

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الصفحة

١ - ٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي الموحدة
٦	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
٨	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٩ - ٣٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

تقرير حول تنقيح القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة (لاحقا "الشركة") وشركتها التابعة (معا "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وأدائهم المالي وتدفقاتهم النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعلنة بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني.

نطاق التدقيق

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

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١،
- 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،
- ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا وفقا لهذه المعايير مبنية في فقرة مسؤوليات المنقق فيما يخص تنقيح القوائم المالية الموحدة من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا.

الاستقلالية

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

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

• قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة

أمر التدقيق الهام

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 وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة (بتبع)

أمر التدقيق الهام

أمور التدقيق الهامة هي 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 نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمر التدقيق الهام	كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام
<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمطالبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "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. تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٤ و ٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تطبيقه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص والسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>بعد 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>	<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:</p> <ul style="list-style-type: none"> قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) 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. معقولية 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. تقييم النموذج الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من حيث أثر كوفيد ١٩ على النظرة المستقبلية، ومعلومات الاقتصاد الكلي، واحتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر والأوزان الترجيحية المرتبطة بها. <p>وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظات 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 القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظات 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>

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

أمر التدقيق الهام (يتبع)

<p>➤ قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).</p>	
<p>➤ قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) والتأكد من أن البنك قام بتسجيل أيهما أشد وفقاً لكل مرحلة.</p>	
<p>➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٧) ورقم (٩) 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، 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 وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لفرض 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.

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 وفقا لمعايير التدقيق الدولية، دائما 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 بناء على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقا 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 أساسا 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناء 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 عرضا عادلا.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو أنشطة الأعمال في المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتنفيذ لعملية تدقيق المجموعة، ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.
- إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.
- كما نقوم بتزويد 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 لأولئك المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جدا أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتظيمية الأخرى

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

بالتبابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأربعين"



حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ شباط ٢٠٢٢

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٣٥٠,٣٥١	٣٣٩,٧٩٧	٥	ممتلكات ومعدات
١,٠٦٢	٥١		موجودات غير ملموسة
٣,٣٠٧,٠٠٦	٣,٣٩٤,٠٨٦	٦	عقارات مستملكة لقاء ديون
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٦	أمانات صندوق ضمان التسوية
١,١٣٦,٥١١	١,٠٢٥,٤٠٩	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٨١٩,٩٣٠	٤,٧٨٤,٣٤٣		
			موجودات متداولة
٤,٢٦١,٦٢٢	٣,٤٢٢,٧٣٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,٦٨٧	١,٤٢٩	٢٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٣٤٤,٢٧٧	١,٧١٩,٩٩٢	٨	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي
٣١,٦٣١	٢٠٩,٨٧٣	٩	أرصدة مدينة أخرى
٢٨١,٩٨٣	٥٦,٤٧٤	١٠	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٩٤٦,٢٠٠	٥,٤١٠,٥٠١		
١٠,٧٦٦,١٣٠	١٠,١٩٤,٨٤٤		
			مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٦٩٠,٦٥٨	١,٦٩٠,٦٥٨	١٢	إحتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		إحتياطي إختياري
(٣٥,٥٠٥)	(٣٥,٥٠٥)		إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة – بالصافي
(١,١٦٨,٣٠٥)	(٢,١٢٥,٠٥١)		خسائر متراكمة
٨,٥٢٧,٧٢١	٧,٥٧٠,٩٧٥		صافي حقوق المساهمين
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٣٩٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	٢٤	قرض طويل الأجل
٢٩٤,٥٧٧	١٣٠,١٩٢	١٦	مخصص نهاية خدمة الموظفين
٦٨٤,٥٧٧	٤٠٠,١٩٢		
			مطلوبات متداولة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٢٤	الجزء المتداول من قرض طويل الأجل
١٣,٢١٥	٧٥٧,٣٣٠	١٣	بنك دانن
١,٢٧٤,٥٩٣	٦٦٨,٨٣٤	١٤	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥٢,٨٣٢	٤٣٥,٩١٦	١٥	أرصدة دائنة أخرى
٣٤,٨٣٤	١٨٣,٣٩٢	٢٤	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٥٨,٣٥٨	٥٨,٢٠٥	١٧	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٥٣,٨٣٢	٢,٢٢٣,٦٧٧		
٢,٢٣٨,٤٠٩	٢,٦٢٣,٨٦٩		
١٠,٧٦٦,١٣٠	١٠,١٩٤,٨٤٤		
			مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	إيضاح	
دينار	دينار		
			الإيرادات
٢٨٠,٧٣٩	٥٤٠,٦٣٠		إيرادات عمولات الوساطة المالية - بالصافي
(١٩٤,٥١٨)	(٣٩٤,٨٢٩)	٧	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٤,٠٢٥)	(١٧٤,٣٤٢)		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦٣,٤٦٠	١٢٨,٧٧٥	١٨	إيراد إيجار
١٨,٤٧٨	٣٠,٤٨٤		إيرادات فوائد
٧,٩٠١	٣٣,٢٩٨		إيرادات أخرى
٢٢٢,٠٣٥	١٦٤,٠١٦		صافي الإيرادات
			المصاريف
(٤٤١,٨٩٤)	(٦٦٠,٣١٣)	١٩	نفقات موظفين
(١٨٣,٦٩٨)	(٢٣٢,٥٢٤)	٢٠	مصاريف أخرى
(٣٣,٢٦٧)	(١٩,٤٦٤)		استهلاكات وإطفاءات
(٩٧,١٨٦)	٦,٧٧٤	٨	خسائر ائتمانية متوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(٢٩,٩٥٩)	(٨٩,٦٤٧)		وإذم الهامش - بالصافي
(٧٨٦,٠٠٤)	(٩٩٥,١٧٤)		مصرف فوائد
(٥٦٣,٩٦٩)	(٨٣١,١٥٨)		مجموع المصاريف
٦١,٢٦٢	(١٢٥,٥٨٨)	١٧	خسارة السنة قبل الضريبة
(٥٠٢,٧٠٧)	(٩٥٦,٧٤٦)		مصرف الضريبي للسنة
			خسارة السنة
-	-		يضاف:
(٥٠٢,٧٠٧)	(٩٥٦,٧٤٦)		بنود الدخل الشامل الأخرى
			مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٠,٠٦)	(٠,١٢)	٢١	حصة السهم الأساسية والمنخفضة من خسارة السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

