل سهم، كما تم رفع رأس المال إلى ثمانية ملايين دينار أردني من خلال توزيع 60% أسهم مجانية عام 2010.

وفي اجتماع الهيئة العامة الغير عادي للشركة بتاريخ 28-4-2022 تمت موافقة الهيئة العامة غير العادية بالإجماع على زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب ليصبح عشرة ملايين دينار وذلك عن طريق اكتتاب خاص لغير المساهمين، وتخصيص كامل مبلغ الزيادة في رأسمال الشركة والبالغ (2,000,000) دينار/سهم للسادة شركة البنك الاستثماري المساهمة العامة المحدودة.

هذا وتعمل الشركة في قطاع الخدمات وتقدم خدمات الوساطة المالية والاستشارات كما حصلت من هيئة الأوراق المالية على ترخيص للعمل كمدير استثمار وامين استثمار ومدير اصدار وامين اصدار وعلى ترخيص للعمل بالتمويل على الهامش والحفظ الأمين .

ويقع مقر الشركة الرئيسي والوحيد في عمان منطقة الشميساني/ شارع عبد العزيز الثعالبي ولا يوجد لها اي فروع اخرى في داخل أو خارج المملكة الأردنية الهاشمية وقد بلغ عدد الموظفين في الشركة أربعة عشر موظف مؤهلين على النحو التالي :-

| المؤهل العلمي | عدد الموظفين |
|----------------|--------------|
| ماجستير | 1 |
| بكالوريوس | 10 |
| دبلوم | 1 |
| ثانوية عامة | 2 |
| المجموع | 14 |

علما ان الشركة تملك ما نسبته 100% من الشركات التابعة التالية :

- الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية، ويقع مقرها في عمان العبدلي ويبلغ عدد موظفيها (1)
- الموارد للوساطة المالية ، ويقع مقرها في عمان - الشميساني ويبلغ عدد موظفيها (6) موظفين
- العربية للاستثمارات المالية ويقع مقرها في عمان-الشميساني ويبلغ عدد موظفيها (9) موظفين
- شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن ويقع مقرها في عمان-الشميساني ويبلغ عدد موظفيها (12) موظفين

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي 15,964,134 دينار أردني (مجموع رأس المال العامل مضاف إليه الموجودات الثابتة) في الوقت الذي بلغت فيه موجودات الشركة الثابتة 1,166,071 دينار أردني وبلغ رأس المال العامل 14,798,063 دينار أردني.

ثانياً: وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها.

- الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية: هي شركة مساهمة خاصة محدودة تعمل في قطاع الخدمات و يبلغ رأسمالها (530,000) دينار اردني وتمتلك الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ما نسبته 100% من رأسمالها ، ويقع مقرها في عمان - العبدلي كما يبلغ عدد موظفيها (1) ولا يوجد اية فروع للشركة او مشاريع مملوكة .
- شركة الموارد للوساطة المالية : هي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الخدمات وتقدم خدمات الوساطة المالية والتمويل على الهامش ، و يبلغ رأسمالها ثلاثة ملايين دينار اردني وتمتلك الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ما نسبته 100% من رأسمالها ، ويقع مقرها في عمان - الشميساني كما يبلغ عدد موظفيها (6) موظفين ولا يوجد اية فروع للشركة او مشاريع مملوكة .
- الشركة العربية للاستثمارات المالية : هي شركة ذات مسؤولية محدودة وتعمل في قطاع الخدمات وتقدم خدمات الوساطة المالية في السوق المحلي والبورصات الاجنبية وخدمات التمويل على الهامش ، و يبلغ رأسمالها اربعة ملايين دينار اردني وتمتلك الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ما نسبته 100% من رأسمالها ويقع مقرها في عمان -الشميساني كما يبلغ عدد موظفيها (9) موظفين ، ولا يوجد اية فروع للشركة اما بالنسبة للمشاريع المملوكة من قبلها فهي تملك ما نسبته 100% من رأسمال شركة المستثمرون الأردنيون لتنمية المجمعات التجارية والتطوير العقاري وهي شركة إدارة استثمارات ذات مسؤولية محدودة يبلغ رأسمالها (5,000) دينار اردني .
- شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن: هي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الخدمات وتقدم خدمات الوساطة المالية المحلية والوسيط المالي الأجنبي المعرف وخدمات التمويل على الهامش ، و يبلغ رأسمالها ثلاثة ملايين دينار اردني وتمتلك الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ما نسبته 100% من رأسمالها ، ويقع مقرها في عمان - الشميساني كما يبلغ عدد موظفيها (12) موظفين ولا يوجد اية فروع للشركة او مشاريع مملوكة .

ثالثاً : بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم:-

يتألف مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية من سبعة أعضاء ونصابه القانوني أربعة أعضاء وفيما يلي لمحة تعريفية بأعضاء المجلس

السيد هيثم سميح بدر الدين البطيخي

المنصب رئيس مجلس الإدارة (ممثل البنك الأردني الكويتي).

تاريخ العضوية : 2005/5/22.

تاريخ الميلاد: 1977/11/30.

بكالوريوس العلوم السياسية والعلاقات الدولية (مرتبة الشرف) جامعة كنت في كاتربري / بريطانيا عام 2000.

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

2021-5-6 - حتى الآن المدير العام التنفيذي / البنك الاردني الكويتي

2007 - 2021 رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة / البنك الأردني الكويتي.

الخبرات العملية:

2006 - 2007 مدير تنفيذي، الوحدة البنكية الخاصة / البنك الأردني الكويتي

2003 - 2005 مدير الفرع الرئيسي / البنك الأردني الكويتي

رئيس مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي/ممثل عن البنك الأردني الكويتي

رئيس هيئة مديري الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية/ممثل عن الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

رئيس هيئة مديرين المستثمرون الأردنيون لتنمية المجمعات التجارية والتطوير العقاري

عضو مجلس إدارة الشركة الاردنية لأنظمة الدفع والتفص

رئيس مجلس إدارة الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري

عضو مجلس إدارة شركة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني

رئيس مجلس إدارة انجاز لتهيئة الفرص للشباب الاردني

العضوية في مجالس إدارة الشركات:

عضو مجلس إدارة صندوق راس المال والاستثمار الاردني

عضو مجلس إدارة بنك القدس - فلسطين/ممثل عن البنك الأردني الكويتي

عضو مجلس إدارة جمعية الضياء الخيرية لتربية وتعليم الأطفال المعوقين

عضو مجلس إدارة في مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية

عضو مجلس إدارة في بيت الحكومة الأردني

عضو مجلس إدارة في متحف الأردن

السيد خالد «محمد وليد» توفيق زكريا

المنصب : نائب رئيس مجلس إدارة (ممثّل البنك الأردني الكويتي).

تاريخ العضوية : 2021/9/12 .

تاريخ الميلاد : 1966/5/9.

بكالوريوس في العلوم المالية والمحاسبة، الأردن، 1987 جامعة اليرموك.
شهادة عضو مجلس إدارة مؤهل (مؤسسة التمويل الدولية)

الشهادات العلمية وسنة التخرج

2014 – 2017 الرئيس التنفيذي / شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع
MEPS .

2010 – 2013 الرئيس التنفيذي / شركة بيت الاستثمار العالمي، الأردن .
2006 – 2010 الرئيس التنفيذي / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
ABCI

2006 – 2010 مساعد المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية
ABC .

2004 – 2006 المدير التنفيذي لدائرة الخزينة / البنك العقاري المصري العربي.
2004 – 2006 محاضر في معهد الدراسات المصرفية/ غير متفرغ.

1992 - 2003 رئيس المتداولين والخزينة / بنك الاستثمار العربي الأردني.
1994 رئيس لجمعية FOREX الأردن وعضو مؤسس
1990 – 1992 مساعد مدير- الخزينة، سيتي بنك.

مرخص سابقاً من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة إدارة الإصدارات وإدارة
الاستثمار

الخبرات العملية:

عضو مجلس إدارة شركة خدمات بطاقات الائتمان
عضو مجلس إدارة مجمع الشرق الأوسط للصناعات الهندسية والالكترونية
الثقيلة

العضوية في مجالس إدارة الشركات:

عضو مجلس إدارة شركة فيلادلفيا للتأمين

عضو مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني
نائب رئيس مجلس ادارته مجموعة اوفتك القابضة
عضو مجلس ادارة في البنك الاسلامي الأردني
عضو مجلس إدارة في تكية أم علي
نائب رئيس مجلس الإدارة في الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار و
الاستشارات المالية

العضويات في مجالس ادارة سابقة

نائب رئيس مجلس ادارة شركة المنارة للتأمين
عضو مجلس إدارة في الشركة الوطنية للكلورين
عضو مجلس إدارة في كلية الملك طلال للأعمال في جامعة الأميرة سمية
البنك الإسلامي الأردني
عضو مجلس إدارة الاتحاد العربي للمتداولين في الاسواق المالية
عضو مجلس إدارة بورصة عمان.

السيد هاني عبد الرحمن مصطفى العلي

المنصب : عضو مجلس إدارة (ممثّل البنك الأردني الكويتي).

تاريخ العضوية : 2021 / 9 / 12 .

تاريخ الميلاد : 1964 / 11 / 2 .

بكالوريوس في الاقتصاد، الولايات المتحدة الأمريكية، 1987 جامعة فلوريدا.

الشهادات العلمية وسنة التخرج

2013 – 2015 المدير العام للمكتب الإقليمي لشركة Drake & Scull في الشرق الأوسط وبلاد الشام.

2011-2013 رئيس قسم الاستثمار / البنك الاستثماري Invest Bank .

2007-2009 نائب الرئيس التنفيذي / جوردن انغست.

الخبرات العملية:

2004-2005 رئيس قسم العمليات / مجموعة طنطش.

2000-2003 مساعد رئيس العمليات، مجموعة Alesayi

1994-1998 مساعد رئيس التشرّيفات – الديوان الملكي الهاشمي

رئيس هيئة مدبرين شركة العزم للأنشطة الرياضية

العضوية في مجالس إدارة الشركات

عضو مجلس إداره في مجموعة اوفتك القابضة

عضو مجلس إدارة في الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار و الاستشارات المالية

عضو مجلس إدارة في كل من مجمع الشرق الأوسط للهندسة والإلكترونيات والصناعات الثقيلة عضو مجلس إدارة في شركة المنارة للتأمين

العضويات في مجالس إدارة سابقة

عضو مجلس إدارة في الأسواق الحرة

عضو مجلس إدارة في بورصة عمان.

| * السيد ناصر محمد عبد الغني العمدة | |
|---|--|
| المنصب : عضو مجلس إدارة | |
| تاريخ العضوية : 1996/4/1 | |
| تاريخ الميلاد 1962/6/12 | |
| الشهادات العلمية وسنة التخرج: | بكالوريوس إدارة أعمال – الجامعة الأردنية – 1983 ماجستير علوم مالية ومصرفية من جامعة كولورادو – الولايات المتحدة الأمريكية عام 1985. |
| الخبرات العملية: | 1990 – 2021/12/31 : مدير عام الشركة المتحدة للاستثمارات المالية. 1987 – 1990 : مساعد مدير مالي في المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) . 1987 – 1988 : مدير مالي وباحث اقتصادي في المجلس الأعلى للعلوم والتكنولوجيا. |
| العضوية في مجالس إدارة الشركات | لا يوجد اية عضويات حالية في مجالس إدارة الشركات الاخرى |
| العضويات في مجالس ادارة سابقة | 2017 – 2022/1/5 نائب رئيس مجلس إدارة في الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية. 2015 – 2017 عضو مجلس إدارة شركة حديد الأردن. 2011 – 2014 عضو مجلس إدارة في بورصة عمان. 2009 – 2014 نائب رئيس مجلس إدارة في شركة رم للنقل. 2005 – 2008 عضو مجلس إدارة في شركة الاحداثيات العقارية. 2002 – 2009 عضو مجلس إدارة في شركة الشرق العربي للتأمين. 2002 – 2006 عضو مجلس إدارة شركة بورصة عمان / سوق الأوراق المالية. 2000 – 2002 رئيس مجلس إدارة مركز إيداع الأوراق المالية. 2000 – 2001 عضو في المجلس الاقتصادي الاستشاري. 1999 – 2000 عضو مجلس إدارة مركز إيداع الأوراق المالية. |
| السيد عون عبدالكريم علاوي الكباريتي | |
| المنصب عضو مجلس إدارة ممثل شركة KUWAIT WEALTH HOLDING | |
| تاريخ العضوية : 2019/3/6. | |
| تاريخ الولادة: 1982/4/5 | |
| الشهادات العلمية وسنة التخرج: | بكالوريوس ، إدارة أعمال تخصص تسويق/جامعة جورج واشنطن 2004 USA مدير عام نيويورك للياقة البدنية مدير عام قوه هرقل للياقة البدنية مدير عام مستودع ادوية نيويورك لتجارة الادوية مدير عام فرجينيا للمكملات واللياقة البدنية |
| الخبرات العملية: | 2009 – 2013 نائب رئيس إدارة مخاطر الائتمان - بنك نيويورك. 2008 – 2009 مدير العلاقات قسم البنوك الدولية في الشرق الأوسط وأفريقيا – بنك نيويورك. رئيس هيئة المديرين قوه هرقل للياقة البدنية |
| العضوية في مجالس إدارة الشركات: | |

السيد مصطفى جمال شريف الهزاع

المنصب عضو مجلس إدارة (ممثل شركة مطاحن المحطة الجديدة)

تاريخ العضوية : 2020/5/31

تاريخ الميلاد: عمان 1996/6/22

بكالوريوس ، إدارة أعمال ، الجامعة الأمريكية/مادبا

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

2020 - حتى الآن مدير العمليات - شركة مطاحن المحطة الجديدة

2017 - حتى الآن مدير عام - الرجل الحرير لتجارة الألبسة الجاهزة

2014 - 2016 مساعد مدير الإنتاج - شركة المخازن العالمية

ومصانع الأعلاف

الخبرات العملية:

لا يوجد اية عضويات حالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى

العضوية في مجالس إدارة الشركات:

السيد لؤي صالح محمود جربوع

المنصب عضو مجلس إدارة (ممثل البنك الاستثماري)

تاريخ العضوية : 2023/2/12

تاريخ الميلاد: عمان 1980/1/1

ماجستير إدارة أعمال 2015

بكالوريوس محاسبة 2002

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

مدير تمويل الشركات - البنك الاستثماري /الخزينة 2022 - الآن

مدير عام شركة الموارد للوساطة المالية 2019-2022

مدير محفظة اسواق راس المال - البنك الاستثماري 2013-2019

الخبرات العملية:

نائب رئيس مجلس إدارة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد

عضو مجلس إدارة مجمع الضليل الصناعي العقاري

العضوية في مجالس إدارة الشركات:

* السيد عبدالحميد احمد حسن الكباريتي /سابقا

المنصب : عضو مجلس ادارة (ممثل البنك الأردني الكويتي) / سابقا

تاريخ العضوية : 2016/4/23 حتى 2024/2/6

تاريخ الميلاد: 1950/6/9

ماجستير إدارة اعمال/طيران 1981Embry Riddle Aeronautical University USA
بكالوريوس / تجارة - إدارة اعمال الجامعة الأردنية 1975

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

2009 - 2015 مدير مكتب التسهيلات الحكومية - رئاسة الوزراء في مطار الملكة علياء الدولي.
2005 - 2009 مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون المطارات في هيئة تنظيم الطيران المدني.
2007 - 2007 مساعد الرئيس التنفيذي لشؤون المطارات- مدير مطار الملكة علياء الدولي.
2004 - 2005 مدير مطار الملكة علياء الدولي.
2002 - 2003 مدير مديرية الشؤون الإدارية والمالية في وزارة النقل (استقالة للترشيح بالانتخابات النيابية لعام 2003) (انتداب الى وزارة النقل).
2000 - 2002 مستشار معالي وزير النقل لشؤون الطيران.
1999 - 2000 نائب مدير عام شركة الجسر العربي للملاحة العقبة (إعارة إلى شركة الجسر العربي).
1997 - 1999 مستشار مدير عام سلطة الطيران المدني لشؤون الطيران.
1993 - 1997 مدير مطار الملكة علياء الدولي.
1988 - 1993 مدير دائرة الاستثمارات.
1987 - 1988 مساعد مدير مطار الملكة علياء الدولي لخدمات المسافرين.
1985 - 1987 استقالة والعمل في القطاع الخاص.
1983 - 1985 مساعد مدير مطار الملكة علياء الدولي للعلاقات العامة.
1983 - 1983 مساعد مدير مطار الملكة علياء الدولي للإدارة.
1981 - 1983 مساعد مدير مطار عمان المدني للإدارة.
1979 - 1981 بعثة للحصول على شهادة الماجستير في إدارة الطيران المدني من جامعة امبري ريدل ديتونا بيتش / فلوريدا.
1976 - 1976 مساعد مدير مطار عمان المدني للعلاقات العامة وخدمات المسافرين.
1976 - 1976 رئيس قسم العلاقات العامة وخدمات المسافرين.
1975 - 1976 موظف دراسات في دائرة التخطيط.

