



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

الرقم: ٦٩/٢٠٢٠ / أ ٥ / ١

التاريخ: ٢٠٢٠/٣/٣

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

تحية طيبة وبعد،،،

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date:- 3/3/2020 Subject: Audited Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2019	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان السادة مركز ايداع الأوراق المالية التاريخ:- ٢٠٢٠/٣/٣ الموضوع: <u>البيانات المالية السنوية المدققة للسنة</u> <u>المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١</u>
Attached the Audited Financial Statements of (United Financial Investment) for the fiscal year ended 31/12/2019	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة (المتحدة للاستثمارات المالية) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١
Kindly accept our high appreciation and respect Company's Name United Financial Investment General Manager's Signature	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... اسم شركة المتحدة للاستثمارات المالية توقيع المدير العام

- مرفق طيه CD البيانات المالية بصيغة PDF كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العمد

الشركة المتحدة
للاستثمارات المالية م.ع.م.
هاتف: ٥١٠٥١١١ / ٥١٠٥٥٦٦
فاكس: ٥٦٩٤٠٣٦
ص.ب. ٩٢٧٢٥٠ عمان ١١١٩٢ الأردن

بورصة عمان
الدائرة الإدارية وأنظمة
الديسوان
٢٠٢٠ آذار ٤
الرقم المتسلسل: ٤٤
رقم الملف: ٤٤٤
الجهة المختصة: المدير العام

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الصفحة

٥ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية
٣٤ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية



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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة (لاحقاً "الشركة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمر التدقيق الهام • قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. 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 ككل، أخذين بعين الاعتبار هيكلية الشركة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال الشركة.

أمر التدقيق الهام

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

كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام

أمر التدقيق الهام

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

➤ قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط على حسابات انخفاض القيمة.

➤ اخترنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

➤ وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق الشركة لمعايير التصنيف في المراحل.

➤ قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:

- الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى الشركة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى الشركة.
- معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

كما هو مبين في السياسات المحاسبية رقم (٢-١٠) والإيضاح رقم (٤) "التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية"، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لدمج عملاء الوساطة المالية ودمج الهامش.

كما تمارس الشركة 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.

أمر التدقيق الهام (تابع)

➤ كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الهام

➤ أمر التدقيق الهام

➤ وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظات الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملائمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف 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.

➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وتأكدنا كذلك من اكتمال هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.

وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع الشركة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى الشركة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في الإيضاح (١٠-٢) من هذه القوائم المالية.

يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن الشركة 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 الشركة.

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ تقريرنا (ولكنها لا تشمل القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات بشأنها).

إن رأينا حول القوائم المالية لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على القوائم المالية، 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 أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

عندما نتطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإن مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فانه علينا إبلاغ هذا الأمر للقائمين على الحوكمة.

مسؤوليات مجلس الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

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

مسؤوليات المدقق فيما يتعلق تدقيق القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية للشركة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية للشركة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.
- كما نقوم بتزويد أولئك المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية ذات العلاقة حيثما تتطلب ذلك.



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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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



حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - الأردن
أول آذار ٢٠٢٠

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٣٩١,٧٥١	٣٦١,٣٤٥	٥	ممتلكات ومعدات
١٥٢	٢,٣٩٧		موجودات غير ملموسة
-	٢,٦٤٣,٣٩٥	٦	عقار مستملك لقاء ديون
٤٩,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠	٢٥	أمانات صندوق ضمان التسوية
٩٧٢,٠٩٣	١,٠٥٦,٦٩٤	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١,٦٧٢	-	٧	إستثمار في شركة حليفة
١,٤٥٤,٦٦٨	٤,٣١١,٨٣١		
			موجودات متداولة
٤,٢٧٠,٥٢٣	٤,٤٩١,٣١٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٩١٣,٨٥٨	٩٠٣,٠٩٥	٩	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٩٢,١٠٧	٣٨,٣٣٨	١٠	أرصدة مدينة أخرى
١,٨٥٦,٤٤٧	١,٨٨٦,٠٨٧	١١	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٩,١٣٢,٩٣٥	٧,٣١٨,٨٣٤		
١٠,٥٨٧,٦٠٣	١١,٦٣٠,٦٦٥		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٦٩٠,٦٥٨	١,٦٩٠,٦٥٨	١٣	إحتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		إحتياطي اختياري
(٣٥,٥٠٥)	(٣٥,٥٠٥)		إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
(٤٦٥,٨١١)	(٦٦٥,٥٩٨)		خسائر متراكمة
٩,٢٣٠,٢١٥	٩,٠٣٠,٤٢٨		صافي حقوق المساهمين
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
-	٣٤٠,٩١٧	١٤	بنك دائن
٤١,٣٢٨	٢,٢٩٠	٢٣	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١,٠٥٤,٢٥٠	١,٨٥٩,٠٢٦	١٥	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١٧٧,٣٣١	٣٣٩,٠٩٨	١٦	أرصدة دائنة أخرى
٨٤,٤٧٩	٥٨,٩٠٦	١٧	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٥٧,٣٨٨	٢,٦٠٠,٢٣٧		مجموع المطلوبات
١٠,٥٨٧,٦٠٣	١١,٦٣٠,٦٦٥		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	إيضاح
١,٩٥٧,٦٦٨	٤٩١,٦٢١	الإيرادات
(٢٣٢,٢٠٥)	١٩٦,٧٧٤	إيرادات عمولات الوساطة المالية - بالصافي
١٩,٦١١	٥٠,١٦٨	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤,١١٢	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,٠٠٨	٨٤,٠٩٥	توزيعات أرباح أسهم
١٢,٢٤٦	٧,٨٦١	إيرادات فوائد
١,٧٩٤,٣٢٨	٨٣٤,٦٣١	إيرادات أخرى
		صافي الإيرادات
(٧٨٩,٠٠٠)	(٦٣٥,٩٠٨)	المصاريف
(٣٩٤,٨٥٣)	(٢٣٨,٥٣٣)	نفقات موظفين
-	(٤١,٦٧٢)	مصاريف إدارية
(٨٧,٦٠٣)	(١٤)	مصرفون تدني استثمار في شركة حليفة
(٣٨,٨٢٣)	(٣٥,٨٢٧)	مصرفون صندوق حماية المستثمر
-	(١٦٥,٠٥٤)	إستهلاكات وإطفاءات
(٦,١٧٥)	(٤,٢٥١)	خسائر إنتمائية متوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(١,٣١٦,٤٥٤)	(١,١٢١,٢٥٩)	وئام الهامش - بالصافي
٤٧٧,٨٧٤	(٢٨٦,٦٢٨)	مصرفون فوائد
٤٣,٧٥٨	٨٦,٨٤١	مجموع المصاريف
٥٢١,٦٣٢	(١٩٩,٧٨٧)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
		الوفر الضريبي للسنة
		(خسارة) ربح السنة
-	-	تضاف: ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٢١,٦٣٢	(١٩٩,٧٨٧)	مجموع (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للسنة
٠,٠٧	(٠,٠٢)	حصة السهم الأساسية والمنخفضة من (خسارة) ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صافي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي	احتياطي إختياري	احتياطي إختياري	رأس المال المصرح به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٢٣٠,٢١٥	(٤٦٥,٨١١)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٩٠,٦٥٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
(١٩٩,٧٨٧)	(١٩٩,٧٨٧)	-	-	-	-
٩,٠٣٠,٤٢٨	(٦٦٥,٥٩٨)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٩٠,٦٥٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
٨,٧٠٨,٥٨٣	(٩٣٩,٦٥٦)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠
٥٢١,٦٣٢	٥٢١,٦٣٢	-	-	-	-
-	(٤٧,٧٨٧)	-	-	٤٧,٧٨٧	-
٩,٢٣٠,٢١٥	(٤٦٥,٨١١)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٩٠,٦٥٨	٨,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
مجموع الخسارة الشاملة للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الاحتياطي الإجمالي
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	
٤٧٧,٨٧٤	(٢٨٦,٦٢٨)	الأنشطة التشغيلية (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
٣٨,٨٢٤	٣٥,٨٢٧	تعديلات
٢٣٢,٢٠٥	(١٩٦,٧٧٤)	إستهلاكات وإطفاءات
-	١٨٠,٠٥٤	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٥,٠٠٠)	خسائر إئتمانية متوقعة للذمم المدينة لمعلماء الوساطة المالية ونعم الهامش
(١٩,٦١١)	(٥٠,١٦٨)	المردود من خسائر إئتمانية متوقعة للذمم المدينة لمعلماء الوساطة المالية ونعم الهامش
-	(٤,١١٢)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٧٥	٤,٢٥١	توزيعات أرباح أسهم
(٣٧,٠٠٨)	(٨٤,٠٩٥)	مصرف فوائد
-	٤١,٦٧٢	إيرادات فوائد
		خسائر تدني استثمار في شركة حليفة
(١٦٧,٢٥٨)	٢٦,١٥١	التغير في بنود رأس المال العامل
(٢٥٤,٣٠١)	(٧٩٧,٦٨٦)	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢٤,٠٠٠)	(١٩٩,٠٠٠)	الذمم المدينة لمعلماء الوساطة المالية
(١١,٩٦٩)	٥٣,٧٦٩	أمانات صندوق التسوية
١٩,٦٤١	(٣٩,٠٣٨)	أرصدة مدينة أخرى
(١٤٥,٢٤٩)	٨٠٤,٧٧٦	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١٤١,٧٦٧	١٦١,٧٦٧	الذمم الدائنة لمعلماء الوساطة المالية
		أرصدة دائنة أخرى
٢٥٧,٠٩٠	(٣٦٤,٢٣٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
-	(٢٣,٣٣٣)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٢٥٧,٠٩٠	(٣٨٧,٥٦٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(١٠,٨٥٥)	(٤,٩٩٧)	الأنشطة الاستثمارية
-	(٢,٦٦٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٤,١١٢	شراء موجودات غير ملموسة
٣٧,٠٠٨	٨٤,٠٩٥	المتحصل من توزيعات الأرباح
٢٦,١٥٣	٨٠,٥٤١	المتحصل من الفوائد الدائنة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦,١٧٥)	(٤,٢٥١)	الأنشطة التمويلية
(٦,١٧٥)	(٤,٢٥١)	فوائد مدينة مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٧٧,٠٦٨	(٣١١,٢٧٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٥٧٩,٣٧٩	١,٨٥٦,٤٤٧	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني (إيضاح ١١)
١,٨٥٦,٤٤٧	١,٥٤٥,١٧٠	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول (إيضاح ١١)
-	٢,٦٤٣,٣٩٥	عمليات غير نقدية
		عقار مستهلك لقاء ديون