صافي حقوق المساهمين	خسائر متر اكمة	احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي	احتياطي اختياري	احتياطي إيجاري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٥٢٧,٧٢١ (٩٥٦,٧٤٦)	(١,١٦٨,٣٠٥) (٩٥٦,٧٤٦)	(٣٥,٥٠٥) -	٤٠,٨٧٣ -	١,٦٩٠,٦٥٨ -	٨,٠٠٠,٠٠٠ -	٢٠٢١ الرصيد كما في أول كانون الثاني مجموع الخسارة الشاملة للسنة
٧,٥٧٠,٩٧٥	(٢,١٢٥,٠٠١)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٩٠,٦٥٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٩,٠٣٠,٤٢٨ (٥٠٢,٧٠٧)	(٦٦٥,٥٩٨) (٥٠٢,٧٠٧)	(٣٥,٥٠٥) -	٤٠,٨٧٣ -	١,٦٩٠,٦٥٨ -	٨,٠٠٠,٠٠٠ -	٢٠٢٠ الرصيد كما في أول كانون الثاني مجموع الخسارة الشاملة للسنة
٨,٥٢٧,٧٢١	(١,١٦٨,٣٠٥)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٩٠,٦٥٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٥٦٣,٩٦٩)	(٨٣١,١٥٨)	الأنشطة التشغيلية
		خسارة السنة قبل الضريبة
		تعديلات
٣٣,٢٦٧	٢٧,٨٢٥	استهلاكات وإطفاءات
١٩٤,٥١٨	٣٩٤,٨٢٩	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦٥,٤٤٨	٦٨,٢٥٥	خسائر ائتمانية متوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وضم الهامش
(٦٨,٢٦٢)	(٦,٧٧٤)	المردود من خسائر ائتمانية متوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وضم الهامش
٥٤,٠٢٥	١٧٤,٣٤٢	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧,٧١٢)	(٣٢,٠٤٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٥,١٦٤	٢٠,٥٧٨	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
٢٩,٩٥٩	٨٩,٦٤٧	مصرف فوائد
(١٨,٤٧٨)	(٣٠,٤٨٤)	إيرادات فوائد
(٦٦٣,٦١١)	(٨٧,٠٨٠)	التغير في بنود رأس المال العامل
(١٨,٨٥١)	٢٦٩,٧١٨	إضافات على عقارات مستملكة لقاء ديون
(٥٣٨,٣٦٨)	(٤٣٧,١٩٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٣,٠٠٠	-	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٦,٧٠٧	(١٧٨,٢٤٢)	أمانات صندوق التسوية
(٢٦,٦٨٧)	٢٥,٢٥٨	أرصدة مدينة أخرى
٣٢,٥٤٤	١٤٨,٥٥٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٥٨٤,٤٣٣)	(٦٠٥,٧٥٩)	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(١٦,٨٥٣)	٣٨٣,٠٨٤	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(١,٧٤٢,٥٩٢)	(٦٠٦,٦٣٩)	أرصدة دائنة أخرى
(١٩,١٠٣)	(١٤,٦٣٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
-	(١٨٤,٩٦٣)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٧٦١,٦٩٥)	(٨٠٦,٢٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة
		المدفوع من مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٢١,٧٢٦)	(١٥,٩١٢)	الأنشطة الاستثمارية
٨,٥٠٠	٣٢,٣٤٣	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٦٥١)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٨,٤٧٨	٣٠,٤٨٤	شراء موجودات غير ملموسة
٥,٢٥٢	٤٦,٢٦٤	المتحصل من الفوائد الدائنة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
٥١٠,٠٠٠	(١٢٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
(٢٩,٩٥٩)	(٨٩,٦٤٧)	المستلم من القرض
٤٨٠,٠٤١	(٢٠٩,٦٤٧)	فوائد مدينة مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١,٢٧٦,٤٠٢)	(٩٦٩,٦٢٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٥٤٥,١٧٠	٢٦٨,٧٦٨	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني (إيضاح ١٠)
٢٦٨,٧٦٨	(٧٠٠,٨٥٦)	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول (إيضاح ١٠)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١) معلومات عامة

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

إن الشركة مدرجة في سوق عمان المالي.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٦,٣٥٪ للبنك الأردني الكويتي يتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك ومركزها الرئيسي في عمان منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية.