الخبرات العملية:

2006 - 2007 عضو مجلس إدارة مؤسسة المناطق الحرة.
2002 - 2003 عضو مجلس إدارة مؤسسة الخط الحديدي الحجازي الأردني.
1999 - 2000 عضو مجلس إدارة الجسر العربي.
1988 - 1993 عضو لجنة استثمار في الاماكن العامة في المطارات المدنية.
رئاسة لجنة تنظيم ع لاقة الهيئة بمجموعة المطار الدولي (AIG) هيئة تنظيم الطيران المدني.
2003 رئيس لجنة التنظيم الإداري لوزارة النقل .

العضوية في مجالس إدارة الشركات سابقا

وفيما يلي أسماء ورتب اشخاص الادارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل منهم:

| السيد زيد فريد عبده ناصيف | |
|---|---|
| المنصب : المدير العام التنفيذي | |
| تاريخ التعيين : 2022/1/1 | |
| تاريخ الميلاد : 1978/12/6 | |
| الشهادات العلمية وسنة التخرج: | بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية، لبنان، عام 2000 من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت. ماجستير في مالية الشركات ، بريطانيا ، عام 2001 من جامعة سالفورد. |
| الخبرات العملية: | 2022/1/1 - حتى الآن المدير العام التنفيذي في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية 2016 - 2021 الرئيس التنفيذي الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية 2007 - 2015 شريك ومؤسس ونائب الرئيس التنفيذي في شركة اثمار انفسست 2005 - 2007 نائب الرئيس التنفيذي - دائرة مالية الشركات في شركة أموال انفسست 2001 - 2005 مدير دائرة مالية الشركات في شركة جوردانفست إدارة الجزء الأعظم من اصدارات أسناد القرض الصادرة عن القطاع الخاص في الأردن خلال العقدين الماضيين. إدارة أكبر إصدار أسناد قرض غير حكومي في تاريخ الأردن (حوالي 175 مليون دولار أمريكي). إدارة أكبر طرح عام أولي (IPO) في تاريخ الأردن، حيث بلغ إجمالي الاشتراكات حوالي مليار دولار أمريكي. |
| فادية حسن عبد عبدالله | |
| المنصب : نائب الرئيس -إدارة الرقابة والامتثال | |
| تاريخ التعيين : 2006/6/15 | |
| تاريخ الميلاد: الكويت في 1974/4/11 | |
| الشهادات العلمية وسنة التخرج: | بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / جامعة اليرموك 1996 . شهادة المحاسب القانوني الاردني (2009) JCPA . شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية (2015) CICS . شهادة اخصائي مكافحة غسيل اموال معتمد (2018) CAMS. |
| الخبرات العملية: | 2022- حتى الان نائب الرئيس- إدارة الرقابة والامتثال وضابط امتثال الشركة المتحدة للاستثمارات المالية 2016 - 2021 مساعد مدير عام للشؤون المالية والرقابة وضابط امتثال الشركة المتحدة للاستثمارات المالية. 2006 - 2016 مديرة مالية وضابط امتثال في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية. 2003 - 2006 موظفة تأمين ومحاسبة في الشركة الأوروبية للتأمين. 1998 - 2000 موظفة محاسبة في شركة بتر للصناعات الهندسية. |

السيد حسام محمد ناصر وجيه منكو

المنصب : مدير دائرة الوساطة

تاريخ التعيين : 2013/4/1

تاريخ الميلاد: 1981/2/8

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس إدارة اعمال / جامعة اليرموك 2004 .

2018/11 - حتى الآن مدير دائرة الوساطة - الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

2013 - 2018 وسيط مالي - الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

2011 - 2012 قسم الخزينة - البنك الأردني الكويتي.

2010 - 2011 وسيط مالي - الشركة الأولى للاستثمار / سوريا.

2005 - 2010 وسيط مالي - الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

الخبرات العملية:

السيد اياد اسامة محمد عطا الرازم

المنصب : مدير مالي

تاريخ التعيين : 2018/3/18

تاريخ الميلاد: 1994/9/9

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس محاسبة / جامعة العلوم التطبيقية 2017 .

شهادة مدير مالي معتمد (2019) CFM.

شهادة معتمد في معايير المحاسبة الدولية (2020) CertIFR

2018 - حتى الآن مدير مالي - الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

الخبرات العملية:

السيدة ديمة زياد شوكت مرجي

المنصب : مدير دائرة مالية الشركات والاستشارات المالية

تاريخ التعيين : 2022/1/1

تاريخ الميلاد: 1981/10/31

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس مالية ومصرفية وإدارة تكنولوجيا المعلومات، McGill University، كندا، 2002

حوكمة وإدارة مجلس إدارة الشركات، بيت الحوكمة الأردني ومؤسسة التمويل الدولية (2022) IFC.

مدير دائرة مالية الشركات والاستشارات المالية، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية، -2022 الآن

مدير دائرة مالية الشركات، الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية- سند كابيتال، 2017-2022.

نائب مدير دائرة مالية الشركات، شركة إثمار انفسست، 2007-2014.

نائب مدير دائرة مالية الشركات، شركة أموال انفسست، 2005-2007.

محلل مالي، دائرة مالية الشركات، شركة جوردانفسست، 2003-2005.

الخبرات العملية:

رابعاً: بيان بأسماء كبار مالكي الاسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم اذا كانت هذه الملكية تشكل ما نسبته 5% فأكثر مقارنة مع السنة الماضية.

| الرقم | اسم المالك | عدد الاسهم كما في 2023/12/31 | النسبة | عدد الاسهم كما في 2022/12/31 | النسبة |
|-------|-----------------------|------------------------------|--------|------------------------------|--------|
| 1 | البنك الاردني الكويتي | 7,846,513 | %78.47 | 7,829,969 | %78.30 |
| 2 | البنك الاستثماري | 2,000,000 | %20 | 2,000,000 | %20 |

خامساً: الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها واسواقها الرئيسية وحصتها من السوق المحلي وكذلك حصتها من الاسواق الخارجية إن وجد.

بلغ حجم تداول الشركة مع شركاتها التابعة للعام 2023 (237,341,638) دينار ادني من إجمالي حجم التداول للبورصة ، وبحصة سوقية بلغت و 7.846% وبترتيب (2) ضمن شركات الوساطة العاملة في بورصة عمان. ويذكر أن الشركة المتحدة لا تملك أي حصة في الأسواق الخارجية ويعتمد نشاطها الرئيسي على التداول في بورصة عمان.

سادساً

لا يوجد اعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محليا وخارجيا يشكلون (10%) فأكثر من اجمالي المشتريات و/ او المبيعات .

سابعاً :

-لا يوجد أي حماية او امتيازات تتمتع بها الشركة او أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة او غيرها.

-لا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز حصلت الشركة عليها .

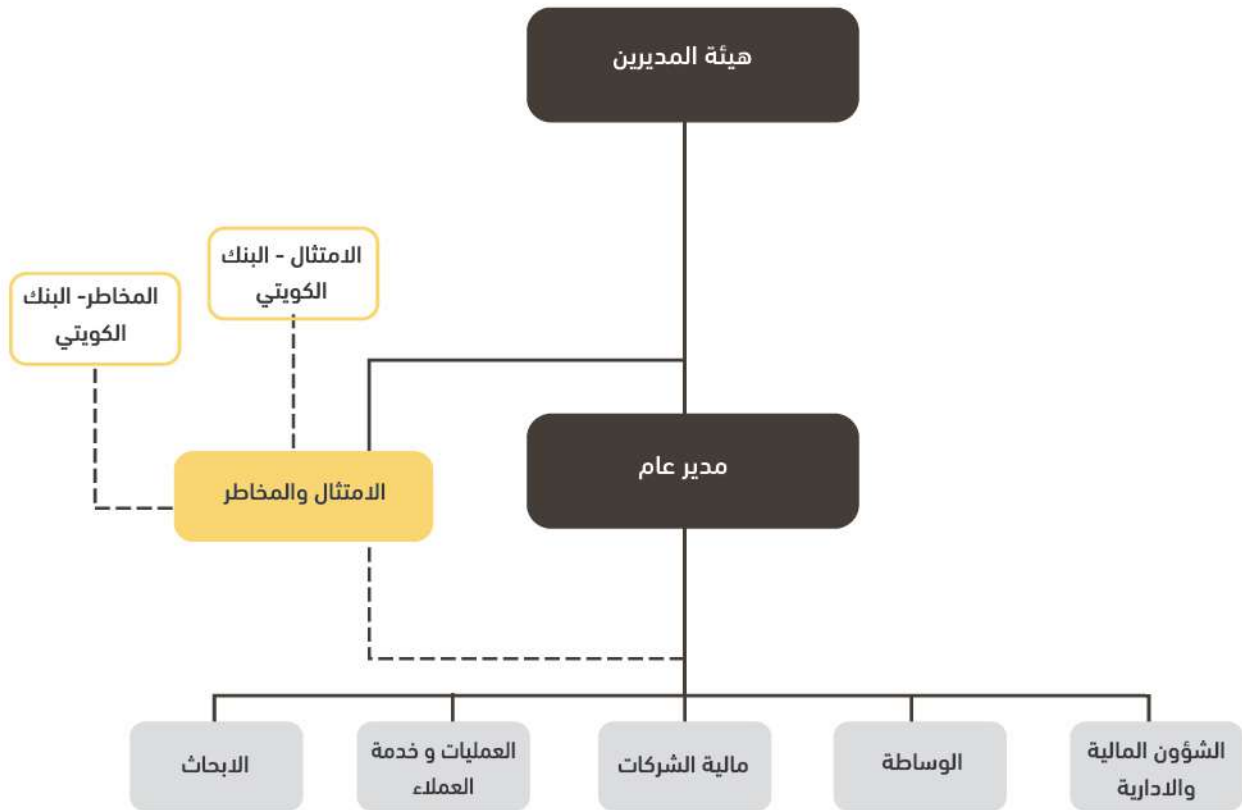
ثامناً : -لا يوجد اية قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على اعمال الشركة او منتجاتها او قدراتها التنافسية.

-لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية .

بلغ عدد الموظفين في الشركة الام 14 موظف مؤهلين على النحو التالي:

| المؤهل العلمي | عدد الموظفين |
|---------------|--------------|
| ماجستير | 1 |
| بكالوريوس | 10 |
| دبلوم | 1 |
| ثانوية عامة | 2 |
| المجموع | 14 |

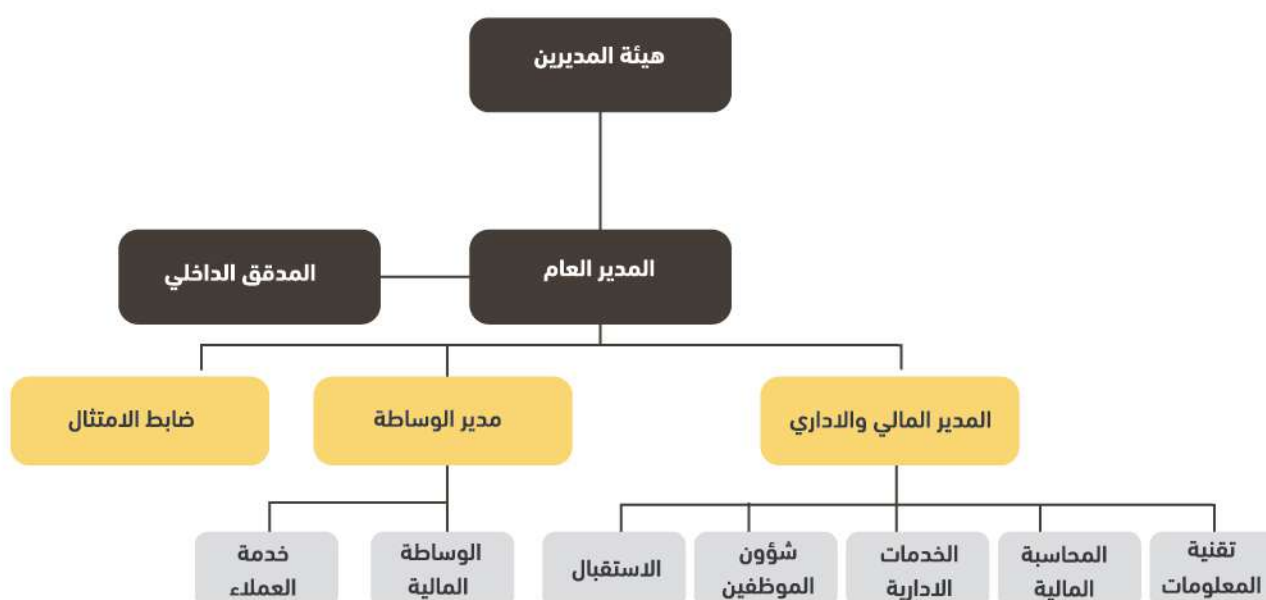
الهيكل التنظيمي لشركة الموارد للوساطة المالية :



بلغ عدد الموظفين في شركة الموارد للوساطة المالية 6 موظفين مؤهلين على النحو التالي:

| المؤهل العلمي | عدد الموظفين |
|---------------|--------------|
| ماجستير | 1 |
| بكالوريوس | 4 |
| دبلوم | 1 |
| ثانوية عامة | 0 |
| المجموع | 6 |

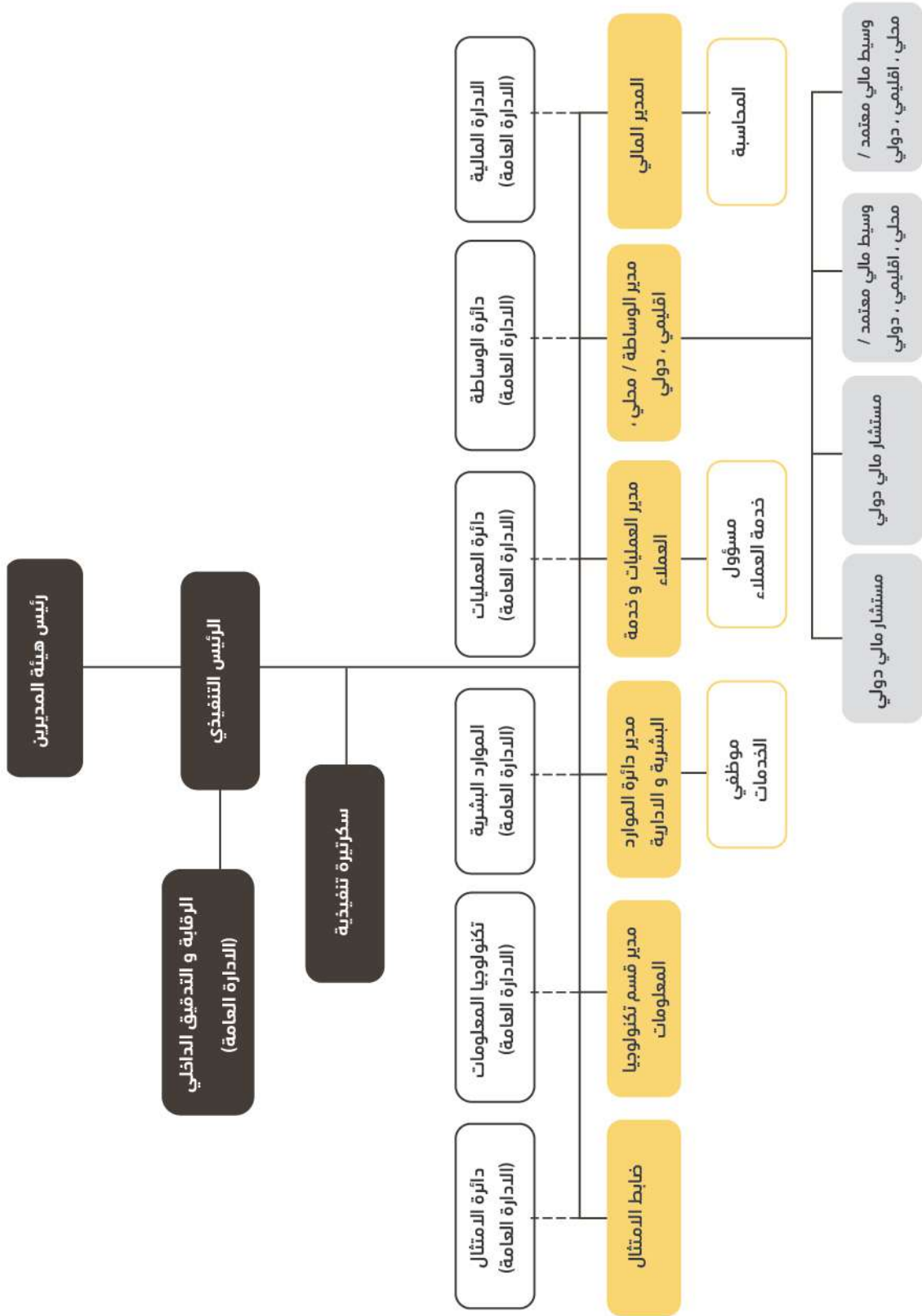
الهيكل التنظيمي الشركة العربية للاستثمارات المالية :



بلغ عدد الموظفين في الشركة العربية للاستثمارات المالية 9 موظفين مؤهلين على النحو التالي:

| المؤهل العلمي | عدد الموظفين |
|---------------|--------------|
| ماجستير | 2 |
| بكالوريوس | 3 |
| دبلوم | 0 |
| ثانوية عامة | 4 |
| المجموع | 9 |

الهيكل التنظيمي لشركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن :



بلغ عدد الموظفين في شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن 12 موظفين مؤهلين على النحو التالي:

| المؤهل العلمي | عدد الموظفين |
|---------------|--------------|
| ماجستير | 1 |
| بكالوريوس | 9 |
| دبلوم | 0 |
| ثانوية عامة | 2 |
| المجموع | 12 |

برامج التدريب والتأهيل لموظفي الشركة خلال السنة المالية 2023

| الرقم | اسم الدورة | عدد الموظفين |
|-------|------------------------|--------------|
| 1 | Euromoney Equity | 2 |
| 2 | دورة اكسل و وورد متقدم | 7 |

عاشرا : المخاطر التي تتعرض لها الشركة

تتعرض الشركة لمخاطر مختلفة نتيجة لممارسة نشاطاتها ، ومن ضمنها مخاطر السوق (تأثير التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر امن المعلومات .