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

(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 مملوكة بنسبة ٥٠,٢١٪ من قبل البنك الأردني الكويتي.

إن مركز الشركة الرئيسي في عمان منطقة الشميناني - 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.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٤ شباط ٢٠٢٠.

(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 للشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

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

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

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

أ- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩ والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، "الأدوات المالية":

'طبيعة التغيير: يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة بوتيرة أكبر مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقاً. يؤكد التعديل أيضاً على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.

- التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل":

'يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد:

- 'ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي.
- 'افتراضات السلطات الضريبية.
- 'تحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- 'تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، "عقود الإيجار":

'طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وقد أدى المعيار إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي. بموجب هذا المعيار، تم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجارات. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

الأثر: لم يكن لدى الشركة أية عقود أو أصول مستأجرة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩ و٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩.

ب- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر ٢٠١٩

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

تسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في
أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

أول كانون الثاني ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، "إصلاح معدل الفائدة المعياري" - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. وتتعلق هذه الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في بيان الدخل. بالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر الفائدة بين البنوك، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

أول كانون الثاني ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ فيما يتعلق بتعريف الأهمية النسبية - إن هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تعريف النشاط التجاري" - ينقح هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.

ليس هناك معايير أخرى ذات صلة من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية

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

(ب) العمليات والأرصدة

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

٤-٢ ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

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

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

٥-٢ الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالكلفة ناقص الإطفاء المتراكم. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً بل يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٦-٢ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

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

٧-٢ استثمار في شركة حليفة

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

٨-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

٩-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

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

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

١٠-٢ الأدوات المالية

الاعتراف المبني والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى 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 للموجبات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبني، كما تُثبت 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 الإعراف الأولي، فإن الشركة 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 الإعراف 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 الإلتزام).

بعد الإعراف الأولي، سيتم أخذ 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 الإلتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الاداء.

الإعتراف 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 الأرباح أو الخسائر.

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 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 الأرباح أو الخسائر.

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 إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر ؛ و

يمكن 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 انتمائية متوقعة

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الانتمائية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر :

الأرصدة لدى البنوك
الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .

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

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

الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، 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) شهراً.

تعتبر الخسائر الانتمائية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الانتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

١١-٢ النقد في الصندوق ولدى البنوك

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

١٢-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية

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

- 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 وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

١٣-٢ 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.