إن من أهم غايات الشركة هي تقديم الخدمات الإدارية والاستشارية للمحافظ الاستثمارية وتقديم خدمات الوكيل أو المستشار المالي واستثمار الأوراق المالية وتقديم دراسات الجدوى الاقتصادية وتملك الأموال المنقولة والغير المنقولة بما يحقق مصلحة الشركة.

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

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة الأم (البنك الأردني الكويتي) بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٢.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية 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 وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

قامت الشركة في تاريخ ١٢ ايلول ٢٠٢١ بشراء كامل أسهم الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية بقيمة ٨٩,٣٠٨ دينار، التي هي شركة شقيقة كانت مملوكة بالكامل من قبل البنك الاردني الكويتي (الشركة الأم). إن هذه القوائم المالية هي قوائم مالية موحدة تشمل أعمال الشركة والشركة التابعة والمملوكة بالكامل من قبل الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

إن إعداد القوائم المالية الموحدة بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكام 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 (٤).

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

يتم اظهار وتصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل والايضاحات التفصيلية الخاصة ببعض منها وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته والنماذج الاسترشادية الصادرة عنه والتي قد لا تشمل جميع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية كذلك الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٣ و ٩ و ١٣.

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

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

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

وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، 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:

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

تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

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

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

وهي التسهيلات الانتمائية التي تتصف بأي من ما يلي:

- ١) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الانتمائية و/أو فوائدها.
 - ٢) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠٪) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
 - ٣) التسهيلات الانتمائية التي سبق وأن صنف كتسهيلات انتمائية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الانتمائية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
 - ٤) التسهيلات الانتمائية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
 - ٥) التسهيلات الانتمائية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تجدد.
- هذا بالإضافة الى شروط أخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

التسهيلات الانتمائية غير العاملة:

وهي التسهيلات الانتمائية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- ١) 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 الانتمائية دون المستوى	من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم	٢٥٪
التسهيلات الانتمائية المشكوك في تحصيلها	من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم	٥٠٪
التسهيلات الانتمائية الهالكة	من (٣٦٠) يوم فأكثر	١٠٠٪

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

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

ج- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الانتمائية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ والواردة في الإيضاح (٣-٢).

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢-٢ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

مكان التأسيس	رأس المال المدفوع دينار	نسبة الملكية %
الأردن	٥٣٠,٠٠٠	١٠٠
الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية		

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. ويتم 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 عناصر السيطرة الثلاثة.

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.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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
- 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 سابقا في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

٣-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢١:

قامت المجموعة بتطبيق المعايير والتعديلات التالية للمرة الأولى لفترة التقرير السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢١:

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

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

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

نتيجة لوباء فيروس كورونا (COVID-١٩) تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك إجازات الدفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلا على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كورونا يعد تعديلا لعقد الإيجار حيث يمكن للمستأجرين اعتبار هذه الامتيازات على انها لم تكن تعديلات على الإيجار.

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

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

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

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة
أول كانون الثاني ٢٠٢٢	<p>عدد من التعديلات ضيقة النطاق على على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، بالإضافة إلى بعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١</p> <ul style="list-style-type: none"> - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، "مجموعات الأعمال": تحديث إشارة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إلى المفاهيم إطار عمل إعداد التقارير المالية دون تغيير متطلبات المحاسبة لمجموعات الأعمال. - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات": تمنع المجموعة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام المجموعة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف تعترف المجموعة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة. - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة": تحدد هذه التعديلات التكاليف التي تتضمنها المجموعة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة. <p>تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"، والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار"</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.</p>

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة
الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة. ستطبق عادة على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.
بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته التابعة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ للبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة.
توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته التابعة أو المشاريع المشتركة. وهي تؤكد أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية المباعة أو المساهمة في شركة تابعة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطا تجاريا" (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال").

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

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية

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 يعتبر 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.

٥-٢ ممتلكات ومعدات

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

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

%	
٢	مباني
٢٠	أثاث ومفروشات
٢٠	ديكورات
٢٠	أجهزة ومعدات مكتبية
٣٥	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات

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 ٦-٢).

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

٦-٢ الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالكلفة ناقص الإطفاء المتراكم. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المطورة داخليا 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:

%	
٥٠	أصول غير ملموسة

٧-٢ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الغير المالية الخاضعة للإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغييرات 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.

٨-٢ استثمار في شركة حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس الشركة فيها تأثيرا فعالا على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية لكن لا تسيطر عليها، والتي تمتلك الشركة نسبة تتراوح بين ٢٠٪ و ٥٠٪ من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة حسب طريقة حقوق الملكية التي تنص على أن يتم إثبات قيمة الاستثمار بكلفة الشراء وتعديل بحصة الشركة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة. لا يتم تسجيل أية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الحليفة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الحليفة.

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

٩-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

١٠-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

يتم 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 بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

١١-٢ الأدوات المالية

الاعتراف المبني والقياس:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والذمم للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تقاس 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 المبني، كما تثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناء 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، تعدل 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 الموجلة 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.

الاعتراف المبني

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.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) 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 كلا 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 حدى 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 (٣)، 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 خفض 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 انتمائية متوقعة

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

الأرصدة لدى البنوك
الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

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

الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهرا، أي العمر الزمني للخسائر الانتمائية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو

الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهرا، أي العمر الزمني للخسائر الانتمائية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الانتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الانتمائية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهرا.

تعتبر الخسائر الانتمائية المتوقعة تقديرا مرجحا محتملا للقيمة الحالية لخسائر الانتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقا لسعر الفائدة الفعال لأصل.