حادي عشر : الانجازات التي حققتها الشركة ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة.

عملت الشركة خلال النصف الثاني من العام على الاستحواذ على شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن .

و فيما يلي جدولاً يبين نشاط الشركة وحجم تعاملها لصالح محفظتها ولصالح العملاء:

| البيان | 2023 | 2022 |
|--|-------------|-------------|
| حجم محفظة الشركة من الاوراق المالية | 0 | 0 |
| حجم تعامل الشركة لصالح محفظتها | 4,840,374 | 3,984,207 |
| حجم تعامل الشركة لصالح العملاء | 57,591,437 | 132,107,182 |
| صافي عمولات مقبوضة | 217,427 | 567,799 |
| صافي الربح / (الخسارة) بعد الضريبة وقبل الدخل الشامل الاخر | (1,189,997) | 231,207 |

ثاني عشر: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي :

حققت الشركة أرباح بقيمة 85,504 دينار تمثل ناتج صفقة الاستحواذ على شركة المجموعة المالية هيرمس- الأردن.

ثالث عشر: السلسلة الزمنية للأرباح المتحققة وأسعار الأوراق المالية.

| 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|------------------------------|
| (199.787) | (502.707) | (956.746) | 231.207 | (1,189,997) | الأرباح او (الخسائر المحققة) |
| لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | الأرباح الموزعة* |
| 9.030.428 | 8.527.721 | 7.570.975 | 7.842.953 | 6,229,025 | صافي حقوق المساهمين |
| 0.50 | 0.59 | 0.97 | 0.95 | 1,03 | أسعار الأوراق المالية |

رابع عشر: تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

وفيما يلي جدول تحليلي لكافة النسب المالية المستخدمة في قياس أداء الشركة وربحيته

| 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | المقاييس السوقية |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------------------------------|
| 0.50 | 0.59 | 0.97 | 0.95 | 1.03 | القيمة السوقية كما في آخر السنة |
| (0.03) | (0.06) | (0.12) | 0.02 | (0.16) | الأرباح لكل سهم |
| لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | الأرباح الموزعة للسهم |
| لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | الأرباح الموزعة للقيمة السوقية |
| لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | نسبة التوزيع من الأرباح |
| لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | عائد الأرباح لسعر السهم |
| لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | 41.1 | لا يوجد | القيمة السوقية للعائد (مرة) |
| 1.130 | 1.066 | 0.946 | 0.784 | 0.621 | القيمة الدفترية (دينار) |

| 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | السيولة السريعة |
|------|------|------|------|------|--------------------------------------|
| 3.14 | 3.83 | 2.43 | 2.75 | 3.30 | نسبة التداول (مرة) |
| 0.82 | 1.04 | 0.79 | 2.68 | 3.20 | نسبة التداول السريعة (مرة) |
| 0.80 | 0.18 | 0.03 | 1.15 | 1.12 | نسبة النقد للمتطلبات المتداولة (مرة) |

| هيكل رأس المال | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|--|------|------|------|------|------|
| نسبة المطلوبات لحقوق المساهمين (مرة) | 3.69 | 2.89 | 0.35 | 0.26 | 0.28 |
| نسبة المطلوبات للموجودات (مرة) | 0.79 | 0.74 | 0.26 | 0.21 | 0.22 |
| نسبة حقوق المساهمين للمطلوبات (مرة) | 0.27 | 0.35 | 2.89 | 3.81 | 3.47 |
| نسبة الموجودات الثابتة لحقوق المساهمين (مرة) | 0.19 | 0.08 | 0.04 | 0.04 | 0.04 |

| العائد على الاستثمار | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|---------------------------|----------|---------|----------|---------|---------|
| العائد على الموجودات | %(3.98) | %(0.76) | %(9.38) | %(4.67) | %(1.72) |
| العائد على حقوق المساهمين | %(16.91) | %(2.95) | %(12.64) | %(5.89) | %(2.21) |

خامس عشر: التطورات والخطة المستقبلية للشركة وتوقعات مجلس الادارة لنتائج اعمال الشركة

تسعى الإدارة التنفيذية الى :

1. توسيع قاعدة العملاء وزيادة عددهم وتقديم افضل الخدمات لهم.
2. زيادة تعريف العملاء الأجانب ببورصة عمان، وتقديم الفرص الاستثمارية في الشركات المساهمة العامة لهذه الشريحة من المستثمرين .
3. زيادة التغطية البحثية للشركات المدرجة في بورصة عمان وايصالها لأكثر عدد من العملاء.
4. الاستمرار بتقديم خدمة التمويل على الهامش مع الحفاظ على نوعية المحفظة الممولة .
5. المحافظة على جاهزية الشركة الفنية والالتزام بأفضل معايير العمل في هذا المجال.
6. تحديث أنظمة الشركة المالية والمحاسبية والعمل على تقديم خدمة التداول الالكتروني عبر الانترنت
7. مواصلة تقديم خدمة التداول في البورصات الاقليمية والعالمية لعملاء الشركة من خلال رخصة الوسيط المعترف

وفيما يلي بيان الدخل التقديري لسنة 2024

| 2023/12/31 | 2024/12/31 | الايادات |
|------------|------------|----------------------------------|
| 495,516 | 1,215,371 | ايرادات تداول الاسهم والسندات |
| - | - | ارباح وخسائر استثمار في البورصات |
| 1,422,526 | 1,595,017 | ايرادات الفوائد الدائنة |
| 1,141,533 | 491,533 | ايرادات اخرى |
| 3,059,575 | 3,301,921 | مجموع الايرادات |

| | | ينزل النفقات |
|-------------|-------------|--------------------------------|
| (1,226,393) | (965,197) | نفقات الموظفين |
| (1,491,664) | (1,259,416) | مصاريف تشغيلية اخرى |
| (84,950) | (84,950) | استهلاك الموجودات |
| (1,353,404) | (1,326,953) | مصروف فوائد |
| (4,156,411) | (3,636,516) | مجموع النفقات |
| (1,096,836) | (334,595) | ربح / خسارة الفترة قبل الضريبة |

سادس عشر: مقدار اتعاب التدقيق للشركة ومقدار اي اتعاب على خدمات اخرى تلقاها المدقق و/ او مستحقة له.

بلغت اتعاب التدقيق للشركة وشركاتها التابعة التالي :

| الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية | شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن | الموارد للوساطة المالية | العربية للاستثمارات المالية | المتحدة للاستثمارات المالية |
|--|---|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 12519 | 967 | 9280 | 8700 | 17290 |
| 0 | 5800 | 4640 | 4350 | 6698 |

سابع عشر: عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة :

الاوراق المالية المصدرة والمكتتب بها هي اسهم عادية ولم يتم اصدار اية اوراق مالية اخرى (اسهم ممتازة، سندات.....الخ) وقد بلغ عدد الاسهم المصدرة (10) مليون سهم وقد بلغت عدد الاسهم المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة كما يلي :

| الرقم | الاسم | المنصب | الجنسية | عدد الاسهم كما في 2023/12/31 | عدد الاسهم كما في 2022/12/31 | عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم 2022/12/31 2023/12/31 |
|-------|---|-------------------|----------|------------------------------|------------------------------|---|
| 1 | البنك الأردني الكويتي وبثله هيثم سميح بدر الدين البطيخي | رئيس مجلس الادارة | اردنية | 7,846,513 | 7,829,969 | لا يوجد |
| | | | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| | خالد محمد وليد توفيق زكريا | نائب رئيس مجلس | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| | هانى عبدالرحمن العلي | عضو | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| | عبدالحميد احمد الكباريتي-سابقا | عضو | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| 2 | شركة Kuwait wealth holding ويمثلها | عضو | بريطانيا | 10,000 | 10,000 | لا يوجد |
| 3 | عون عبد الكريم الكباريتي | عضو | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| | شركة مطاحن المحطة الجديدة ويمثلها | عضو | أردنية | 10,000 | 10,000 | لا يوجد |
| | مصطفى جمال شريف الهزاع | عضو | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| 4 | ناصر محمد العمد | عضو | أردنية | 10,000 | 10,000 | لا يوجد |
| 5 | البنك الاستثماري ويمثلها | عضو | اردنية | 2,000,000 | 2,000,000 | لا يوجد |
| | لؤي صالح مدمود جربوع | عضو | فلسطينية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |

عدد الأوراق المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا

| الرقم | الاسم | المنصب | الجنسية | عدد الاسهم كما في 2023/12/31 | عدد الاسهم كما في 2022/12/31 | عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم 2022/12/31 2023/12/31 |
|-------|----------------------------|--|---------|------------------------------|------------------------------|---|
| 1 | زيد فريد عبده ناصيف | المدير العام التنفيذي | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| 2 | فادية حسن عبد الله | نائب الرئيس - إدارة الرقابة والممثال | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| 3 | ديما زياد شوكت مرجي | مدير دائرة الإصدارات والاستشارات المالية | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| 4 | حسام محمد ناصر وجيه منكو | مدير دائرة الوساطة | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| 5 | أياد اسامة محمد عطا الرازم | مدير مالي | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |

عدد الأوراق المملوكة من قبل اقرباء اعضاء مجلس الادارة

| الرقم | الاسم | المنصب | الصلة | الجنسية | عدد الاسهم كما في 2023/12/31 | عدد الاسهم كما في 2022/12/31 | عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم 2023/12/31 | عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم 2022/12/31 |
|-------|--|----------------|----------------------------|--------------------------------------|--|--|--|--|
| 1 | اقارب هيثم سميج بدر الدين البطيخي الزوجة/نور عبد الكريم علاوي الكباريتي بدوه هيثم سميج البطيخي / قاصر سميج هيثم سميج البطيخي / قاصر | رئيس المجلس | زوجة ابنة ابن | أردنية أردنية أردنية | لا يوجد لا يوجد لا يوجد | لا يوجد لا يوجد لا يوجد | لا يوجد لا يوجد لا يوجد | لا يوجد لا يوجد لا يوجد |
| 2 | اقارب خالد محمد زكريا الزوجة / رانيه عصمت الياس خورما | نائب الرئيس | زوجة | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| 3 | اقارب هاني عبدالرحمن العلي | عضو | | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| 4 | اقارب عبد الحميد احمد الكباريتي- سابقا الزوجة / هتا سليم عبدالحميد الطاهر | عضو | زوجة | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| 5 | اقارب عون عبدالكريم الكباريتي الزوجة/نور محمد حسن منصور عبدالكريم عون الكباريتي / قاصر | عضو | زوجة ابن | أردنية أردنية | لا يوجد لا يوجد | لا يوجد لا يوجد | لا يوجد لا يوجد | لا يوجد لا يوجد |
| 6 | اقارب مصطفى جمال شريف الهزاع | عضو | | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| 7 | اقارب ناصر محمد عبد الغني العمدة الزوجة / ريم عدنان سامح حجازي | عضو | زوجة | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| 8 | اقارب لؤي صالح محمود جربوع الزوجة/ سوزان فيصل جبر جاد لؤي جربوع/قاصر صالح لؤي جربوع/قاصر لونا لؤي جربوع/قاصر | عضو | زوجة ابن ابن ابنة | أردنية أردنية أردنية أردنية | لا يوجد لا يوجد لا يوجد لا يوجد | لا يوجد لا يوجد لا يوجد لا يوجد | لا يوجد لا يوجد لا يوجد لا يوجد | لا يوجد لا يوجد لا يوجد لا يوجد |

عدد الاوراق المملوكة من قبل اقرباء الادارة العليا

| الرقم | الاسم | المنصب | الصلة | الجنسية | عدد الاسهم كما في 2023/12/31 | عدد الاسهم كما في 2022/12/31 | عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم 2022/12/31 | 2023/12/31 |
|-------|--|---|-------|---------|------------------------------|------------------------------|--|------------|
| 1 | اقارب زيد فريد عبده ناصيف الزوجة/ باننا زياد محمود يغمور شاكر زيد ناصيف كريم زيد ناصيف | المدير العام التنفيذي | زوجة | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| | | | ابن | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| | | | ابن | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| | | | | | | | | |
| 2 | اقارب فادية حسن عبد الله جمال عثمان يوسف حماد | نائب الرئيس -إدارة الرقابة والامتثال | زوج | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| | | | | | | | | |
| | أقارب ديمنا زياد شوكت مرجي الزوج / رامي نجيب عادل قبعين ياسمين رامي نجيب قبعين/ قاصر عون رامي نجيب قبعين/ قاصر كنان رامي نجيب قبعين / قاصر | مدير دائرة الإصدارات والاستشارات المالية | زوج | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| | | | ابنة | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| | | | ابن | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| | | | ابن | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| | | | | | | | | |
| 4 | اقارب حسام محمد ناصر منكو الزوجة / ليتا زايد عازي الردايدة شهم حسام محمد ناصر منكو/ قاصر | مدير دائرة الوساطة | زوجة | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| | | | ابن | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |
| 5 | اقارب اياد اسامة محمد عطا الرازم | مدير مالي | | أردنية | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد |

ثامن عشر: مزايا ومكافآت رئيس واعضاء مجلس الادارة

| الرقم | الاسم | المنصب | الرواتب السنوية الاجمالية | بدل تنقلات السنوية وحضور جلسات | المكافآت السنوية | نفقات السفر السنوية | اجمالي المزايا السنوية |
|-------|-----------------------------|-----------------|---------------------------|--------------------------------|------------------|---------------------|------------------------|
| 1 | هيثم سميح بدر الدين البطيخي | رئيس مجلس ادارة | - | 12,000 | - | - | 12,000 |
| 2 | خالد محمد زكريا | نائب الرئيس | - | 12,000 | - | - | 12,000 |
| 3 | عون عبدالكريم الكباريتي | عضو | - | 12,000 | - | - | 12,000 |
| 4 | هاني عبدالرحمن العلي | عضو | - | 12,000 | - | - | 12,000 |
| 5 | عبدالحميد احمد الكباريتي | عضو | - | 1,000 | - | - | 1,000 |
| 6 | مصطفى جمال شريف الهزاع | عضو | - | 12,000 | - | - | 12,000 |
| 7 | ناصر محمد عبد الغني العمدة | عضو | - | 12,000 | - | - | 12,000 |
| 8 | لؤي صالح محمود جربوع | عضو | - | 11,000 | - | - | 11,000 |
| 9 | فادية حسن عبد عبدالله | امين سر مجلس | - | 3,000 | - | - | 3,000 |

مزايا ومكافآت ورواتب واجور اشخاص الادارة العليا

| الرقم | الاسم | المنصب | الرواتب السنوية الاجمالية | المكافآت السنوية | بدل التنقلات السنوية | نفقات السفر السنوية | المجموع |
|-------|----------------------------|--|---------------------------|------------------|----------------------|---------------------|---------|
| 1 | زيد فريد عبده ناصيف | المدير العام التنفيذي | 174,167 | 35,000 | - | - | 209,167 |
| 2 | فادية حسن عبد عبدالله | نائب الرئيس - إدارة الرقابة والامتثال | 41,487 | - | - | - | 41,487 |
| 3 | ديمة زياد شوكت مرجي | مدير دائرة الإصدارات والاستشارات المالية | 46,500 | - | - | - | 46,500 |
| 4 | حسام محمد ناصر وجيه منكو | مدير دائرة الوساطة | 22,511 | - | - | - | 22,511 |
| 5 | إياد اسامة محمد عطا الرازم | مدير مالي | 13,163 | - | - | - | 13,163 |

التاسع عشر: بيان التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية

العشرون : لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو اقاربهم.

الحادي والعشرون : لم تساهم الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي.

1. يقر مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على الشركة خلال السنة المالية القادمة 2024 .
2. يقر مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
3. يقر كل عضو من أعضاء المجلس الموقعين ادناؤه بأنه لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في الشركة ولم يفصح عنها ، سواء كانت تلك المنافع مادية ام عينية ، وسواء كانت له شخصيا او لاي من ذوي العلاقة به ، وذلك عن العام 2023 .