١٤-٢ بنك دائن

يعترف بالبنوك 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 الشركة حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزامات لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

١٥-٢ عقار آلت ملكيته للشركة وفاء لدين مستحق

تظهر العقارات التي آلت ملكيتها للشركة وفاء لدين مستحق في قائمة المركز المالي ضمن بند "عقارات مستلمة 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 إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم الاعتراف به سابقاً.

١٦-٢ 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.

١٧-٢ المخصصات

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

١٨-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة.

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

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

١٩-٢ منافع الموظفين

بخصوص خطط المنافع محددة المشاركة فإن الشركة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمُدار 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.

٢٠-٢ أمانات صندوق ضمان التسوية

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢١-٢ فئات الأدوات المالية

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار
٤٩,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠
٢,٩١٣,٨٥٨	٩٠٣,٠٩٥
٤٧,٣٦٠	٦,٦٦٤
٤,٢٧٠,٥٢٣	٤,٤٩١,٣١٤
١,٨٥٦,٤٤٧	١,٨٨٦,٠٨٧
٩,١٣٧,١٨٨	٧,٥٣٥,١٦٠
-	٣٤٠,٩١٧
٤١,٣٢٨	٢,٢٩٠
١,٠٥٤,٢٥٠	١,٨٥٩,٠٢٦
٣٨,٧١١	٦٣,٤٧٦
١,١٣٤,٢٨٩	٢,٢٦٥,٧٠٩

الموجودات حسب قائمة المركز المالي
والذمم المدينة
أمانات صندوق ضمان التسوية
الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
نقد في الصندوق ولدى البنوك

المطلوبات حسب قائمة المركز المالي
مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
بنك دائن
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
أرصدة دائنة أخرى (باستثناء المطلوبات القانونية)

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ عوامل المخاطر المالية

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

- مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية ناجمة عن تغير أسعار الادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الصرف.

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني 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.

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

العملة	الزيادة في نسبة الفائدة	الأثر على الخسارة بعد الضريبة
	%	دينار
٢٠١٩ دينار أردني	١	(٣,٤٠٩)
٢٠١٨ دينار أردني	١	-

- مخاطر تغيير اسعار الأسهم

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

التغير في السعر	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار
٥٪	٢٢٤,٥٦٦	٢١٣,٥٢٦
الأثر على الأرباح والخسائر		

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

ب. مخاطر الائتمان

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

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

التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار
B+	١,٨٨٥,٦٤٤	١,٣٢٩,٥١٤
BB	-	٥٠٢,٠٥٠
البنك الأردني الكويتي البنك الاستثماري	١,٨٨٥,٦٤٤	١,٨٣١,٥٦٤

ج. مخاطر السيولة

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

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

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

أكثر من سنة	أقل من سنة واحدة	
دينار	دينار	
-	٣٥٦,٢٥٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	٢,٢٩٠	بنك دائن
-	١,٨٥٩,٠٢٦	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	٦٣,٤٧٦	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-		أرصدة دائنة أخرى (باستثناء المطلوبات القانونية)
-	٤١,٣٢٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	١,٠٥٤,٢٥٠	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	٣٨,٧١١	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-		أرصدة دائنة أخرى (باستثناء المطلوبات القانونية)

٢-٣ إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد للمساهمين من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق المساهمين والدين.

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

لم يتم احتساب نسبة المديونية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، حيث أن النقد في الصندوق ولدى البنوك تجاوز البنك الدائن.

(٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

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

تقوم الشركة 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 إنتمانية متوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وذمم الهامش