١٢-٢ النقد في الصندوق ولدى البنوك

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

١٣-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

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

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

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

١٤-٢ ذمم دائنة لعملاء الوساطة المالية

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

١٥-٢ قرض وبنك دائن

يتم الاعتراف بالقروض 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 حسم 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 الشركة حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزامات لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

١٦-٢ عقارات ملكيتها للمجموعة وفاء لدين مستحق

تظهر العقارات التي آلت ملكيتها للشركة وفاء 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.

١٧-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

١٨-٢ المخصصات

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

١٩-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة.

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

٢٠-٢ منافع الموظفين

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

(ب) مخصص تعويض نهاية الخدمة

فيما يخص خطط المنافع المحددة، فإن الشركة 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.

٢١-٢ أمانات صندوق ضمان التسوية

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

٢١-٢ فئات الأدوات المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	الموجودات المالية حسب قائمة المركز المالي
٤,٢٦١,٦٢٢	٣,٤٢٢,٧٣٣	أمانات صندوق ضمان التسوية
٢٦,٦٨٧	١,٤٢٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٤٤,٢٧٧	١,٧١٩,٩٩٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٨,٩٣٧	١٨٩,١٩٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٢٨١,٩٨٣	٥٦,٤٧٤	أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)
٥,٩٤٨,٥٠٦	٥,٤١٤,٨٢٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
		المطلوبات حسب قائمة المركز المالي
		مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
٥١٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠	قرض
١٣,٢١٥	٧٥٧,٣٣٠	بنك دائن
٣٤,٨٣٤	١٨٣,٣٩٢	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١,٢٧٤,٥٩٣	٦٦٨,٨٣٤	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥٢,٨٣٢	٣٥٦,١٤٣	أرصدة دائنة أخرى (باستثناء المطلوبات القانونية)
١,٨٨٥,٤٧٤	٢,٣٥٥,٦٩٩	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ 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 الشركة هي بالدينار الأردني أو الدولار الأمريكي إن سعر صرف الدولار الأمريكي ثابت مقابل الدينار الأردني مما لا يعرض الشركة لمخاطر تحويل العملات.

- مخاطر أسعار الفوائد

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

بناء على ذلك التحليل فإن الأثر الناتج عن زيادة أو تخفيض في نسبة الفائدة على خسارة السنة بعد الضريبة يتمثل فيما يلي:

العملة	الزيادة في نسبة الفائدة %	الأثر على الخسارة بعد الضريبة دينار
٢٠٢١ دينار أردني	١	(١١,٤٧٣)
٢٠٢٠ دينار أردني	١	(٥,٢٣٢)

- مخاطر تغيير أسعار الأسهم

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

التغير في السعر	٢٠٢١ دينار	٢٠٢٠ دينار
الأثر على الخسارة الشاملة	١٧١,١٣٧	٢١٣,٠٨١
%٥		

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب. مخاطر الائتمان

تتخصص 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 الشركة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة ائتمانية عالية. ولدى الشركة سياسة للحد من القيمة المعرضة لخطر الائتمان لدى مؤسسة مالية واحدة. يتم مراقبة سقوف الائتمان المستغلة بشكل منتظم.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	التصنيف	
دينار	دينار		
-	١,٠٥٦	B1	بنك القاهرة عمان
٢٨١,٤٥٥	٥٥,١١٥	B+	البنك الأردني الكويتي
٢٨١,٤٥٥	٥٦,١٧١		

ج. مخاطر السيولة

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

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

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

أكثر من سنة	أقل من سنة واحدة	
دينار	دينار	
		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٧٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	قرض
-	٧٥٧,٣٣٠	بنك دائن
-	١٨٣,٣٩٢	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	٦٦٨,٨٣٤	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-	٣٥٦,١٤٣	أرصدة دائنة أخرى (باستثناء المطلوبات القانونية)
		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٩٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	قرض
-	١٣,٢١٥	بنك دائن
-	٣٤,٨٣٤	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	١,٢٧٤,٥٩٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-	٥٢,٨٣٢	أرصدة دائنة أخرى (باستثناء المطلوبات القانونية)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢-٣ إدارة مخاطر رأس المال

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

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

بلغت نسبة المديونية كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٢٣,٢١٥	١,١٤٧,٣٣٠	مجموع القروض والبنوك الدائنة
(٢٨١,٩٨٣)	(٥٦,٤٧٤)	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٤١,٢٣٢	١,٠٩٠,٨٥٦	صافي الديون
٨,٥٢٧,٧٢١	٧,٥٧٠,٩٧٥	صافي حقوق المساهمين
٨,٧٦٨,٩٥٣	٨,٦٦١,٨٣١	مجموع رأس المال
%٣	%١٣	نسبة المديونية

(٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

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

تقوم الشركة بإعداد تقديرات وافتراسات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادرا ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. تتمثل التقديرات والافتراسات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلا جوهريا على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