عضو مجلس إدارة

هاني عبدالرحمن العلي


رئيس مجلس الإدارة

هيثم سميج بدر الدين البطيخي


نائب رئيس مجلس الإدارة

خالد محمد زكريا


عضو مجلس إدارة

ناصر محمد عبد الغني العمدة


عضو مجلس إدارة

لؤي صالح محمود جربوع


عضو مجلس إدارة

عون عبدالكريم الكاريتي


عضو مجلس إدارة

مصطفى جمال شريف الهزاع


4. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31.

المدير العام



زيد فريد عبده ناصيف

المدير المالي



اياد اسامه محمد عطا الرازم

رئيس مجلس الادارة



هيثم سميح بدر الدين البطيخي

تقرير الحوكمة

قامت الشركة بالالتزام بتعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة لسنة 2017 من حيث :

1. تشكيل مجلس الإدارة ووضع نظام عمله مهامه ومسؤولياته واجتماعاته.
2. تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ووضع مهامها.
3. عقد اجتماعات الهيئة العامة و توجيه دعواتها والاعلان عن موعدها والمواضيع التي سيتم بحثها خلال الاجتماع.
4. مراعاة حقوق اصحاب المصالح من مساهمين الشركة وتوفير الشركة قسم يتولى مهام إدارة علاقة المساهمين بالشركة.
5. قيام الشركة بتوفير المعلومات الافصاحية للمساهمين والمستثمرين بصورة واضحة وفي الاوقات المحددة بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم وتوفير هذه المعلومات على موقع الشركة الالكتروني.
6. تعيين مدقق حسابات خارجي معتمد لدى الهيئة ويتمتع باستقلالية وفقا« لمعايير التدقيق الدولية.

وفيما يلي أهم النقاط التي يجب ان يتضمنها تقرير الحوكمة لعام 2023

أولاً: : اسماء اعضاء مجلس الادارة الحاليين والمستقلين خلال السنة وممثليهم الاعتباريين خلال عام 2023:

| اسم العضو | تنفيذي / غير تنفيذي | مستقل / غير مستقل | حالة |
|--|---------------------|-------------------|---------------------------|
| البنك الاردني الكويتي ويمثله | غير تنفيذي | غير مستقل | عضو حالي |
| السيد هيثم سمح بدر الدين البطيخي | غير تنفيذي | غير مستقل | عضو حالي |
| السيد هاني عبدالرحمن العلي | غير تنفيذي | غير مستقل | عضو حالي |
| السيد خالد محمد زكريا | غير تنفيذي | غير مستقل | عضو حالي |
| السيد عبدالحميد احمد حسن الكباريتي - سابقا | غير تنفيذي | غير مستقل | عضو مستقل بتاريخ 2023-2-6 |
| البنك الاستثماري ويمثله | غير تنفيذي | غير مستقل | عضو حالي |
| السيد لؤي صالح محمود جربوع | غير تنفيذي | غير مستقل | عضو حالي |
| شركة Kuwait wealth holding ويمثلها | غير تنفيذي | غير مستقل | عضو حالي |
| السيد عون عبدالكريم علاوي الكباريتي | غير تنفيذي | غير مستقل | عضو حالي |
| شركة مطاحن المحطة الجديدة ويمثلها | غير تنفيذي | مستقل | عضو حالي |
| السيد مصطفى جمال شريف هزاع | غير تنفيذي | مستقل | عضو حالي |
| السيد ناصر محمد عبد الغني العمدة | غير تنفيذي | غير مستقل | عضو حالي |

ثانياً: : المناصب التنفيذية في الشركة واسماء الاشخاص الذين يشغلونها

| اسم المنصب التنفيذي | اسم الشخص الذي يشغل المنصب |
|-----------------------|----------------------------|
| المدير العام التنفيذي | زيد فريد عبده ناصيف |
| المدير المالي | اياد اسامة محمد عطا الرازم |

ثالثاً: : عضويات مجالس الادارة التي يشغلها اعضاء مجالس الإدارة الطبيعيين في الشركات المساهمة العامة

| اسم العضو الطبيعي | العضوية في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة |
|----------------------------|---|
| ناصر محمد عبد الغني العمدة | لا يوجد عضويات أخرى لدى عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة |

رابعاً: ضابط ارتباط الحوكمة :

السيدة فادية حسن عبد عبدالله

خامساً : اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

| |
|--------------------------|
| لجنة التدقيق |
| لجنة الترشيحات والمكافآت |
| لجنة الحوكمة |
| لجنة إدارة المخاطر |
| لجنة الامتثال |
| لجنة الاستثمار |
| لجنة إدارة الائتمان |

سادساً : اسماء رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية او المحاسبية.

| اسم العضو | الصفة | النبة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية |
|-------------------------------|-------|---|
| عون عبدالكريم علاوي الكباريتي | رئيس | مؤهلاته: بكالوريوس إدارة اعمال - التسويق - جامعة جورج واشنطن - الولايات المتحدة الاميركية 2004. خبراته : تشكلت خبراته بالأمور المالية والمحاسبية من عضوياته وخبراته العملية التالية: 2021 - حتى الان مدير عام نيويورك للياقة البدنية 2014 - حتى الآن مؤسس والرئيس التنفيذي -فرجينيا للمكملات واللياقة البدنية 2009 حتى الان مدير عام قوه هرقل للياقه البدنية 2009 - 2013 نائب رئيس إدارة مخاطر الائتمان - بنك نيويورك. 2008 - 2009 مدير العلاقات قسم البنوك الدولية في الشرق الأوسط وافريقيا - بنك نيويورك. |

| اسم العضو | الصفة | النبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأموال المالية والمحاسبية |
|----------------------------|-------|---|
| خالد محمد وليد توفيق زكريا | عضو | مؤهلاته: بكالوريوس في العلوم المالية والمحاسبة، الأردن، 1987 جامعة اليرموك. |
| | | شهادة عضو مجلس إدارة مؤهل (مؤسسة التمويل الدولية) |
| | | خبراته : تشكلت خبراته بالأموال المالية والمحاسبية من عضوياته وخبراته العملية التالية: |
| | | 2014 - 2017 الرئيس التنفيذي / شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS . |
| | | 2010 - 2013 الرئيس التنفيذي / شركة بيت الاستثمار العالمي، الأردن . |
| | | 2006 - 2010 الرئيس التنفيذي / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ABCI |
| | | 2006 - 2010 مساعد المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية ABC. |
| | | 2004 - 2006 المدير التنفيذي لدائرة الخزينة / البنك العقاري المصري العربي. |
| | | 2004 - 2006 محاضر في معهد الدراسات المصرفية/غير متفرغ. |
| | | 1992 - 2003 رئيس المتداولين والخزينة / بنك الاستثمار العربي الأردني. |
| | | 1994 رئيس لجمعية FOREX الأردن وعضو مؤسس |
| | | 1990 - 1992 مساعد مدير- الخزينة، سيتي بنك. |
| | | مرخص سابقاً من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة إدارة الإصدار و إدارة الاستثمار |

| اسم العضو | الصفة | النبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمر المالي والمحاسبية |
|----------------------------|-------|---|
| ناصر محمد عبد الغني العميد | عضو | مؤهلاته : بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأردنية - 1983 ماجستير علوم مالية ومصرفية من جامعة كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية عام 1985. خبراته : تشكلت خبراته بالأمر المالي والمحاسبية من عضوياته وخبراته العملية التالية: 1990 - 2021/12/31 : مدير عام الشركة المتحدة للاستثمارات المالية. 1987 - 1990 : مساعد مدير مالي في المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي). 1987 - 1988 : مدير مالي وباحث اقتصادي في المجلس الأعلى للعلوم والتكنولوجيا. |

سابعاً : اسماء رئيس واعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحوكمة ، ولجنة إدارة المخاطر

لجنة الترشيحات والمكافآت

| اسم العضو | الصفة |
|-----------------------------|--------|
| هيثم سمير بدر الدين البطيخي | رئيساً |
| هاني عبد الرحمن مصطفى العلي | عضو |
| مصطفى جمال شريف الهزاع | عضو |

لجنة الحوكمة

| | |
|--------------------------------|--------|
| لؤي صالح محمود جربوع | رئيساً |
| عون عبد الكريم علاوي الكباريتي | عضو |
| خالد محمد وليد توفيق زكريا | عضو |

لجنة إدارة المخاطر

| | |
|-----------------------------|--------|
| هاني عبد الرحمن مصطفى العلي | رئيساً |
| خالد محمد وليد توفيق زكريا | عضو |
| زيد فريد عبده ناصيف | عضو |

ثامنا : عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الاعضاء الحاضرين:

لجنة التدقيق :

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (4) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع :

| اسم العضو | الاجتماع الاول 2023-1-29 | الاجتماع الثاني 2023-4-25 | الاجتماع الثالث 2023-7-30 | الاجتماع الرابع 2023-10-24 |
|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| عون عبدالكريم علاوي الكباريتي | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| خالد محمد وليد توفيق زكريا | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| ناصر محمد عبد الغني العمدة | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |

لجنة الترشيح والمكافآت :

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت خلال السنة (2) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

| اسم العضو | الاجتماع الأول 2023-2-5 | الاجتماع الثاني 2023-3-7 |
|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| هيثم سميج بدر الدين البطيخي | حاضر | حاضر |
| هاني عبدالرحمن مصطفى العلي | حاضر | حاضر |
| مصطفى جمال شريف الهزاع | حاضر | حاضر |

لجنة الحوكمة:

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة خلال السنة (2) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع :

| اسم العضو | الاجتماع الأول 2023-9-12 | الاجتماع الثاني 2023-12-21 |
|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| لؤي صالح محمود جربوع | حاضر | حاضر |
| عون عبدالكريم علاوي الكباريتي | حاضر | حاضر |
| خالد محمد وليد توفيق زكريا | حاضر | حاضر |

لجنة إدارة المخاطر:

بلغ عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال السنة (2) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع :

| اسم العضو | الاجتماع الأول 2023-9-12 | الاجتماع الثاني 2023-12-21 |
|----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| هاني عبدالرحمن مصطفى العلي | حاضر | حاضر |
| خالد محمد وليد توفيق زكريا | حاضر | حاضر |
| زيد فريد عبده ناصيف | حاضر | حاضر |

تاسعا: عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2023.

قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي مرة واحدة خلال السنة وذلك دون حضور اي من اشخاص الادارة التنفيذية العليا او من يمثلها .

عاشرا: عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال عام 2023 مع بيان الاعضاء الحاضرين.

اجتمع مجلس الادارة (8) اجتماعات خلال سنة 2023 وفيما يلي الاعضاء الحاضرين لكل اجتماع :

| هيثم البطيخي | خالد زكريا | هاني العلي | ناصر العميد | عون الكباريتي | مصطفى الهزاع | لؤي جربوع |
|----------------------------|------------|------------|-------------|---------------|--------------|-----------|
| الاجتماع الأول 2023-2-7 | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| الاجتماع الثاني 2023-4-26 | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| الاجتماع الثالث 2023-6-10 | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| الاجتماع الرابع 2023-7-31 | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| الاجتماع الخامس 2023-9-5 | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| الاجتماع السادس 2023-10-26 | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| الاجتماع السابع 2023-11-19 | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| الاجتماع الثامن 2023-12-7 | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |

رئيس مجلس الادارة

هيثم سميح بدر الدين البطيخي

رئيس مجلس الادارة

هيثم سميح بدر الدين البطيخي

البيانات المالية السنوية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

الصفحة

| | |
|---------|--|
| 5 - 1 | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| 7 - 6 | قائمة المركز المالي الموحدة |
| 8 | قائمة الدخل الشامل الموحدة |
| 9 | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة |
| 11 - 10 | قائمة التدفقات النقدية الموحدة |
| 58 - 12 | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة |

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة (لاحقاً "الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في 31 كانون الأول 2023، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للمجموعة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2023،
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية (الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد).

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

● قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

امور التدقيق الهامة

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها 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 إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

أمور التدقيق الهامة

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



| كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة | أمور التدقيق الهامة |
|---|---|
| <p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023:</p> <ul style="list-style-type: none"> • اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. • قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة. - معقولة الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة. <p>وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول التمويل والضمانات المقابلة في ملفات العملاء. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.</p> | <p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "الأدوات المالية" المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.</p> <p>كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.</p> <p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (2 و4) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (9) كما هو واجب التطبيق وما تم تطبيقه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص والسياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة والقيمة المتوقعة من الضمانات المقابلة.</p> |

تقرير مدقق الحسابات المستقل ((يتبع
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

أمور التدقيق الهامة ((يتبع

| | |
|---|--|
| <p>☑ قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47).</p> | |
| <p>☑ قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) والتأكد من أن المجموعة قامت بتسجيل أيهما أشد وفقاً لكل مرحلة.</p> | |
| <p>☑ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع معايير التقارير المالية الدولية رقم 7) ورقم 9) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.</p> | |

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة السنوي (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها) والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ تقريرنا.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإن مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فإنه علينا إبلاغ هذا الأمر للقائمين على المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل ((يتبع
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال 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 الموحدة.

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 الموحدة، 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 الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة 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 المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة، 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 بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو أنشطة الأعمال في المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظّل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع 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 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، وحيثما تطلب الأمر، قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقاية.
- من ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة 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 مدقق الحسابات المستقل (يقيم)
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي،
وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بالتفافية عن برايس ووتر هاوس كوبرز الأردن قانونيين
حازم حنا صليبا
إجازة رقم (٨٠٢)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ آذار ٢٠٢٤



| 2022 | 2023 | إيضاح | |
|----------------------------------|-------------|-------|--|
| دينار | دينار | | |
| الموجودات | | | |
| موجودات غير متداولة | | | |
| 654,005 | 1,089,524 | 5 | ممتلكات ومعدات |
| 1,560 | 76,547 | 6 | موجودات غير ملموسة |
| 4,057,768 | 4,057,768 | 7 | عقارات مستملكة لقاء ديون |
| 18,674 | - | | حق استخدام الاصول المستأجرة |
| 1,786,603 | 1,402,903 | 8 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 50,000 | 100,000 | 26 | أمانات صندوق ضمان التسوية |
| 957,467 | 1,296,744 | 17 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 7,526,077 | 8,023,486 | | |
| موجودات متداولة | | | |
| 12,748,910 | 16,314,940 | 9 | الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي |
| 687,188 | 715,838 | 10 | أرصدة مدينة أخرى |
| 9,584,237 | 4,189,786 | 11 | النقد في الصندوق ولدى البنوك |
| 23,020,335 | 21,220,564 | | |
| 30,546,412 | 29,244,050 | | مجموع الموجودات |
| حقوق المساهمين والمطلوبات | | | |
| حقوق المساهمين | | | |
| 10,000,000 | 10,000,000 | 12 | رأس المال المصرح به والمدفوع |
| 1,770,381 | 1,770,381 | | إحتياطي إجباري |
| 40,873 | 40,873 | | إحتياطي إختياري |
| (1,463,844) | (1,847,544) | | إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي |
| (2,504,457) | (3,734,685) | | خسائر متراكمة |
| 7,842,953 | 6,229,025 | | صافي حقوق المساهمين |
| المطلوبات | | | |
| مطلوبات غير متداولة | | | |
| 14,143,750 | 16,173,504 | 13 | قرض طويل الأجل |
| 18,259 | - | | التزامات مقابل عقد الايجار تشغيلي |
| 194,996 | 419,020 | 16 | مخصص نهاية خدمة الموظفين |
| 14,357,005 | 16,592,524 | | |
| مطلوبات متداولة | | | |

| 2022 | 2023 | إيضاح | |
|------------|------------|-------|---|
| دينار | دينار | | |
| 2,829,583 | 3,045,000 | 13 | الجزء المتداول من قرض طويل الأجل |
| 2,001,184 | - | 13 | بنك دائن |
| 1,215 | - | | الجزء المتداول من التزامات مقابل عقد الايجار تشغيلي |
| 1,761,055 | 2,285,888 | 14 | الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية |
| 1,478,280 | 913,443 | 15 | أرصدة دائنة أخرى |
| 275,137 | 178,170 | 17 | مخصص ضريبة الدخل |
| 8,346,454 | 6,422,501 | | |
| 22,703,459 | 23,015,025 | | مجموع المطلوبات |
| 30,546,412 | 29,244,050 | | مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 27 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

| 2022 | 2023 | إيضاح | |
|--------------------|--------------------|-------|--|
| دينار | دينار | | |
| الإيرادات | | | |
| 567,799 | 495,516 | 18 | إيرادات عمولات الوساطة المالية بالصافي |
| 552,708 | - | | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 799,455 | 1,422,526 | | إيرادات فوائد |
| 431,157 | 1,056,029 | | إيرادات أخرى |
| 2,351,119 | 2,974,071 | | مجموع الإيرادات |
| المصاريف | | | |
| (618,699) | (1,226,393) | 19 | نفقات موظفين |
| (846,260) | (670,224) | 20 | مصاريف أخرى |
| (20,628) | (84,950) | | إستهلاكات وإطفاءات |
| (138,084) | (769,217) | 9 | خسائر ائتمانية متوقعة - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية |
| - | (52,223) | 11 | خسائر ائتمانية متوقعة - نقد ومؤسسات مالية |
| (53,583) | - | 7 | مصروف تدني عقار مستملك مقابل ديون |
| (559,676) | (1,353,404) | 11 | مصاريف تمويل |
| (2,236,930) | (4,156,411) | | مجموع المصاريف |
| 459,385 | 85,504 | 27 | ناتج صفقة الإستحواذ على شركة تابعة |