إن مخصصات انخفاض القيمة للموجودات المالية تستند إلى افتراضات حول مخاطر التعثر في السداد ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم الشركة الأحكام في وضع هذه الافتراضات وتحديد المدخلات لحساب الانخفاض في القيمة استناداً 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 بناءً على توقعات فيما إذا كانت ضرائب إضافية مطلوبة. إذا كانت النتيجة النهائية للضريبة تختلف عن المبالغ التي تم تسجيلها فإن الفروقات تؤثر على ضريبة الدخل في الفترة التي يتم تحديد وجود هذه الفروقات.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ممتلكات ومعدات (٥)						
المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	ديكورات	أثاث ومفروشات	أراضي ومباني
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٦١,٢٩٦	١١٩,٩٩٢	١٢٩,٠٨٤	١٨٩,٢٠٥	٩٧,٢٤٩	٥٨,٨٦٠	٤٦٦,٩٠٦
٤,٩٩٧	-	٣,٣١٢	٩٢٠	-	٧٦٥	-
(١,٩٦٠)	-	-	(١,٩٦٠)	-	-	-
١,٠٦٤,٣٣٣	١١٩,٩٩٢	١٣٢,٣٩٦	١٨٨,١٦٥	٩٧,٢٤٩	٥٩,٦٢٥	٤٦٦,٩٠٦
٦٦٩,٥٤٥	١١٥,٩٧٨	١٢٢,٨٣٨	١٥٣,٨٠٧	٩٤,٤٧١	٥٧,٥٧٠	١٢٤,٨٨١
٣٥,٤٠٣	٢,٨٣٤	٤,١٢٧	١٧,٢٣٨	٧٦٢	١,١٠٤	٩,٣٣٨
(١,٩٦٠)	-	-	(١,٩٦٠)	-	-	-
٧٠٢,٩٨٨	١١٨,٨١٢	١٢٦,٩٦٥	١٦٩,٠٨٥	٩٥,٢٣٣	٥٨,٦٧٤	١٣٤,٢١٩
٣٦١,٣٤٥	١,١٨٠	٥,٤٣١	١٩,٠٨٠	٢,٠١٦	٩٥١	٣٣٢,٦٨٧

بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٤٧٣,٤٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	ديكورات	أثاث ومفروشات	أراضي ومباني
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣١,٣٦٠	١٠٩,٣٦٦	١١٩,٠١٨	١٣٦,٧٨٥	٩٣,٨١٦	٥٦,٨٣٢	١١٥,٥٤٣
٣٨,١٨٥	٦,٦١٢	٣,٨٢٠	١٧,٠٢٢	٦٥٥	٧٣٨	٩,٣٣٨
٦٦٩,٥٤٥	١١٥,٩٧٨	١٢٢,٨٣٨	١٥٣,٨٠٧	٩٤,٤٧١	٥٧,٥٧٠	١٢٤,٨٨١
٣٩١,٧٥١	٤,٠١٤	٦,٢٤٦	٣٥,٣٩٨	٢,٧٧٨	١,٢٩٠	٣٤٢,٠٢٥
١,٠٥٠,٤٤١	١١٩,٩٩٢	١٢٤,٠٧٦	١٨٤,١١٣	٩٧,٢٤٩	٥٨,١٠٥	٤٦٦,٩٠٦
١٠,٨٥٥	-	٥,٠٠٨	٥,٠٩٢	-	٧٥٥	-
١,٠٦١,٢٩٦	١١٩,٩٩٢	١٢٩,٠٨٤	١٨٩,٢٠٥	٩٧,٢٤٩	٥٨,٨٦٠	٤٦٦,٩٠٦
٢٠١٨						
الكلية						
أول كانون الثاني ٢٠١٨						
إضافات						
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
مجمع الاستهلاك						
أول كانون الثاني ٢٠١٨						
مصرف الاستهلاك						
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
صافي القيمة الدفترية في						
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٦) عقار مستملك لقاء ديون

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
-	-
-	٢,٦٤٣,٣٩٥
-	٢,٦٤٣,٣٩٥

الكلفة

الرصيد كما في أول كانون الثاني
إضافات خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

(٧) استثمار في شركة حليفة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
٤١,٦٧٢	-

استثمار في الشركة العالمية الأولى للاستثمار* (سورية)

* قامت ادارة الشركة بالاعتراف بخسائر تدني بكامل قيمة الإستثمار نتيجة للأحداث السياسية المضطربة في الجمهورية العربية السورية.

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
٤,٥٠٢,٧٢٨	٤,٢٩٤,٥٤٠
(٢٣٢,٢٠٥)	١٩٦,٧٧٤
٤,٢٧٠,٥٢٣	٤,٤٩١,٣١٤

أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي
التغير في القيمة العادلة

تظهر الموجودات المالية أعلاه بالقيمة العادلة.