(أ) مخصص خسائر انتمائية متوقعة للذمم المدينة لعلاء الوساطة المالية وذمم الهامش

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

(ب) ضريبة الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات كبيرة بتحديد مخصص لضريبة الدخل. يوجد كثير من المعاملات والاحتسابات متعلقة بنشاط الشركة العادي والتي يكون تحديد الضريبة عليها غير محدد. تقوم الشركة بإثبات مطلوبات للتدقيق الضريبي المتوقع بناء 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 الشركة برصد مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقا للسياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح (٢٠-٢). تحتوي عملية احتساب المخصص أساسا تتعلق بمدة الخدمة المتوقعة والزيادة على الرواتب معا، بالإضافة إلى تقدير نسبة الخصم.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٥) ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	ديكورات	أثاث ومفروشات	أراضي ومباني	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٦٧,١٦٩	١١٥,٩٠٢	١٣٤,٢٨٢	١٩٠,٢٠٥	٩٧,٢٤٩	٥٩,٦٢٥	٤٦٩,٩٠٦	٢٠٢١ الكلية
١٥,٩١٢	-	-	١٢,٩٠٧	-	٣,٠٥٥	-	أول كانون الثاني
(٧٥,٠٤٧)	(٧٤,٤٣٣)	(٥٣٩)	-	-	(٧٥)	-	إضافات
١,٠٠٨,٠٣٤	٤١,٤٦٩	١٣٣,٧٤٣	٢٠٣,١١٢	٩٧,٢٤٩	٦٢,٥٥٥	٤٦٩,٩٠٦	إستبعادات
							٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧١٦,٨١٨	١٠٢,٥٨٢	١٣٠,٦٥٠	١٨٤,٦٦٤	٩٥,٩٩٦	٥٩,٣٤٩	١٤٣,٥٧٧	مجمع الاستهلاك
٢٦,١٦٣	٢,٢٢٠	٢,١٣٦	٨,٩٦٠	٣٩٧	٢,٠٥٢	٩,٣٩٨	أول كانون الثاني ٢٠٢١
(٧٤,٧٤٤)	(٧٤,٤٣٣)	(٢٣٦)	-	-	(٧٥)	-	مصرف الاستهلاك
٦٦٨,٢٣٧	٢٠,٣٦٩	١٣٢,٥٥٠	١٩٣,٦٧٤	٩٦,٣٩٣	٦٢,٣٢٦	١٥٢,٩٧٥	ما يخص الإستهلاكات
							٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٣٩,٧٩٧	١١,١٠٠	١,١٩٣	٩,٤٨٨	٨٥٦	٢٢٩	٣١٦,٩٣١	صافي القيمة الدفترية في
							٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بلغت الممتلكات والمعدات المستهكة بالكامل ٤٩٣,٠٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٨٩,٣٨٩ دينار).

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	ديكرات	أثاث ومفروشات	أراضي ومباني	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٦٤,٣٣٣	١١٩,٩٩٢	١٣٢,٣٩٦	١٨٨,١٦٥	٩٧,٢٤٩	٥٩,٦٢٥	٤٦٦,٩٠٦	٢٠٢٠ الكلفة
٢١,٧٢٦	١٤,٨٠٠	١,٨٨٦	٢,٠٤٠	-	-	٣,٠٠٠	أول كانون الثاني
(١٨,٨٩٠)	(١٨,٨٩٠)	-	-	-	-	-	إضافات
١,٠٦٧,١٦٩	١١٥,٩٠٢	١٣٤,٢٨٢	١٩٠,٢٠٥	٩٧,٢٤٩	٥٩,٦٢٥	٤٦٩,٩٠٦	إستبعادات
							٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٧٠٢,٩٨٨	١١٨,٨١٢	١٢٦,٩٦٥	١٦٩,٠٨٥	٩٥,٢٣٣	٥٨,٦٧٤	١٣٤,٢١٩	مجمع الاستهلاك
٣١,٩٣٢	١,٨٧٢	٣,٦٨٥	١٥,٥٧٩	٧١٣	٦٧٥	٩,٣٥٨	أول كانون الثاني ٢٠٢٠
(١٨,١٠٢)	(١٨,١٠٢)	-	-	-	-	-	مصرف الاستهلاك
٧١٦,٨١٨	١٠٢,٥٨٢	١٣٠,٦٥٠	١٨٤,٦٦٤	٩٥,٩٩٦	٥٩,٣٤٩	١٤٣,٥٧٧	ما يخص الاستبعادات
							٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٥٠,٣٥١	١٣,٣٢٠	٣,٦٣٢	٥,٥٤١	١,٢٥٣	٢٧٦	٣٢٦,٣٢٩	صافي القيمة الدفترية في
							٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٦) عقارات مستملكة لقاء ديون

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	الكلفة
٢,٦٤٣,٣٩٥	٣,٣٠٧,٠٠٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٦٣,٦١١	٨٧,٠٨٠	إضافات خلال السنة
٣,٣٠٧,٠٠٦	٣,٣٩٤,٠٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ١ كانون الأول ٢٠١٩ باستملاك عقار مقابل ديون. حيث قامت الشركة بتقييم هذا العقار من قبل عدة مخمنين عقاريين في تاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢١.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤,٤٥٦,١٤٠	٣,٨١٧,٥٦٢	أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي
(١٩٤,٥١٨)	(٣٩٤,٨٢٩)	التغير في القيمة العادلة
٤,٢٦١,٦٢٢	٣,٤٢٢,٧٣٣	

تظهر الموجودات المالية أعلاه بالقيمة العادلة.