| 2022 | 2023 | إيضاح | |
|--------------------|--------------------|-------|--|
| دينار | دينار | | |
| 573,574 | (1,096,836) | | (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة |
| (342,367) | (93,161) | 17 | مصروف ضريبة الدخل للسنة |
| 231,207 | (1,189,997) | | (خسارة) ربح السنة |
| يضاف: | | | |
| (1,959,229) | (423,931) | | بنود الخسارة الشامل الأخرى |
| (1,728,022) | (1,613,928) | | مجموع الخسارة الشاملة للسنة |
| دينار/السهم | دينار/السهم | | |
| 0.026 | (0.12) | 21 | حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 27 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

| 2022 | 2023 | إيضاح |
|---|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| الأنشطة التشغيلية | | |
| 573,574 | (1,096,836) | (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة |
| تعديلات | | |
| 25,828 | 84,950 | استهلاكات وإطفاءات |
| 138,084 | 769,217 | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية |
| - | 52,223 | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - نقد ومؤسسات مالية |
| 53,583 | - | مصروف تدني عقار مستملك مقابل ديون |
| (552,708) | - | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (2,602) | (2,360) | أرباح بيع ممتلكات ومعدات |
| 75,217 | 294,031 | 16 مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين |
| 559,676 | 1,353,404 | مصروف فوائد |
| (799,455) | (1,422,526) | إيرادات فوائد |
| | (85,504) | ناتج صفقة الإستحواذ على شركة تابعة |
| التغير في بنود رأس المال العامل | | |
| 3,975,441 | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (11,167,002) | (610,460) | الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية |
| (25,000) | (50,000) | أمانات صندوق التسوية |
| (477,315) | 463,212 | أرصدة مدينة أخرى |
| 1,429 | (400,000) | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة |
| (181,306) | (2,086) | مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة |
| - | (2,440,334) | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| - | 2,400,103 | المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 1,092,221 | 340,112 | الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية |
| 1,040,278 | (775,134) | أرصدة دائنة أخرى |
| صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية | | |
| (5,670,057) | (1,127,988) | قبل ضريبة الدخل المدفوعة ومخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع |
| (269,033) | (381,500) | 17 ضريبة الدخل المدفوعة |
| (10,413) | (70,007) | 16 المدفوع من مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين |
| (5,949,503) | (1,579,495) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية |

| 2022 | 2023 | إيضاح |
|----------------------------|--------------------|---|
| دينار | دينار | |
| الأنشطة الاستثمارية | | |
| (13,749) | (482,581) | شراء ممتلكات ومعدات |
| (2,550) | (90,970) | 6 شراء موجودات غير ملموسة |
| (321,985) | - | إضافات على المشاريع تحت التنفيذ |
| (717,265) | - | إضافات على عقارات مستملكة لقاء ديون |
| 2,000,000 | - | زيادة في رأس المال المصرح به والمدفوع |
| - | (1,806,931) | المدفوع للإستحواذ على شركة تابعة، بالصافي |
| (1,786,603) | - | إضافات على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر |
| (1,213,984) | - | إضافات على إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي |
| 4,541 | 2,360 | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات |
| 799,455 | 1,422,526 | المتحصل من الفوائد الدائنة |
| (1,252,140) | (955,596) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| الأنشطة التمويلية | | |
| 16,583,333 | 2,245,171 | المستلم من القرض |
| - | (1,708,491) | المدفوع من القروض |
| (559,676) | (1,311,270) | فوائد مدينة مدفوعة |
| - | - | خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (530,890) | - | أدوات الدين |
| (7,215) | (31,363) | المدفوع من التزامات مقابل عقد الإيجار تشغيلي |
| 15,485,552 | (805,953) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية |
| 8,283,909 | (3,341,044) | صافي التغير في النقد وما في حكمه |
| (700,856) | 7,583,053 | النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني (إيضاح 11) |
| 7,583,053 | 4,242,009 | النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول (إيضاح 11) |

(1) معلومات عامة

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة") كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (297) بتاريخ 8 تشرين الأول 1995 بموجب قانون الشركات وبرأسمال 1.500.000 دينار مقسم الى 1.500.000 سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، هذا وتم زيادة رأس المال المدفوع للشركة على عدة مراحل كان آخرها عام 2022 ليصبح رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع 10.000.000 دينار بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

إن الشركة مدرجة في سوق عمان المالي.

إن الشركة مملوكة بنسبة 78.46% للبنك الأردني الكويتي ومركزها الرئيسي في عمان منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب 927250 عمان - 11192 - المملكة الأردنية الهاشمية.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة المتحدة مع القوائم المالية للشركة الأم (البنك الأردني الكويتي) المملوك من قبل شركة مشاريع الكويت القابضة (كييكو) وهي الشركة الام القابضة.

إن من أهم غايات المجموعة هي تقديم الخدمات الإدارية والوساطة المالية والاستشارية للمحافظ الاستثمارية والخدمات المالية للتعامل بالسوق المحلي والعالمي وتقديم خدمات الوكيل أو المستشار المالي واستثمار الأوراق المالية وتقديم دراسات الجدوى الاقتصادية وتملك الأموال المنقولة والغير المنقولة بما يحقق مصلحة المجموعة.

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة الأم (البنك الأردني الكويتي) في جلسته المنعقدة بتاريخ 12 شباط 2024.

(2) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة من قبل المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع الفترات المعروضة ما لم يذكر خلاف ذلك.

2-1 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

إن إعداد القوائم المالية الموحدة بالتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة ممارسة احكام ذات أهمية في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الاجتهادات أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية الموحدة في الإيضاح رقم (4).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

1. يتم اظهار وتصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل والايضاحات التفصيلية الخاصة ببعض منها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته والنماذج الاسترشادية الصادرة عنه والتي قد لا تشمل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كتلك الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 7 و 9 و 13.

2. يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2018/13) "تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)" تاريخ 6 حزيران 2018 ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة 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 وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) تاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (2009/47) الصادرة بتاريخ 10 كانون الأول 2009، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

1. الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوعة بنفس عملة البلد المضيف.

2. المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (100%) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.

3. المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (100%).

تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

1. مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.

2. موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.

3. وجود مصادر جيدة للسداد.

4. حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبالغ والفوائد.

5. إدارة كفؤة للعمل.

تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من 1.5% - 15%):

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

1. وجود مستحقات لفترة تزيد عن (60) يوم وتقل عن (90) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها.
 2. تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (10%) فأكثر ولفترة تزيد عن (60) يوم وتقل عن (90) يوم.
 3. التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
 4. التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
 5. التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (60) يوم وتقل عن (90) يوم ولم تجدد.
- هذا بالإضافة الى شروط أخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

1. مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

| التصنيف | عدد أيام التجاوز | نسبة المخصص للسنة الأولى |
|---|----------------------------|--------------------------|
| التسهيلات الائتمانية دون المستوى | من (90) يوم إلى (179) يوم | 25% |
| التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها | من (180) يوم إلى (359) يوم | 50% |
| التسهيلات الائتمانية الهالكة | من (360) يوم فأكثر | 100% |

2. الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (10%) فأكثر ولمدة (90) يوم فأكثر.
 3. التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (90) يوم فأكثر ولم تجدد.
 4. التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
 5. التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
 6. الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (90) يوم فأكثر.
 7. قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (90) يوم فأكثر.
- يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات (2009/45) لهذه الفئة من التسهيلات وفقاً للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم إكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة (25%) وعلى مدار أربعة سنوات.
3. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن عقارات مستملكة لقاء ديون وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للمجموعة 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 سابقاً.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني 2023 والواردة في الإيضاح (2-3).

2-2 أسس توحيد القوائم المالية

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد موجودات ومطلوبات ومصاريف وإيرادات الشركات التابعة في قائمة الدخل من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (الشركة) وشركاتها التابعة التالية (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في 31 كانون الأول 2023:

| نسبة الملكية % | رأس المال المدفوع دينار | مكان التأسيس | تاريخ السيطرة | |
|-------------------|----------------------------|--------------|----------------------|--|
| 100 | 530,000 | الأردن | 12 أيلول 2021 | الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية |
| 100 | 3,000,000 | الأردن | 1 حزيران 2022 | شركة الموارد للوساطة المالية |
| 100 | 4,800,000 | الأردن | 20 كانون الأول 2022 | الشركة العربية للاستثمارات المالية |
| 100 | 3,000,000 | الأردن | 30 تشرين الثاني 2023 | المجموعة المالية هيرميس - الاردن |

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

– سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).

– تعرض المجموعة أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.

– القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة

بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
 - الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
 - حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها في حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في واحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد المنشأة التابعة عند سيطرة المجموعة على المنشأة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على المنشأة التابعة. وبالتحديد، إن نتائج عمليات المنشآت التابعة المستحوذ عليها أو التي تم إستبعادها خلال العام متضمنة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على المنشأة التابعة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تحديد حصص غير المسيطرين في المنشآت التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة في هذه المنشآت. إن حصص المساهمين الغير المسيطر عليهم والموجودة حالياً بحقوق الملكية الممنوحة لمالكهم بحصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية قد يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق حصص غير المسيطرين في القيمة العادلة للصافي القابل للتعرف على شراء الأصول. يتم إختيار القياس على أساس الإستحواذ يتم قياس الحصص الأخرى غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة بعد الحيازة. فإن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي قيمة هذه الحصص عند الاعتراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية. يعود إجمالي الدخل الشامل إلى حصص غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد حصص غير المسيطرين.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص المجموعة في المنشآت التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الحالية لحصص المجموعة وحصص غير المسيطرين لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في المنشآت التابعة. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل حصص غير المسيطرين والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي المجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها في حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في واحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

3-2 لتغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2023 :

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في
أو بعد أول كانون الثاني 2023

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

معييار التقارير المالية الدولي رقم 17 «عقود التأمين» - صدر معيار التقارير المالية الدولية رقم 17 «عقود التأمين» في أيار 2017 ويحل محل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 «عقود التأمين الصادرة». يتطلب المعيار نموذج قياس حيث تكون التقديرات في هذا النموذج معاد قياسها في كل فترة إعداد التقارير المالية.

يتم قياس العقود باستخدام:

- التدفقات النقدية المخصومة على أساس المتوسط المرجح بالاحتمالات.
- تعديل المخاطر، وهامش خدمة تعاقدية (CSM) يمثل الإيراد الغير مكتسب للعقد المعترف به كإيراد خلال فترة التغطية.

يسمح المعيار بالاختيار بين الاعتراف في تغيرات معدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو في الدخل الشامل الآخر. من المرجح أن يؤثر هذا الاختيار بكيفية احتساب شركات التأمين موجوداتها المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

يُسمح باتباع نهج اختياري مبسط للعقود القصيرة الأجل، والتي غالباً ما تكون غير عقود التأمين على الحياة.

تهدف التعديلات المستهدفة التي تم إجراؤها في تموز 2020 إلى تسهيل تطبيق المعيار عن طريق تقليل تكاليف التطبيق وتسهيله على الشركات لشرح نتائج تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 للمستثمرين وغيرهم. أدت التعديلات أيضاً إلى تأجيل تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 إلى 1 كانون الثاني 2023.

أضفت التعديلات الإضافية التي تم إجراؤها في كانون الأول 2021 خياراً انتقالياً يسمح للمنشأة بتطبيق تصنيف اختياري في فترة المقارنة المعروضة عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 17.

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2023

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1:
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ليطالب من المنشآت الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.

ويوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها، وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تؤثر على معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا بتعديل بيان الممارسة رقم 2 الخاص بمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة "إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية".

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8:

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهمًا، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12:

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستطبق التعديلات عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية. يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار.
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المدورة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية حسب الاقتضاء.

لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 سابقًا إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في
أو بعد أول كانون الثاني 2024

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

قوانين الركيزة الثانية لل (OECD):

في كانون الأول 2021، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) قواعد الركيزة الثانية the Global Anti-Base Erosion Proposal, or 'GloBE' لإصلاح الشركات الدولية في تحصيل الضرائب. الشركات الكبيرة المتعددة الجنسيات تدخل في نطاق القواعد المطلوبة لحساب معدل الضريبة الفعلي الخاص بهم في GloBE لكل منطقة تعمل بها الشركة. ستكون هذه الشركات مسؤولة عن دفع ضريبة إضافية مقابل الفرق بين معدل الضريبة الفعلي الخاص بـ GloBE لكل سلطة قضائية و 15% معدل الحد الأدنى.

في أيار 2023، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 12 والتي تقدم إعفاء مؤقت من متطلبات الاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن قانون الضرائب المسن الذي يطبق القواعد النموذجية للركيزة الثانية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي ينفذه الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تتطلب التعديلات أيضًا من الشركات المتضررة الكشف عن:

- حقيقة أنهم طبقوا الاستثناء على الاعتراف والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأصول والالتزامات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية من ضرائب الدخل
- نفقاتهم الضريبة الحالية (إن وجدت) المتعلقة بالركيزة الثانية، و
- خلال الفترة ما بين صدور التشريع أو تم إصداره وأصبح التشريع ساري المفعول أو معروفًا أو معلومات يمكن تقديرها بشكل معقول من شأنها أن تساعد مستخدمي القوائم المالية لفهم تعرض المنشأة للركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع. إذا كانت هذه المعلومات غير معروفة أو قابلة للتقدير بشكل معقول، يتعين على المجموعة الإفصاح عن التعرض المحتمل.

**** التعديلات يجب أن تطبق فوراً، وتكون خاضعة للتعديلات المحلية، وبأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" ومع ذلك، فإن الإفصاحات حول ما هو معروف أو يمكن تقديره بشكل معقول حول التعرض لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية مطلوب فقط لإعداد التقارير السنوية للفترات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2023 أو ما بعد ولا يلزم إجراؤها في التقارير المالية للفترات المرحلية المنتهية في أو قبل 31 كانون الأول 2023**

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة.

(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 أول كانون الثاني 2024

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي 1- التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي 1 «عرض القوائم المالية» في عام 2020 أوضح أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيفات لا تتأثر بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). كما أوضحت التعديلات ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى «تسوية» الالتزام. كان من المقرر تطبيق التعديلات اعتبارًا من 1 كانون الثاني 2022 ثم تم تأجيل تاريخ السريان لاحقًا إلى 1 كانون الثاني 2023 ثم بعد ذلك إلى 1 كانون الثاني 2024.

في تشرين الأول 2022، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيدًا من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ردًا على مخاوف التي أثبتت بشأن هذه التغييرات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

توضح التعديلات الجديدة أن اتفاقيات ترتيبات القروض لن تؤثر على تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في تاريخ التقرير إذا كان يجب أن تمثل الشركة فقط للجهود بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا يجب على الشركة الامتثال للعهد سواء قبل أو في تاريخ التقرير، سيؤثر هذا على التصنيف على أنه متداول أو غير متداول، حتى لو كان اختبار الامتثال للعهد فقط بعد تاريخ التقرير.

تتطلب التعديلات إفصاحات إذا كانت المنشأة تصنف التزامًا على أنه التزام غير متداول ويخضع هذا الالتزام للتعهدات التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال 12 شهرًا من تاريخ التقرير. تشمل الإفصاحات ما يلي:

القيمة الدفترية للالتزام، معلومات عن العهود، و الحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن الشركة قد تكون لديها صعوبة الامتثال للعهود.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقًا لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي 8 "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". يتم تطبيق قواعد انتقالية خاصة إذا كانت الشركة قد تبنت في وقت مبكر تعديلات 2020 المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

الالتزام بالإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 16:

في آيلول 2022، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 «عقود الإيجار» حيث شرح كيفية قيام المجموعة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية.