(٨) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,١٧٢,٢٩٨	٢,٠٠٤,٢٩١	ذمم عملاء الوساطة المالية
٧٧٨,١٥٣	١,١٦٤,١٧٦	ذمم عملاء الهامش*
-	٦٨,١٥٠	ذمم الشركة الادارية
٢,٩٥٠,٤٥١	٣,٢٣٦,٦١٧	
(١,٦٠٦,١٧٤)	(١,٤٤٨,٩٧٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية وذمم الهامش
-	(٦٧,٦٥٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية
١,٣٤٤,٢٧٧	١,٧١٩,٩٩٢	

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات للعملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتعدى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حددها الأقصى ٩٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري إن تفاصيلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١,٣٧١,٤١٤ دينار (٢٠٢٠: ٤٨٧,٠٠٠ دينار).
- إجمالي الممول من قبل الشركة بمبلغ ٣٨٦,١٩٥ دينار (٢٠٢٠: ١٧٣ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٩٨٥,٢١٩ دينار (٢٠٢٠: ٤٦٨,٨٢٧ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٧١,٨٪ (٢٠٢٠: ٩٩٪).

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		ذمم عملاء الوساطة
١,٢٦٦,٦٨٣	٤٩٥,١٧٨	١ يوم - ٧ أيام
١٣٣,٤٩٣	٩٥٥,٨٥٠	٨ أيام - ٣٠ يوم
٢,٣٢٨	١٦,٩٩٦	٣١ أيام - ٦٠ يوم
١٧	٥٣٠	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	١,٠٣٥	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٧٦٩,٧٧٧	٥٣٤,٧٠٢	أكثر من ١٢٠ يوم
٢,١٧٢,٢٩٨	٢,٠٠٤,٢٩١	
٧٧٨,١٥٣	١,١٦٤,١٧٦	ذمم عملاء الهامش
-	٦٨,١٥٠	ذمم الشركة الإدارية
٢,٩٥٠,٤٥١	٣,٢٣٦,٦١٧	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٥٠٨,٩٨٨	١,٦٠٦,١٧٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	٦٨,٢٥٥	مخصص الشركة الإدارية
١٦٥,٤٤٨	-	مخصص خلال السنة
-	(١٥١,٠٣٠)	شطب ديون*
(٦٨,٢٦٢)	(٦,٧٧٤)	المردود من المخصص خلال السنة
١,٦٠٦,١٧٤	١,٥١٦,٦٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* أقر مجلس الإدارة شطب ديون بقيمة ١٥١,٠٣٠ دينار

تحتوي الذمم المدينة على مخاطر تركّز حيث تمثل أكبر خمس ذمم ما نسبته ٦٤,٦٪ (٢٠٢٠: ٧٩٪) من صافي أرصدة الذمم المدينة.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٧٥	-	المرحلة الأولى
٤٧,٠٣٩	٧٥,٦٨٤	المرحلة الثانية
١,٥٥٨,٦٦٠	١,٤٤٠,٩٤١	المرحلة الثالثة
١,٦٠٦,١٧٤	١,٥١٦,٦٢٥	المجموع

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٩) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥,١٨٢	٦,١٥٧	ذمم موظفين
٢٢,٦٩٤	٢٠,٩٦١	مصاريف مدفوعة مقدما
٣,٧٥٥	٧,٧٥٥	تأمينات مستردة
-	١٧٥,٠٠٠	شيكات برسم التحصيل
٣١,٦٣١	٢٠٩,٨٧٣	

(١٠) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٢٨	٣٠٣	نقد في الصندوق
٢٨١,٤٥٥	٥٦,١٧١	نقد لدى البنوك
٢٨١,٩٨٣	٥٦,٤٧٤	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٨١,٩٨٣	٥٦,٤٧٤	النقد في الصندوق ولدى البنوك
(١٣,٢١٥)	(٧٥٧,٣٣٠)	بنك دائن (إيضاح ١٣)
٢٦٨,٧٦٨	(٧٠٠,٨٥٦)	

(١١) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدفوع بالكامل بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٦,٣٥٪ من قبل البنك الأردني الكويتي والشركة الأم القابضة هي شركة الروابي المتحدة القابضة.

(١٢) احتياطي إجباري

تماشيا مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تقطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحويلها إلى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز رصيد الاحتياطي الإجباري ٢٥٪ من رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح تمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٣) بنك دائن

منحت الشركة تسهيلات قصيرة الأجل من بنك محلي بسقف أقصاه ٧٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢٥٠,٠٠٠ دينار) إن هذه التسهيلات ممنوحة للشركة من قبل البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم) وتخضع لأسعار الفائدة السنوية في السوق المحلي، حيث بلغ معدل سعر الفائدة ٨٪ خلال العام ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٨,٢٥٪).

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٤) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٢٧٤,٥٩٣	٦٦٨,٨٣٤

المستحق لعملاء خدمات الوساطة المالي*

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

(١٥) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٤,٤٩٤	٢٤,٤٥٣
٢٢,١٤٤	٣٧,١٣٤
-	٦١,٧٩٣
١,٥١٧	١,٥١٧
-	١٧٥,٠٠٠
-	١٧,٩٨٠
٤,٦٧٧	١١٨,٠٣٩
٥٢,٨٣٢	٤٣٥,٩١٦

أمانات المساهمين
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
أمانات ضريبة دخل الموظفين
أمانات عملاء
أمانات شيكات برسم التحصيل
أمانات الضمان الاجتماعي
أخرى

(١٦) مخصص نهاية خدمة الموظفين

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

إن أسس احتساب هذا المخصص هو كما يلي:

- ٥٠٪ من الراتب الأساسي (معدل على نسبة رواتب ١٤ شهر) لكل سنة عمل.