تحدد التعديلات أنه عند قياس التزام الإيجار اللاحق للبيع وإعادة التأجير، يحدد البائع - المستأجر "مدفوعات الإيجار" و "مدفوعات الإيجار المراجعة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع - المستأجر أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. هذا يمكن أن يؤثر بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير حيث عقد الإيجار يشمل مدفوعات متغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في
أو بعد أول كانون الثاني 2024

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

ترتيبات تمويل الموردين – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (7):

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات إفصاح جديدة حول ترتيبات تمويل الموردين («SFAs»). بعد ردود الفعل على تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة وأبرز قرار اللجنة بشأن جدول الأعمال أن المعلومات المطلوبة من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم 7 «قائمة التدفقات النقدية» ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 «الأدوات المالية» لعمليات الإفصاح لا ترتقي إلى مستوى تلبية احتياجات المستخدم. الهدف من الإفصاحات الجديدة هو توفير معلومات حول SFAs التي تمكن المستثمرين من تقييم التأثيرات على التزامات المنشأة والنقد التدفقات والتعرض لمخاطر السيولة. وتشمل الإفصاحات الجديدة معلومات حول ما يلي:

شروط وأحكام ترتيبات تمويل الموردين SFAs

1. القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المالية التي تشكل جزءًا من اتفاقيات التمويل والبنود التي يتم عرض تلك الالتزامات فيها.
 2. القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب) التي قد تلقى الموردون الدفع لها من مقدمي التمويل.
 3. مدى تواريخ استحقاق السداد لكل من المطلوبات المالية التي هي جزء من ترتيبات تمويل الموردين (SFAs)، والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي ليست جزءًا منها مثل هذه الترتيبات.
 4. التغيرات غير النقدية في القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب)
 5. إمكانية الحصول على تسهيلات ترتيبات تمويل الموردين SFA وتركز مخاطر السيولة مع الممولين.
- لقد قدم مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء خلال المرحلة الانتقالية من خلال عدم طلب معلومات مقارنة في السنة الأولى، وأيضاً عدم الطلب عن الكشف عن أية ارصدة افتتاحية. علاوة على ذلك، فإن الإفصاحات المطلوبة تنطبق فقط على السنة الأولى من التطبيق. لذلك، الإفصاحات الجديدة يجب أن يتم تقديمها في القوائم المالية السنوية لنهاية السنة المالية لشهر كانون الأول 2024، ما لم يكن لدى المنشأة سنة مالية أقل من 12 شهراً.

**تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في
أو بعد أول كانون الثاني 2024**

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28:

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 «القوائم المالية الموحدة» ومعيار المحاسبة الدولي 28 «الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة».

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركائه الحليفة أو المشاريع المشتركة. تؤكد التعديلات أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك تشكل «نشاطًا تجاريًا» (مثل المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 «مجموعات الأعمال»).

عندما تشكل الأصول غير النقدية نشاطًا تجاريًا، فسيقوم المستثمر بالاعتراف بالأرباح أو الخسائر الكاملة من بيع أو المساهمة في الأصول. إذا كانت الأصول لا تفي بتعريف الأعمال التجارية، يقوم المستثمر بالاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصة المستثمر الآخر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر مستقبلي.

*** في كانون الأول 2015، قرر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تأجيل موعد تطبيق التعديل إلى أن ينتهي المجلس الدولي لمعايير المحاسبة من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية.

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

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني 2023 وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

4-2 ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية الموحدة

يتم تقييم البنود الظاهرة في القوائم المالية الموحدة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس المجموعة نشاطاتها من خلالها («العملة التشغيلية»). إن عملة عرض هذه القوائم المالية الموحدة هي الدينار الأردني والذي يُعتبر العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(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 الشامل الموحدة.

5-2 معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيين لدى المجموعة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

6-2 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 الشامل الموحدة.

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

| مباني | % |
|---------------------|----|
| أثاث ومفروشات | 2 |
| ديكورات | 20 |
| أجهزة ومعدات مكتبية | 20 |
| أجهزة حاسوب | 35 |
| سيارات | 15 |

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 الشامل الموحدة (إيضاح 2-8).

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

مشاريع تحت التنفيذ

إن المشاريع التي تكون قيد الإنشاء أو لأغراض إدارية أو لأغراض لم يتم تحديدها بعد يتم إدراجها بالتكلفة وي طرح منها أي خسائر انخفاض في القيمة معترف بها. تشمل التكلفة على الأتعاب المهنية وتكاليف الاقتراض للموجودات المؤهلة المرسمة وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. وتصنف هذه المشاريع إلى الفئات المناسبة وفقاً لبند الممتلكات والمنشآت والمعدات عند الانتهاء منها وحين تكون جاهزة للاستخدام المقصود منها. يبدأ استهلاك هذه الموجودات على نفس أساس العناصر لبند الممتلكات والمنشآت والمعدات عندما تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

7-2 الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالكلفة ناقص الإطفاء المتراكم، لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً بل يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل في الفترة التي يتم تكبدها فيها. يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت لتوزيع الكلفة على العمر الإنتاجي للأصول غير الملموسة. تبلغ الأعمار الإنتاجية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض كما يلي:

| % |
|----|
| 20 |

برامج حاسوب

8-2 التدني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الغير المالية الخاضعة للاستهلاك و 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.

9-2 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

10-2 الأدوات المالية

1- الاعتراف المبدئي والقياس:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالفروض والذمم للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن المجموعة تعالج هذا الفرق على النحو التالي:

إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنها تعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛

في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الأداة.

2- الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

3- القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛

أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك، يمكن للشركة أن تقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدة كما يلي:

يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) ، في الدخل الشامل الآخر؛ ويمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

خسائر ائتمانية متوقعة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة:

1. الأرصدة لدى البنوك

2. الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

3. مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (12) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصصة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

11-2 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.

12-2 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:

- مقارنة 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 بالاعتبار العوامل السوقية وأي 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

13-2 ذمم دائنة لعملاء الوساطة المالية

تمثل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية التزامات على المجموعة مقابل خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. يتم تصنيف الذمم 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 بالذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

14-2 قرض وبنوك دائنة

يتم الاعتراف بالقرض والبنوك الدائنة في البداية على أساس القيمة العادلة، صافية بعد خصم التكاليف المتكبدة من العملية، ومن ثم تدرج البنوك الدائنة بالكلفة المطفأة. يتم إقرار أية فروقات ما بين القيم المستلمة (صافية بعد خصم تكاليف العملية) وقيم السداد في قائمة الدخل خلال مهلة القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تصنيف القروض والبنوك الدائنة كمطلوبات متداولة إلا إذا كان لدى المجموعة حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزامات لفترة لا تقل عن 12 شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

تكاليف الاقتراض

تكاليف الاقتراض المباشرة المتعلقة بشراء أو إنشاء أو إنتاج أصل والذي يتطلب بالضرورة فترة طويلة ليصبح جاهزاً للاستخدام المستهدف أو للبيع، تتم رسميتها كجزء من تكاليف ذلك الأصل. إن تكاليف الاقتراض الأخرى تدرج كمصروفات في الفترة التي تكبدت فيها. تتكون تكاليف الاقتراض من الفوائد والتكاليف الأخرى التي تتكبدها المجموعة فيما يتعلق بالحصول على قروض.

يتم خصم دخل الاستثمار المتحقق من الاستثمار المؤقت لقروض محددة في انتظار إنفاقها على الأصول المؤهلة من تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة.

يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاقتراض الأخرى في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

15-2 عقارات مستملكة لقاء ديون

تظهر العقارات التي آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون مستحقة في قائمة المركز المالي الموحد ضمن بند « عقارات مستملكة لقاء ديون » وذلك بالقيمة التي آلت بها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم قيد الزيادة كإيراد. يتم قيد الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم الاعتراف به سابقاً وفقاً للتعليمات البنك المركزي الأردني.

16-2 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 المعلقة.

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.

17-2 المخصصات

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

18-2 ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة.

تحسب 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

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

19-2 منافع الموظفين

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

ب- مخصص تعويض نهاية الخدمة

فيما يخص خطط المنافع المحددة، فإن المجموعة تقوم باحتساب مخصص لتعويض نهاية الخدمة لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحد بموجب اللوائح الداخلية للشركة.

20-2 أمانات صندوق ضمان التسوية

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

(3) إدارة المخاطر

1-3 عوامل المخاطر المالية

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

أ- مخاطر السوق

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

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية ناجمة عن تغير أسعار الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الصرف. إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني أو الدولار الأمريكي إن سعر صرف الدولار الأمريكي ثابت مقابل الدينار الأردني مما لا يعرض المجموعة لمخاطر تحويل العملات.

- مخاطر أسعار الفوائد

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

| العملة | الزيادة في نسبة الفائدة | الأثر على (الخسارة) الربح بعد الضريبة |
|-------------|-------------------------|---------------------------------------|
| | % | دينار |
| 2023 | | |
| دينار أردني | 1 | (192,185) |
| 2022 | | |
| دينار أردني | 1 | (189,745) |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- مخاطر تغيير أسعار الأسهم

إن التغير على أسعار الأسهم بنسبة 5% زيادة أو 5% نقصان له الأثر التالي على نتائج أعمال المجموعة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

| 2022 | 2023 | الزيادة في السعر | |
|--------|--------|------------------|------------------------------------|
| دينار | دينار | | |
| 89,330 | 70,145 | 5% | الأثر على قائمة الدخل الشامل الآخر |

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

ب- مخاطر الائتمان

تنحصر الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في النقد لدى البنوك والذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وأمانات صندوق ضمان التسوية ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة. تتعامل المجموعة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة ائتمانية عالية. ولدى المجموعة سياسة للحد من القيمة المعرضة لخطر الائتمان لدى مؤسسة مالية واحدة. يتم مراقبة سقوف الائتمان المستغلة بشكل منتظم.

تحتوي الذمم المدينة على مخاطر تركز حيث تمثل أكبر خمس ذمم ما نسبته 35% (2022: 33,06%) من صافي أرصدة الذمم المدينة.

الجدول الآتي يبين النقد لدى البنوك والتصنيف الائتماني لها كما في 31 كانون الأول موزع كما يلي:

| 2022 | 2023 | التصنيف | |
|-----------|-----------|---------|-----------------------|
| دينار | دينار | | |
| 2,867,197 | 2,229,274 | BB | البنك الاستثماري |
| 5,679,962 | 1,626,566 | B+ | البنك الأردني الكويتي |
| - | 296,920 | B1 | بنك كابيتال |
| - | 82,951 | BB | البنك العربي |
| - | 4,738 | B1 | بنك القاهرة عمان |
| 10,045 | - | BB- | بنك الاتحاد |
| 1,021,125 | - | B+ | البنك الأهلي |
| 9,578,329 | 4,240,449 | | |

ج- مخاطر السيولة

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

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

يبين الجدول التالي المطلوبات المالية للشركة (غير مضمومة) في 31 كانون الأول 2023 و 2022، بناءً على تاريخ الاستحقاق للفترة المتبقية وأسعار الفائدة الحالية في السوق:

| أقل من سنة واحدة دينار | أكثر من سنة واحدة دينار | المجموع دينار | صافي القيمة الدفترية دينار |
|---|----------------------------|------------------|-------------------------------|
| كما في 31 كانون الأول 2023 | | | |
| قرض | 3258150 | 17,629,119 | 20,887,269 |
| الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية | 2,285,888 | - | 2,285,888 |
| أرصدة دائنة أخرى (باستثناء المطلوبات القانونية) | 973,184 | - | 973,184 |
| | 6,517,222 | 17,629,119 | 24,146,341 |
| كما في 31 كانون الأول 2022 | | | |
| قرض | 3,027,654 | 15,416,688 | 18,444,342 |
| بنك دائن | 2,141,267 | - | 2,141,267 |
| مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة | 2,086 | - | 2,086 |
| الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية | 1,761,055 | - | 1,761,055 |
| أرصدة دائنة أخرى (باستثناء المطلوبات القانونية) | 1,465,441 | - | 1,465,441 |
| إلتزامات مقابل عقود تأجير | 19,474 | - | 19,474 |
| | 8,416,977 | 15,416,688 | 23,833,665 |

2-3 إدارة مخاطر رأس المال

إن هدف المجموعة من إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار مما يحقق عائداً للمساهمين ويحافظ على بنية مثلى لرأس المال، مما يؤدي إلى تخفيض تكاليف رأس المال.

تقوم الشركة بمراقبة رأس المال من خلال مراقبة نسبة المديونية. يتم احتساب هذه النسبة بتقسيم صافي الديون على مجموع رأس المال، ويتم احتساب صافي الديون من خلال حصر مجموع القروض والتي تتضمن القروض والبنوك الدائنة، والتي ينزل منها النقد في الصندوق ولدى البنوك، كما هو مبين في قائمة المركز المالي الموحدة. أما مجموع رأس المال فيتم احتسابه من خلال إضافة حقوق المساهمين مع صافي الديون، كما هو مبين في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

بلغت نسبة المديونية كما يلي:

| 2022 | 2023 | |
|-------------|-------------|------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 18,974,517 | 19,218,504 | مجموع القروض والبنوك الدائنة |
| (9,584,237) | (4,189,786) | النقد في الصندوق ولدى البنوك |
| 9,390,280 | 15,028,718 | صافي الديون |
| 7,842,953 | 6,229,025 | صافي حقوق المساهمين |
| 17,233,233 | 21,257,743 | مجموع رأس المال |
| %54 | %70 | نسبة المديونية |

3-3 فئات الأدوات المالية

| 2022 | 2023 | |
|---|------------|--|
| دينار | دينار | |
| الموجودات المالية حسب قائمة المركز المالي الموحدة | | |
| 1,786,603 | 1,402,903 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | | |
| 50,000 | 100,000 | أمانات صندوق ضمان التسوية |
| 12,748,910 | 16,314,940 | الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي |
| 601,215 | 564,198 | أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً) |
| 9,584,237 | 4,189,786 | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| 22,984,362 | 21,168,924 | |
| 24,770,965 | 22,571,827 | |
| المطلوبات حسب قائمة المركز المالي الموحدة | | |
| مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة | | |
| 16,973,333 | 19,218,504 | قروض |
| 2,001,184 | - | بنك دائن |
| 2,086 | - | مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة |
| 1,761,055 | 2,285,888 | الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية |
| 1,476,196 | 909,288 | أرصدة دائنة أخرى (باستثناء المطلوبات القانونية) |
| 19,474 | - | إلتزامات مقابل عقود تأجير |
| 22,233,328 | 22,413,680 | |

(4) التقديرات والإجهادات المحاسبية ذات الأهمية

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

تقوم المجموعة بإعداد 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 خسائر ائتمانية متوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وذمم الهامش و نقد لدى البنوك

إن مخصصات انخفاض القيمة للموجودات المالية تستند إلى افتراضات حول مخاطر التعثر في السداد ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم المجموعة الأحكام في وضع هذه الافتراضات وتحديد المدخلات لحساب الانخفاض في القيمة استناداً إلى تاريخ المجموعة السابق وظروف السوق الحالية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة تقرير.

ب- ضريبة الدخل

تخضع المجموعة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات كبيرة بتحديد مخصص لضريبة الدخل. يوجد كثير من المعاملات والاحتسابات متعلقة بنشاط المجموعة العادي والتي يكون تحديد الضريبة عليها غير محدد. تقوم المجموعة 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.

ج- مخصص تعويض نهاية خدمة موظفين

تقوم المجموعة برصد مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للسياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح (2-19). تحتوي عملية احتساب المخصص أساساً تتعلق بمدة الخدمة المتوقعة والزيادة على الرواتب معاً، بالإضافة إلى تقدير نسبة الخصم.

د- التدني في قيمة عقارات مستملكة لقاء ديون

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

(5) ممتلكات ومعدات

| أراضي ومباني | أجهزة ومعدات مكتبية وأثاث ومفروشات | ديكورات | أجهزة حاسوب | سيارات | مشاريع تحت التنفيذ | المجموع |
|---|------------------------------------|---------|-------------|--------|--------------------|-----------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 2023 | | | | | | |
| الكلفة | | | | | | |
| 468,644 | 229,706 | - | 143,801 | 41,469 | 321,985 | 1,205,605 |
| أول كانون الثاني 2023 | | | | | | |
| - | 4,473 | - | 5,875 | - | 472,233 | 482,581 |
| إضافات | | | | | | |
| - | 14,391 | - | 61,505 | 19,150 | - | 95,046 |
| ناتج صفقة الإستحواذ | | | | | | |
| - | (209,511) | - | (115,728) | - | - | (325,239) |
| إستبعادات | | | | | | |
| 284,540 | 509,678 | - | - | - | (794,218) | - |
| تحويلات | | | | | | |
| 753,184 | 548,737 | - | 95,453 | 60,619 | - | 1,457,993 |
| 31 كانون الأول 2023 | | | | | | |
| مجمع الاستهلاك | | | | | | |
| 162,169 | 218,321 | - | 137,479 | 33,631 | - | 551,600 |
| أول كانون الثاني 2023 | | | | | | |
| - | 9,612 | - | 44,379 | 19,150 | - | 73,141 |
| ناتج صفقة الإستحواذ | | | | | | |
| 11,259 | 45,123 | - | 10,548 | 2,037 | - | 68,967 |
| مصرف الاستهلاك | | | | | | |
| - | (209,511) | - | (115,728) | - | - | (325,239) |
| ما يخص الإستبعادات | | | | | | |
| 173,428 | 63,545 | - | 76,678 | 54,818 | - | 368,469 |
| 31 كانون الأول 2023 | | | | | | |
| 579,756 | 485,192 | - | 18,775 | 5,801 | - | 1,089,524 |
| صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2023 | | | | | | |

بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 675,344 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 (2022: 628,432 دينار).

| المجموع | مشاريع تحت التنفيذ | سيارات | أجهزة حاسوب | ديكورات | أجهزة ومعدات مكتبية وأثاث ومفروشات | أراضي ومباني | |
|----------------|--------------------|--------|-------------|----------|------------------------------------|--------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 2022 | | | | | | | |
| الكلفة | | | | | | | |
| 1,008,034 | - | 41,469 | 133,743 | 97,249 | 265,667 | 469,906 | أول كانون الثاني 2022 |
| 329,751 | 321,985 | - | 4,414 | - | 3,352 | - | إضافات |
| 5,983 | - | - | 5,751 | - | 232 | - | ناتج صفقة الإستحواذ |
| (121,097) | - | - | (107) | (97,249) | (22,479) | (1,262) | إستبعادات |
| (17,066) | - | - | - | - | 17,066 | - | إستبعادات تخص ناتج صفقة الإستحواذ |
| 1,205,605 | 321,985 | 41,469 | 143,801 | - | 229,706 | 468,644 | 31 كانون الأول 2022 |
| مجمع الاستهلاك | | | | | | | |
| 668,237 | - | 30,369 | 132,550 | 96,393 | 255,950 | 152,975 | أول كانون الثاني 2022 |
| 20,628 | - | 3,262 | 5,036 | - | 2,957 | 9,373 | مصرف الاستهلاك |
| (121,056) | - | - | (107) | (96,393) | (24,377) | (179) | ما يخص الإستبعادات |
| (16,209) | - | - | - | - | (16,209) | - | ما يخص الإستبعادات الناتجة من صفقة الإستحواذ |
| 551,600 | - | 33,631 | 137,479 | - | 218,321 | 162,169 | 31 كانون الأول 2022 |
| 654,005 | 321,985 | 7,838 | 6,322 | - | 11,385 | 306,475 | صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2022 |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(6) موجودات غير ملموسة

| 2022 | 2023 | |
|--------------|---------------|---|
| دينار | دينار | |
| برامج حاسوب | برامج حاسوب | |
| | | الكلفة |
| 51 | 1,611 | الرصيد في أول كانون الثاني |
| 1,560 | 90,970 | إضافات |
| 1,611 | 92,581 | الرصيد في 31 كانون الأول |
| | | الاستهلاك المتراكم |
| - | 51 | الرصيد في أول كانون الثاني |
| 51 | 15,983 | مصرف الاستهلاك |
| 51 | 16,034 | الرصيد في 31 كانون الأول |
| 1,560 | 76,547 | صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول |

(7) عقارات مستملكة لقاء ديون

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

| 2022 | 2023 | |
|------------------|------------------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| | | الكلفة |
| 3,394,086 | 4,057,768 | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| 572,230 | - | إضافات |
| (572,230) | - | استيعادات |
| 717,265 | - | ناتج صفقة الإستحواذ |
| (53,583) | - | مصرف التدني |
| 4,057,768 | 4,057,768 | الرصيد كما في 31 كانون الأول |

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 1 كانون الأول 2019 باستملاك عقار مقابل ديون. حيث قامت المجموعة بتقييم هذه العقارات من قبل عدة مخمين عقاريين مستقلين. إن آخر تقييم تم في تاريخ 10 آب 2023 حيث بلغت متوسط القيمة العادلة لهذه العقارات مبلغ 4,101,180 دينار.

(8) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| 2022 | 2023 | |
|-------------|-------------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 3,214,942 | 3,214,942 | أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي |
| (1,428,339) | (1,812,039) | التغير في القيمة العادلة خلال السنة |
| 1,786,603 | 1,402,903 | |

(9) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي

| 2022 | 2023 | |
|-------------------|-------------------|---|
| دينار | دينار | |
| 962,103 | 1,508,594 | ذمم عملاء الوساطة المالية |
| 3,598,033 | 14,848,611 | ذمم عملاء الهامش* |
| 179,985 | 4,157,952 | ما تم إضافته خلال السنة نتيجة عمليات الإستحواذ |
| 11,049,732 | - | ما تم إضافته خلال السنة نتيجة عمليات الإستحواذ - هامش |
| 68,150 | 67,648 | ذمم مدينة – الإدارية المتخصصة |
| 15,858,003 | 20,582,805 | |
| (3,077,380) | (4,103,658) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية وذمم الهامش |
| (31,713) | (164,207) | فوائد معلقة |
| 12,748,910 | 16,314,940 | |

* تقوم المجموعة بمنح تسهيلات للعملاء ما لا تزيد نسبتها عن 100% من القيمة مبلغ هامش أولي المودع نقدا من قبل العميل في حساب التمويل على هامش أو القيمة السوقية للأوراق المودعة في حساب التمويل على هامش الخاص بالعمل أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية من وقت لآخر.

يتعهد العميل بأن لا تقل النسبة هامش الصيانة في حساب التمويل على هامش من 30% أو نسبة أخرى يحددها هيئة الأوراق المالية أيهما أعلى ونسبة فائدة حدها الأقصى 12,75% وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري إن تفاصيلها كما في 31 كانون الأول 2023 هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ 35,640,716 دينار (2022: 28,216,191 دينار).
- إجمالي الممول من قبل المجموعة بمبلغ 19,003,013 دينار (2022: 12,609,973 دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) 16,637,703 دينار (2022: 12,609,973 دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي 46.7% (2022: 57.9%).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

| 2022 | 2023 | |
|-------------------|------------|--------------------|
| دينار | دينار | |
| ذمم عملاء الوساطة | | |
| 207,220 | 685,586 | 1 يوم - 7 أيام |
| 25,724 | 58,528 | 8 أيام - 30 يوم |
| 7,149 | - | 31 أيام - 60 يوم |
| 60,161 | - | 61 يوم - 90 يوم |
| - | - | 91 يوم - 120 يوم |
| 661,849 | 764,480 | أكثر من 120 يوم |
| 962,103 | 1,508,594 | |
| 3,597,277 | 14,848,611 | ذمم عملاء الهامش |
| 68,150 | 67,648 | ذمم مدينة |
| 11,229,717 | 4,157,952 | أثر صفقة الإستحواذ |
| 15,858,003 | 20,582,805 | |

تتوزع إجمالي ذمم عملاء الوساطة وعملاء الهامش بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني كما يلي:

| 2023 | | | | |
|-------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 15,858,003 | 3,155,430 | 4,025,828 | 8,676,745 | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| 2,449,420 | - | 631,913 | 1,817,507 | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (1,882,570) | (232,401) | (382,103) | (1,268,066) | التسهيلات المسددة |
| - | (490,780) | (1,973,082) | 2,463,862 | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | 1,192,166 | (1,192,166) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| 4,157,952 | 354,968 | 516,504 | 3,286,480 | ما تم إضافته نتيجة الإستحواذ |
| 20,582,805 | 2,787,217 | 4,011,226 | 13,784,362 | الرصيد كما في 31 كانون الأول |

| 2022 | | | | |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| الإجمالي دينار | المرحلة الثالثة دينار | المرحلة الثانية دينار | المرحلة الأولى دينار | |
| 3,312,648 | 1,671,364 | 1,555,532 | 85,753 | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| 3,033,014 | 266,510 | 1,973,159 | 793,345 | التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (1,717,377) | (1,054,300) | (577,324) | (85,753) | التسهيلات المسددة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (35) | 35 | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | 978,208 | (978,208) | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| 11,229,717 | 1,293,683 | 2,121,540 | 7,814,494 | ما تم إضافته نتيجة الإستحواذ |
| 15,858,003 | 3,155,430 | 4,094,734 | 8,607,839 | الرصيد كما في 31 كانون الأول |

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

| 2023 | | | | |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|---|
| الإجمالي دينار | المرحلة الثالثة دينار | المرحلة الثانية دينار | المرحلة الأولى دينار | |
| 3,077,380 | 1,267,590 | 138,084 | 1,671,706 | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| 1,122,370 | 1,067,386 | 28,551 | 26,434 | خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات |
| (353,153) | (85,846) | (131,053) | (136,255) | المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة |
| - | (69,216) | (7,725) | 76,941 | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | 4,668 | (4,668) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل |
| 257,061 | 240,455 | 13,236 | 3,370 | ما تم إضافته نتيجة الإستحواذ |
| 4,103,658 | 2,420,369 | 45,761 | 1,637,528 | الرصيد كما في 31 كانون الأول |

| 2022 | | | | |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|--|
| الإجمالي دينار | المرحلة الثالثة دينار | المرحلة الثانية دينار | المرحلة الأولى دينار | |
| 1,600,004 | 1,524,320 | 75,684 | - | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| 1,742,964 | - | 129,750 | 1,634,298 | خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات |
| (1,143,281) | (1,129,193) | (14,088) | - | المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (35) | 35 | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | 61,603 | (61,603) | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل |
| 856,608 | 810,893 | 8,307 | 37,408 | ما تم إضافته نتيجة الإستحواذ |
| 3,077,380 | 1,267,591 | 138,084 | 1,671,706 | الرصيد كما في 31 كانون الأول |

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

| 2022 | 2023 | |
|-----------|-----------|------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 1,671,706 | 3,077,380 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني |
| 138,084 | 769,217 | مخصص خلال السنة |
| 1,267,590 | 257,061 | ما يخص صفقة الاستحواذ |
| 3,077,380 | 4,103,658 | الرصيد كما في 31 كانون الأول |

إن الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة كما يلي:

| 2022 | 2023 | |
|-----------|----------|--------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 166,561 | 31,713 | رصيد بداية السنة |
| 9,585 | 143,199 | إضافات خلال السنة |
| (137,639) | (10,363) | الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة |
| (6,794) | (342) | الفوائد المعلقة التي تم شطبها |
| 31,713 | 164,207 | رصيد نهاية السنة |

تحتوي الذمم المدينة على مخاطر تركّز حيث تمثّل أكبر خمس ذمم ما نسبته 35% (2022: 33%) من صافي أرصدة الذمم المدينة.

إن تفاصيل مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):

| 2022 | 2023 | |
|-----------|-----------|-----------------|
| دينار | دينار | |
| 1,671,706 | 1,637,528 | المرحلة الأولى |
| 138,084 | 45,761 | المرحلة الثانية |
| 1,267,590 | 2,420,369 | المرحلة الثالثة |
| 3,077,380 | 4,103,658 | المجموع |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(10) أرصدة مدينة أخرى

| 2022 | 2023 | |
|---------|---------|---|
| دينار | دينار | |
| - | 400,000 | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح 24) |
| 85,980 | 124,731 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 89,150 | 89,150 | تأمينات كفالات |
| 124,055 | 33,143 | تأمينات مستردة |
| - | 26,909 | أثر الاستحواذ - مخاطر تدفقات نقدية |
| 41,923 | 22,019 | امانات ضريبية |
| 32,303 | 13,784 | ذمم موظفين |
| 192,324 | - | تسوية التداول |
| 63,037 | - | شيكات برسم التحصيل |
| 19,032 | - | اشتراكات |
| 39,384 | 6,102 | ذمم أخرى |
| 687,188 | 715,838 | |

(11) النقد في الصندوق ولدى البنوك

| 2022 | 2023 | |
|-----------|-----------|----------------------------|
| دينار | دينار | |
| 5,908 | 1,560 | نقد في الصندوق |
| 5,101,958 | 3,240,449 | نقد لدى البنوك |
| 4,476,371 | 1,000,000 | ودائع لأجل* |
| - | (52,223) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| 9,584,237 | 4,189,786 | |

* يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الاردني تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربط هذه الودائع بمعدل فائدة سنوية يتراوح ما بين 4% - 5% (31 كانون الاول 2022: يتراوح ما بين 3,5% - 4%).

إن حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للنقد خلال السنة كما يلي:

| 2022 | 2023 | |
|-------|--------|------------------------------|
| دينار | دينار | |
| - | - | الرصيد كما في 1 كانون الثاني |
| - | 52,223 | مخصص خلال السنة |
| - | 52,223 | الرصيد كما في 31 كانون الأول |

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

| 2022 | 2023 | |
|-------------|-----------|------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 9,584,237 | 4,242,009 | النقد في الصندوق ولدى البنوك |
| (2,001,184) | - | بنك دائن |
| 7,583,053 | 4,242,009 | |

(12) حقوق المساهمين

رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة 10,000,000 دينار مقسم إلى 10,000,000 سهم مدفوعة بالكامل بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

قامت الشركة في اجتماع مجلس الإدارة في تاريخ 24 تموز 2022 بزيادة رأس المال الشركة بمليون سهم وذلك عن طريق العرض غير العام بالقيمة الاسمية للسهم البالغة دينار للسهم الواحد أو 90% من آخر سعر إغلاق لسهم الشركة بتاريخ موافقة المجلس على الزيادة أيهما أعلى ليصبح رأس مال الشركة 10,000,000 دينار أردني.

إن الشركة مملوكة بنسبة 78.46% من قبل البنك الأردني الكويتي والشركة الأم القابضة هي شركة الروابي المتحدة القابضة.

إحتياطي إجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تقتطع نسبة 10% من صافي الأرباح السنوية وتحولها الى الإحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز رصيد الإحتياطي الإجباري 25% من رأسمال الشركة، لأغراض هذا القانون فان صافي الأرباح تمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل، إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

إحتياطي إختياري

تماشياً مع قانون الشركات الأردني المادة (٧٠) فإن للشركة أن تقرر اقتطاع مبلغ لا يتجاوز 20% من صافي الأرباح السنوية وتحويلها إلى الإحتياطي الإختياري لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح تمثل الربح قبل اقتطاع مصروف ضريبة الدخل إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء. لم تقم المجموعة بتحويل إلى الإحتياطي الإختياري خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 2023.

(13) قروض وبنوك دائنة

| 2022 | 2023 | |
|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| | | مطلوبات غير متداولة |
| 14,143,750 | 16,173,504 | قرض طويل الأجل |
| | | مطلوبات متداولة |
| 2,001,184 | - | بنك دائن |
| 2,829,583 | 3,045,000 | الجزء المتداول من قرض طويل الأجل |
| 4,830,767 | 3,045,000 | |
| 18,974,517 | 19,218,504 | |

بنوك دائنة

مُنحت المجموعة تسهيلات قصيرة الأجل من بنوك محلية بأسقف أقصاها 2,750,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 (2022: 4,750,000 دينار) إن هذه التسهيلات ممنوحة للشركة من قبل بنك الإسكان والبنك الأردني الكويتي وتخضع لأسعار الفائدة السنوية في السوق المحلي، حيث تتراوح نسب الفوائد السنوية مبلغ 9.25% و 9.75% خلال العام 2023 (2022: 4,5% و 7 و 9,25%). بلغ الرصيد المستغل من هذه التسهيلات مبلغ صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2023 (2022: 2,001,184 دينار).

قروض بنكية

| 2022 | 2023 | تاريخ الإستحقاق | |
|-------------------|-------------------|-------------------------------|--|
| دينار | دينار | | |
| - | 9,074,754 | 30 أيلول 2027 | بنك المال الاردني |
| 11,700,000 | 9,993,750 | 30 حزيران 2027 | البنك الإستثماري |
| 273,333 | 150,000 | 15 أيار 2025 | شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة شقيقة) |
| 5,000,000 | - | تم سداد القرض خلال العام 2023 | بنك الاتحاد |
| 16,973,333 | 19,218,504 | | |

إن جميع القروض أعلاه بالدينار الأردني وتتراوح نسب الفائدة السنوية على هذه القروض مبلغ 7,125% و 8% (2022: 8% و 7,125%)

(14) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

| 2022 | 2023 | |
|------------------|------------------|--------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 720,107 | 1,904,062 | المستحق لعملاء خدمات الوساطة المالي* |
| 1,040,948 | 381,826 | أثر صفقة الإستحواذ |
| 1,761,055 | 2,285,888 | |

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

(15) أرصدة دائنة أخرى

| 2022 | 2023 | |
|------------------|----------------|---|
| دينار | دينار | |
| 285,246 | 468,339 | أمانات المساهمين |
| 801,514 | 134,750 | امانات بيع حصص العربية |
| - | 90,662 | تسوية التداول |
| 48,574 | 46,638 | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| 18,339 | 33,611 | أمانات عملاء |
| 5,552 | 4,043 | امانات الضمان الاجتماعي |
| 5,200 | 112 | أمانات ضريبة دخل الموظفين |
| 63,031 | - | امانات شيكات مؤجلة |
| 2,086 | - | مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة (إيضاح 24) |
| 248,738 | 135,288 | أخرى |
| 1,478,280 | 913,443 | |

(16) مخصص نهاية خدمة الموظفين

يتم احتساب مكافأة تعويض نهاية الخدمة للموظفين على أساس سنوات الخدمة ويتم تحديد الالتزام على أساس القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير المالي، ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على سندات حكومية عالية الجودة والمقومة بالعملة التي تُسدد بها المنافع والتي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات.