إن الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٦٩,٤١٣	٢٩٤,٥٧٧
٢٥,١٦٤	٢٠,٥٧٨
-	(١٨٤,٩٦٣)
٢٩٤,٥٧٧	١٣٠,١٩٢

الرصيد كما في أول كانون الثاني
المحمل على قائمة الدخل الشامل (وتمثل تكلفة الخدمة الحالية وقيمة الخصم)
المدفوع من مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

وبرأي الإدارة، فإن الافتراضات الرئيسية تتمثل فيما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%	%	
٦,٨٢	٧,٩١	معدل الخصم
٧,٢٩	٧,١٤	معدل الزيادة في الرواتب

(١٧) ضريبة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٨,٩٠٦	٥٨,٣٥٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٩,١٠٣)	(١٥٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٨,٥٥٥	-	المصرف المستحق على أرباح السنة
٥٨,٣٥٨	٥٨,٢٠٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١
دينار	دينار		
(١٨,٥٥٥)	-	المصرف المستحق على أرباح السنة	
٧٩,٨١٨	(١٢٥,٥٨٨)	موجودات ضريبية مؤجلة	
٦١,٢٦٣	(١٢٥,٥٨٨)		

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٥٦٣,٩٦٩)	(٨٣١,١٥٨)	الخسارة المحاسبية
٣٣٦,٥٢٠	٤١٥,٥٥٩	مصاريف غير مقبولة ضريبيا
(٣١,٨٠٦)	(٢٩٧,١٠٧)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(٢٥٩,٢٥٥)	(٧١٢,٧٠٦)	الخسارة الضريبية
%٢٨	٢٨%	نسبة الضريبة القانونية
-	-	ضريبة دخل السنة
(١٨,٥٥٥)	(١٥٣)	ضريبة دخل سنوات سابقة وتقاص ضريبة دخل مقطوعة من الفوائد الدائنة
(١٨,٥٥٥)	-	الوفر المستحق عن أرباح السنة
-	-	نسبة الضريبة الفعلية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

نتجت الموجودات الضريبية المؤجلة مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤٩,٧٢٩	٤٠٥,٧١٣	١,٤٤٨,٩٧٥	١٥٧,١٩٩	-	١,٦٠٦,١٧٤
	١٤,٢٠٧	٦٧,٦٥٠	٦٠٥	-	٦٨,٢٥٥
٦٠٤,٣٠١	٥٧٤,٧٩٨	٢,٠٥٢,٨٥٠	١٠٥,٣٧٠	-	٢,١٥٨,٢٢٠
٨٢,٤٨١	٣٠,٦٩١	١٠٩,٦١٤	١٨٤,٩٦٣	-	٢٩٤,٥٧٧
١,١٣٦,٥١١	١,٠٢٥,٤٠٩	٣,٦٧٩,٠٨٩	٤٤٨,١٣٧	-	٤,١٢٧,٢٢٦

إن الحركة على حساب موجودات الضريبة المؤجلة هو كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٠٥٦,٦٩٥	١,١٣٦,٥١٣	الرصيد بداية السنة
	١٤,٣١٢	رصيد الشركة الادارية
٨٨,٧٢٤	-	المضاف خلال السنة
(٨,٩٠٦)	(١٢٥,٤١٦)	(المحذر) خلال السنة
١,١٣٦,٥١٣	١,٠٢٥,٤٠٩	الرصيد نهاية السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة المتحدة ٢٨٪ وعلى الشركة التابعة ٢١٪.

توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨.

تم تسليم إقرار ضريبة الدخل للسنة المالية ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة القانونية وتم تسديد الضريبة المعلنة في الإقرار (إن وجدت).

(١٨) إيرادات إيجار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٣٩,٢٠٥	١٠٤,٥٢٠	إيراد إيجار مبنى- الرمثا*
٢٤,٢٥٥	٢٤,٢٥٥	إيراد إيجار مبنى- إربد**
١٦٣,٤٦٠	١٢٨,٧٧٥	

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية إيجار للعقار المستملك في الرمثا بتاريخ ٣ كانون الثاني ٢٠٢٠. وقد بلغ إجمالي قيمة العقد ١٠٤,٥٢٠ دينار يتم تسديده بموجب أربع دفعات ابتداء من ١ آذار ٢٠٢٠.

** قامت الشركة بتوقيع اتفاقية إيجار للعقار المستملك في إربد بتاريخ ٣ كانون الثاني ٢٠٢٠. وقد بلغ إجمالي قيمة العقد ٢٤,٢٥٥ دينار قابل للتجديد ويتم تسديده بموجب دفعة واحدة تستحق في نهاية كل عام.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٩) نفقات موظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٤٩,١٣٦	٤٧٧,٩٢٥	رواتب ومنافع الموظفين
-	٦٧,٣٠٣	مصاريف مكافآت
٤٠,٣٧٦	٥٠,٧٤٨	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٦,٣٠٣	٢٨,٨٤٢	بدل إجازات
٢٥,١٦٤	٢٠,٥٧٨	مصاريف نهاية خدمة الموظفين
١٠,٩١٥	١١,٧٦٧	التأمين الصحي
-	٣,٠٠٠	عدييات
-	١٥٠	تدريب
٤٤١,٨٩٤	٦٦٠,٣١٣	