إن أسس احتساب هذا المخصص هو كما يلي:

- 50% من الراتب الأساسي (معدل على نسبة رواتب 14 شهر) لكل سنة عمل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إن الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة هي كما يلي:

| 2022 | 2023 | |
|----------|----------|--|
| دينار | دينار | |
| 130,192 | 194,996 | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| 19,037 | 294,031 | المحمل على قائمة الدخل الشامل (وتمثل تكلفة الخدمة الحالية وقيمة الخصم) |
| 56,180 | - | ناتج صفقة الاستحواذ - مخصص العربية |
| (10,413) | (70,007) | المدفوع من مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين |
| 194,996 | 419,020 | الرصيد كما في 31 كانون الأول |

وبرأي الإدارة، فإن الافتراضات الرئيسية تتمثل فيما يلي:

| 2022 | 2023 | |
|-------|-------|-------------------------|
| دينار | دينار | |
| %5.42 | %5.53 | معدل الخصم |
| %5.14 | %5.88 | معدل الزيادة في الرواتب |

(17) ضريبة الدخل

| 2022 | 2023 | |
|-----------|-----------|---------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 300,837 | 275,137 | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| (269,033) | (381,500) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| (4,786) | (18,649) | امانات ضريبة دخل |
| 248,119 | 303,182 | المصروف المستحق على أرباح السنة |
| 275,137 | 178,170 | الرصيد كما في 31 كانون الأول |

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

| 2022 | 2023 | |
|-----------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| (113,166) | (303,182) | المصروف المستحق على أرباح السنة |
| (135) | - | ضريبة الدخل مقتطعة على الفوائد الدائنة |
| (229,066) | 210,021 | موجودات ضريبة مؤجلة |
| (342,367) | (93,161) | |

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| 2022 | 2023 | |
|-------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| 1,586,681 | (1,096,837) | (الخسارة) الربح المحاسبي |
| 1,451,038 | 1,136,194 | مصاريف غير مقبولة ضريبياً |
| (4,754,229) | (192,165) | أرباح غير خاضعة للضريبة |
| (257,547) | - | خسائر مدورة قطعية |
| (1,974,057) | (152,808) | الربح الضريبي |
| %28 | %28 | نسبة الضريبة القانونية |
| 248,119 | 93,161 | ضريبة دخل السنة |
| 135 | - | تقاص ضريبة الدخل مقتطعة على الفوائد الدائنة |
| (135) | - | الوفر المستحق عن خسائر السنة |

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022 وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (38) لعام 2018. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على شركة المتحدة والموارد والعربية وشركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن 28% وعلى الشركة الادارية المتخصصة 21%.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية:

- توصلت الشركة المتحدة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام 2021.
- قامت الشركة بتقديم الاقرار الضريبي للعام 2022 في الموعد المحدد قانونياً ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

شركة الموارد للوساطة المالية:

- توصلت شركة موارد الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام 2022
- الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية:
- توصلت الشركة الادارية الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام 2022.

الشركة العربية للاستثمارات المالية :

- توصلت الشركة العربية الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام 2022.

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن:

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام 2021 هذا وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2022 والتي لم يتم مراجعتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إن الحركة على حساب موجودات الضريبة المؤجلة هو كما يلي:

| 2022 | 2023 | |
|-----------|-----------|-----------------------------|
| دينار | دينار | |
| 1,025,409 | 957,467 | الرصيد بداية السنة |
| 119,817 | 146,604 | أثر صفقة الاستحواذ - هيرميس |
| 387,039 | 327,341 | المضاف خلال السنة |
| (574,798) | (117,320) | المحذر خلال السنة |
| - | (17,348) | أثر الاستحواذ |
| 957,467 | 1,296,744 | الرصيد نهاية السنة |

نتجت الموجودات الضريبية المؤجلة مما يلي:

| 31 كانون الأول 2022 | | 31 كانون الأول 2023 | | رصيد نهاية السنة | | المبالغ المدروسة | | المبالغ المضافة | | رصيد بداية السنة | |
|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------------------------|
| دينار | الضريبة المؤجلة | دينار | الضريبة المؤجلة | دينار | الضريبة المؤجلة | دينار | الضريبة المؤجلة | دينار | المبالغ المضافة | دينار | رصيد بداية السنة |
| 618,812 | | 690,178 | | 2,923,570 | | - | | 769,217 | | 2,154,353 | خسائر ائتمانية متوقعة |
| 281,983 | | 428,588 | | 1,530,670 | | - | | 523,587 | | 1,007,083 | الخسائر المدورة المقبولة ضريبياً |
| 15,003 | | 15,003 | | 53,583 | | - | | - | | 53,583 | مخصص تدني عقار |
| - | | 47,551 | | 169,827 | | - | | 169,827 | | - | مخصص النقد |
| 2,800 | | 5,600 | | 20,000 | | - | | 10,000 | | 10,000 | مخصص مكافآت موظفين |
| 38,869 | | 97,189 | | 347,103 | | (70,007) | | 278,294 | | 138,816 | مخصص خدمة موظفين |
| - | | 12,635 | | 45,124 | | - | | 45,124 | | - | مخصص اجازات موظفين |
| 957,467 | | 1,296,744 | | 5,089,877 | | (70,007) | | 1,796,049 | | 3,363,835 | |

(18) إيرادات أخرى

| 2022 | 2023 | |
|---------|-----------|-----------------------|
| دينار | دينار | |
| - | 400,000 | إيراد تعويض ذمم مدينة |
| - | 115,402 | توزيعات أرباح مستلمة |
| - | 149,260 | إيرادات إدارة إصدار |
| 128,775 | 128,775 | إيراد إيجار* |
| 302,382 | 262,592 | أخرى |
| 431,157 | 1,056,029 | |

* قامت المجموعة بتوقيع اتفاقية إيجار للعقار المستملك في الرمثا بتاريخ 3 كانون الثاني 2020. وقد بلغ إجمالي قيمة العقد 104.520 دينار يتم تسديده بموجب أربع دفعات ابتداء من 1 آذار 2020.

** قامت المجموعة بتوقيع اتفاقية إيجار للعقار المستملك في إربد بتاريخ 3 كانون الثاني 2020. وقد بلغ إجمالي قيمة العقد 24.255 دينار قابل للتجديد ويتم تسديده بموجب دفعة واحدة تستحق في نهاية كل عام.

(19) نفقات موظفين

| 2022 | 2023 | |
|---------|-----------|--------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 514,827 | 693,671 | رواتب ومنافع الموظفين |
| 19,037 | 294,031 | مصاريف نهاية خدمة الموظفين |
| 55,789 | 74,788 | حصة الشركة في الضمان الاجتماعي |
| 2,012 | 55,285 | مصاريف مكافآت |
| 14,091 | 54,165 | التأمين الصحي |
| 9,875 | 48,145 | بدل إجازات |
| 986 | 3,308 | تدريب |
| 2,082 | 3,000 | بدل عضوية أعضاء هيئة المديرين |
| 618,699 | 1,226,393 | |

(20) مصاريف أخرى

| 2022 | 2023 | |
|---------|---------|---|
| دينار | دينار | |
| 193,864 | 111,019 | مصاريف متعلقة بالاستحواذ |
| 11,281 | 54,897 | أتعاب مهنية |
| 27,000 | 44,500 | أتعاب التدقيق |
| 80,500 | 84,000 | عمولة وطوابع كفالات |
| 221,142 | 69,090 | تنقلات أعضاء مجلس إدارة وبدل حضور جلسات |
| 12,725 | 39,263 | مصاريف ورسوم بنكية |
| 110,833 | 32,406 | رسوم اشتراكات |
| 8,333 | 25,805 | رسوم ورخص الوساطة المالية |
| 1,249 | 24,718 | مصاريف إيداع بيانات |
| - | 24,300 | نفقات طبية |
| - | 23,747 | غرامات |
| - | 23,104 | إيجار |
| 24,191 | 22,825 | بريد وهاتف وإنترنت |
| 1,611 | 15,203 | مصاريف صيانة |
| 4,601 | 13,222 | قرطاسية |
| - | 12,705 | مصاريف ضيافة |
| - | 12,000 | مصاريف سيارات |
| 2,130 | 11,832 | مياه وكهرباء وتدفئة |
| 590 | 8,465 | دعاية وإعلان |
| 2,056 | 5,952 | تأمينات أعضاء مجلس إدارة |
| 1,897 | 2,974 | مصاريف إدارية-البنك الاردني الكويتي |
| 9,995 | 2,670 | مصاريف دعم فني والإلكتروني |
| - | 1,056 | امن وحراسة |
| 52,591 | - | مصاريف تخزين |
| 16,490 | - | مصاريف نظافة |
| 16,403 | - | بدل سفر وتنقلات |
| 46,778 | 4,471 | أخرى |
| 846,260 | 670,224 | |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(21) حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

| 2022 | 2023 | |
|-----------|-------------|---------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 231,207 | (1,189,997) | (خسارة) ربح السنة |
| 8,882,192 | 10,000,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة |
| دينار/سهم | دينار/سهم | |
| 0.026 | (0.12) | حصة السهم من (خسارة) ربح السنة |

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

(22) تحليل القطاعات الرئيسية

| المجموع | | خارج المملكة | | داخل المملكة | | |
|----------------------------------|-------------|----------------------------------|-------|----------------------------------|-------------|-----------------------|
| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | | |
| 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 2,810,504 | 3,059,575 | - | - | 2,810,504 | 3,059,575 | صافي الإيراد |
| (2,236,930) | (4,156,411) | - | - | (2,236,930) | (4,156,411) | مجموع المصاريف |
| 573,574 | (1,096,836) | - | - | 573,574 | (1,096,836) | ربح السنة قبل الضريبة |
| (342,367) | (93,161) | | | | | وفر ضريبة الدخل |
| 231,207 | (1,189,997) | | | | | ربح السنة |

| المجموع | | خارج المملكة | | داخل المملكة | | |
|----------------------------------|------------|----------------------------------|-------|----------------------------------|------------|-----------|
| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول | | |
| 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 30,546,412 | 29,244,050 | - | - | 30,546,412 | 29,244,050 | الموجودات |
| 22,703,459 | 23,015,025 | - | - | 22,703,459 | 23,015,025 | المطلوبات |

(23) مستويات القيمة العادلة

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

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) للأصول أو التزامات في أسواق نشطة، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في سوق عمان.

المستوى 2: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى 3: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

| المستوى 1 دينار | المستوى 2 دينار | المستوى 3 دينار | المجموع دينار |
|---|--------------------|--------------------|------------------|
| 31 كانون الأول 2023 | | | |
| 1,402,903 | - | - | 1,402,903 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | |
| 31 كانون الأول 2022 | | | |
| 1,786,603 | - | - | 1,786,603 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | |

(24) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية:

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

فيما يلي الأرصدة مع جهات ذات علاقة:

| 2022 دينار | 2023 دينار |
|---|---------------|
| قرض من جهة ذات علاقة (إيضاح 13) | |
| 273,335 | 150,000 |
| شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة شقيقة)* | |
| مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة (إيضاح 15) | |
| 2,086 | - |
| ذمة دائنة / البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم) | |
| الحسابات الجارية لدى جهة ذات علاقة (إيضاح 11) | |
| 5,679,962 | 1,626,566 |
| مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح 10) | |
| - | 400,000 |
| ذمة البنك الاستثماري | |

* قامت المجموعة بتاريخ 12 شباط 2020 بتوقيع اتفاقية قرض مع شركة إجارة للتأجير التمويلي بقيمة 600,000 دينار. يسدد هذا القرض بموجب 20 دفعة بحيث استحققت الدفعة الأولى بتاريخ 15 أيار 2020.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

| 2022 | 2023 | |
|-----------------------------------|---------|--|
| دينار | دينار | |
| إيرادات من أطراف ذات علاقة | | |
| 5,299 | 21,593 | البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة) |
| - | 65 | الإدارة التنفيذية العليا |
| 47,974 | 800 | أعضاء مجلس الإدارة |
| 53,273 | 22,458 | |
| مصاريف من أطراف ذات علاقة | | |
| 22,903 | 8,002 | البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة) |
| 170,000 | 209,166 | أعضاء الإدارة التنفيذية العليا |
| 80,500 | 85,056 | أعضاء مجلس الإدارة |
| 31,633 | 30,800 | قرض شركة اجارة (شقيقة) |
| 305,036 | 333,024 | |

* بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للمجموعة ما مجموعه 209,166 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 (31 كانون الأول 2022: 170,000 دينار).

(25) الالتزامات المحتملة

يوجد على المجموعة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي و البنك الإستثماري و بنك المال بقيمة 3,409,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 (31 كانون الأول 2022: 2,870,000 دينار) ويوجد على شركة الموارد بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في القضية المقامة ضد شركة الموارد بقيمة 10,001 دينار.

(26) أمانات صندوق ضمان التسوية

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

| 2022 | 2023 | |
|--------|---------|---------------------------|
| دينار | دينار | |
| 50,000 | 100,000 | أمانات صندوق ضمان التسوية |

(27) الاستحواذ على شركات تابعة**أ- الموارد للوساطة المالية**

قامت الشركة بتاريخ 1 حزيران 2022 بشراء كامل أسهم شركة الموارد للوساطة المالية بقيمة 4,798,992 دينار من البنك الاستثماري. فيما يلي ملخص للقوائم المالية للشركة التابعة:

يبين الجدول أدناه القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة كما في تاريخ الاستحواذ:

| 1 حزيران 2022 | |
|---------------|--------------------|
| دينار | |
| 14,482,177 | مجموع الموجودات |
| 1,013,185 | مجموع المطلوبات |
| 13,468,992 | صافي حقوق الملكية* |
| 375,555 | الدخل الشامل |

* تم حسب الاتفاقية المبرمة إستثناء توزيعات الأرباح من سعر الشراء بمبلغ 8,670,000 دينار.

دراسة توزيع سعر الشراء:

تم عمل دراسة توزيع سعر الشراء من خلال شركة مستقلة وتبين بأن سعر الشراء مقارب للقيمة العادلة للشركة.

ب- العربية للإستثمارات المالية:

قامت الشركة المتحدة للإستثمارات المالية بتاريخ 20 كانون الأول 2022 بالاستحواذ على الشركة العربية للإستثمارات المالية، بحيث قامت الشركة المتحدة للإستثمارات المالية بتملك كامل حصص المكونة لرأس مال الشركة العربية للإستثمارات المالية والبالغة 4,800,000 حصة / دينار أردني مقابل سعر تملك إجمالي مقداره 7,700,000 دينار.

يبين الجدول أدناه القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة كما في تاريخ الاستحواذ:

| 20 كانون الأول 2022 | |
|---------------------|-------------------|
| دينار | |
| 8,192,492 | مجموع الموجودات |
| 1,292,322 | مجموع المطلوبات |
| 6,900,170 | صافي حقوق الملكية |
| (300,556) | الخسارة الشاملة |

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

دراسة توزيع سعر الشراء:

تم عمل دراسة توزيع سعر الشراء من خلال شركة مستقلة وتحقيق أرباح من الإستحواذ على الشركة العربية للإستثمارات المالية بقيمة 458,225 دينار ناتجة بشكل رئيسي من الذمم النقدية والهامش وتم قيدها في قائمة الدخل للسنة.

فيما يلي مقارنة للقيمة العادلة لصافي موجودات الشركة مع سعر الشراء المدفوع:

| 20 كانون الأول 2022 | |
|---------------------|--|
| دينار | |
| 6,900,170 | صافي القيمة الدفترية لموجودات الشركة |
| 1,558,611 | مخصصات الذمم المدينة وحسابات تمويل الهامش انتفت الحاجة لديها |
| (299,396) | مخصصات إضافية لقاء تدني القيمة العادلة لقطع الأراضي |
| 8,159,385 | القيمة العادلة لصاف موجودات الشركة |
| 7,700,000 | سعر شراء المدفوع مقابل الاستحواذ |
| 459,385 | أرباح عملية الاستحواذ |

ج- المجموعة المالية هيرميس - الأردن:

قامت الشركة المتحدة للإستثمارات المالية بتاريخ 31 تشرين الأول 2023 بالاستحواذ على المجموعة المالية هيرميس - الأردن، بحيث قامت الشركة المتحدة للإستثمارات المالية بتملك كامل حصص المكونة لرأس مال الشركة والبالغة 3,000,000 حصة / دينار أردني مقابل سعر تملك إجمالي مقداره 2,138,369 دينار.

يبين الجدول أدناه القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة كما في تاريخ الإستحواذ:

| 30 تشرين الأول 2023 | |
|---------------------|-------------------|
| دينار | |
| 4,336,072 | مجموع الموجودات |
| 2,187,790 | مجموع المطلوبات |
| 2,148,282 | صافي حقوق الملكية |
| (255,985) | الخسارة الشاملة |

دراسة توزيع سعر الشراء:

تم عمل دراسة توزيع سعر الشراء من خلال شركة مستقلة وتحقيق أرباح من الإستحواذ على المجموعة المالية هيرميس - الأردن بقيمة 85,504 دينار ناتجة بشكل رئيسي من الذمم النقدية والهامش وتم قيدها في قائمة الدخل للسنة.

فيما يلي مقارنة للقيمة العادلة لصافي موجودات الشركة مع سعر الشراء المدفوع:

| 30 تشرين الأول 2023 | |
|---------------------|--|
| دينار | |
| 2,148,282 | صافي القيمة الدفترية لموجودات الشركة |
| 92,939 | مخصصات الذمم المدينة وحسابات تمويل الهامش انتفت الحاجة لديها |
| (17,348) | أثر عكس مخصصات الذمم على الموجودات الضريبية المؤجلة |
| 2,223,873 | القيمة الدفترية المعدلة |
| 2,138,369 | سعر شراء المدفوع مقابل الاستحواذ |
| 85,504 | أرباح عملية الاستحواذ |