(٢٠) مصاريف أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٩,٠٠٧	٧٤,٥٠٠	تنقلات أعضاء مجلس إدارة وبدل حضور جلسات
٢٣,٥٨٠	٤٦,٤٤٦	أتعاب مهنية
٢,٠٦٠	٢٦,٣٤١	رسوم ورخص الوساطة المالية
١٩,٩٤٧	١٩,٦٣٢	رسوم اشتراكات
٦,٦٢٩	٨,٠٩٥	بريد وهاتف وإنترنت
٤,٧٤٢	٦,١٥٢	مصاريف ورسوم بنكية
٦,٣٩٩	٥,٦٥٨	مصاريف سيارات
٦٦٩	١,٩٠٧	قرطاسية
٢,٦٣٧	١,٤٥٤	مياه وكهرباء وتدفئة
٢,٨٤٥	١,١٧٧	دعاية وإعلان
٨٢١	١,١٧٦	مصاريف ضيافة
٩٩٦	٤٤٠	مصاريف نظافة
١,٣١٤	٣٥٥	بدل تنقلات
١٧,٩٤٥	٥٧	مصاريف صيانة
١,٠٤٤	-	مصاريف التقرير السنوي
١٤,٥٠٠	-	مصاريف اندماج
٢٨,٥٦٣	٣٩,١٣٤	أخرى
١٨٣,٦٩٨	٢٣٢,٥٢٤	

(٢١) حصة السهم الأساسية والمنخفضة من خسارة السنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٥٠٢,٧٠٧)	(٩٥٦,٧٤٦)	خسارة السنة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
دينار/سهم	دينار/سهم	
(٠,٠٦)	(٠,١٢)	حصة السهم من خسارة السنة

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

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢٢) تحليل القطاعات الرئيسية

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٢,٠٣٥	١٦٤,٠١٦	-	-	٢٢٢,٠٣٥	١٦٤,٠١٦	صافي الأرباح
(٧٨٦,٠٠٤)	(٩٩٥,١٧٤)	-	-	(٧٨٦,٠٠٤)	(٩٩٥,١٧٤)	مجموع المصاريف
(٥٦٣,٩٦٩)	(٨٣١,١٥٨)	-	-	(٥٦٣,٩٦٩)	(٨٣١,١٥٨)	خسارة السنة قبل الضريبة
٦١,٢٦٢	(١٢٥,٥٨٨)					وفر ضريبة الدخل
(٥٠٢,٧٠٧)	(٩٥٦,٧٤٦)					خسارة السنة
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٧٦٦,١٣٠	١٠,١٩٤,٨٤٤	-	-	١٠,٧٦٦,١٣٠	١٠,١٩٤,٨٤٤	الموجودات
٢,٢٣٨,٤٠٩	٢,٦٢٣,٨٦٩	-	-	٢,٢٣٨,٤٠٩	٢,٦٢٣,٨٦٩	المطلوبات

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢٣) مستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
٣٠٢٢,٧٤٣	-	-	٣,٤٢٢,٧٤٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٤,٢٦١,٦٢٢	-	-	٤,٢٦١,٦٢٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			

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

(٢٤) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

فيما يلي الأرصدة مع جهات ذات علاقة:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٥١٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠	قرض من شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة شقيقة) *
١٣,٢١٥	٧٥٧,٣٣٠	بنك دائن لدى البنك الأردني الكويتي (إيضاح ١٣) (الشركة الأم)
٣٤,٨٣٤	٢٥,٢٩٨	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا
-	١٥٨,٠٩٣	ذمة دائنة / البنك الأردني الكويتي - الشركة الأم
٢٨١,٤٥٥	٥٥,١١٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٦,٦٨٧	١,٤٢٩	الحسابات الجارية لدى البنك الأردني الكويتي (إيضاح ١٠) (الشركة الأم)
		الإدارة التنفيذية العليا

* قامت الشركة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠ بتوقيع اتفاقية قرض بقيمة ٦٠٠,٠٠٠. يسدد هذا القرض بموجب ٢٠ دفعة بحيث استحققت الدفعة الأولى بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٠.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		إيرادات من أطراف ذات علاقة
٣١,٦٣٤	٢١,٣٦٤	البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)
٢١,٧١٩	٣٥,٦٨٤	الإدارة التنفيذية العليا
١٣,٨٥٣	١١,٢٢٥	أعضاء مجلس الإدارة
٦٧,٢٠٦	٦٨,٢٧٣	
		مصاريف من أطراف ذات علاقة
١٠,٤٠٠	٥٧,٤٦٥	البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)
١٦٠,٥٠٤	٣٧٤,٠٨٨	أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
٤٣,٧٥٠	٧٤,٥٠٠	أعضاء مجلس الإدارة
٢١٤,٦٥٤	٥٠٦,٠٥٣	

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٣٧٤,٠٨٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٦٠,٥٠٤ دينار).

(٢٥) الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم) بقيمة ٩٣١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٩٠١,١١٠ دينار).

(٢٦) أمانات صندوق ضمان التسوية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢٧) الاستحواذ على الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية

قامت الشركة بتاريخ ١٢ ايلول ٢٠٢١ بشراء كامل أسهم الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية بقيمة ٨٩,٣٠٨ دينار، علماً بأن قيمة الاستحواذ كانت بناء على القوائم المالية غير المدققة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولم ينتج عن عملية الشراء شهرة.

الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية

٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	
١٣٠,٥٠٧	مجموع الموجودات
٤١,١٩٩	مجموع المطلوبات
٨٩,٣٠٨	صافي حقوق المساهمين
(١٦٢,٦٠٤)	مجموع الخسارة الشاملة