(٩) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
٢,٩٣٦,٣٤١	١,٥٨٨,٧٧٨
١,٤٥٩,١٩٧	٩٨٩,٧٤٧
٣١,٢٨٩	-
٤,٤٢٦,٨٢٧	٢,٥٧٨,٥٢٥
(١,٣٤٦,٥٢٧)	(١,٥٠٨,٩٨٨)
(١٦٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)
٢,٩١٣,٨٥٨	٩٠٣,٠٩٥

ذمم عملاء الوساطة المالية

ذمم عملاء الهامش*

ذمم مركز الإيداع (تسوية التداول)

مخصص خسائر إنتمانية متوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية وذمم الهامش
فوائد معلقة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات للعملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حداها الأقصى ٩٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري إن تفاصيلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٦٧٣,٩٨٧ دينار (٢٠١٨: ١,٤٣٤,٨٩٣ دينار).
- إجمالي الممول من قبل الشركة بمبلغ ٤٥,٣٢٥ دينار (٢٠١٨: ٤٩٩,٧٧٤ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٦٢٨,٦٦٢ دينار (٢٠١٨: ٩٣٥,١١٨ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٩٣٪ (٢٠١٨: ٦٥٪).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٨٥,٩١٣	١٢٥,٠٠٣	ذمم عملاء الوساطة
٢,٠١٨,٦٢٧	٨٩٩,٨١٠	١ يوم - ٧ أيام
١٩٩,٩٢١	٤٨,١٨٨	٨ أيام - ٣٠ يوم
٢,٩٣١	٩	٣١ أيام - ٦٠ يوم
٢٦,٥٣٠	٩,٦٨٦	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٥٠٢,٤١٩	٥٠٦,٠٨٢	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٢,٩٣٦,٣٤١	١,٥٨٨,٧٧٨	أكثر من ١٢٠ يوم
١,٤٥٩,١٩٧	٩٨٩,٧٤٧	ذمم عملاء الهامش
٣١,٢٨٩	-	ذمم مركز الإيداع (تسوية التداول)
٤,٤٢٦,٨٢٧	٢,٥٧٨,٥٢٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٣٤٦,٥٢٧	١,٣٤٦,٥٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
-	١٨٠,٠٥٤	مخصص خلال السنة
-	(٢,٥٩٣)	شطب ديون
-	(١٥,٠٠٠)	المردود من المخصص خلال السنة
١,٣٤٦,٥٢٧	١,٥٠٨,٩٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تحتوي الذمم المدينة على مخاطر تركّز حيث تمثل أكبر خمس ذمم ما نسبته ٧٧٪ (٢٠١٨: ٦٥٪) من صافي أرصدة الذمم المدينة.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧٦	١٧٧	المرحلة الأولى
٣,٦٦٥	٢,٦٥٤	المرحلة الثانية
١,٣٤٢,٧٨٦	١,٥٠٦,١٥٧	المرحلة الثالثة
١,٣٤٦,٥٢٧	١,٥٠٨,٩٨٨	المجموع

(١٠) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٣,٥٩٥	٢,٩٠٩	نظم موظفين
٤٤,٧٤٧	٣١,٦٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٧٥٥	٣,٧٥٥	تأمينات مستردة
١٠	-	أخرى
٩٢,١٠٧	٣٨,٣٣٨	

(١١) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٤,٨٨٣	٤٤٣	نقد في الصندوق
١,٨٣١,٥٦٤	١,٨٨٥,٦٤٤	نقد لدى البنوك
١,٨٥٦,٤٤٧	١,٨٨٦,٠٨٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٣٥٤,٣٩٧	١,٨٨٦,٠٨٧	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٠٢,٠٥٠	-	ودائع
-	(٣٤٠,٩١٧)	بنك دائن (إيضاح ١٤)
١,٨٥٦,٤٤٧	١,٥٤٥,١٧٠	

(١٢) 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٥٠,٢١٪ من قبل البنك الأردني الكويتي.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١٣) احتياطي إجباري

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

(١٤) بنك دائن

منحت الشركة تسهيلات قصيرة الأجل من بنوك محلية بسقف اقصاه ٢٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ إن هذه التسهيلات ممنوحة للشركة من البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم) وتخضع لأسعار الفائدة السنوية في السوق المحلي، حيث بلغ معدل سعر الفائدة ٩٪ خلال العام ٢٠١٩.

(١٥) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
١,٠٥٤,٢٥٠	١,٨٥٩,٠٢٦

المستحق لعملاء خدمات الوساطة المالي*

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

(١٦) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
٢٤,٦٤١	٢٤,٦٤١
١٣٨,٦٢٠	٢٦٩,٤١٣
٩,٠٠٠	٣٣,٣٧١
-	٦,٢٠٩
١,٥١٧	١,٥١٧
٣,٥٥٣	٣,٩٤٧
١٧٧,٣٣١	٣٣٩,٠٩٨

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

(١٧) ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
٦١,١٤٦	٨٤,٤٧٩
-	(٢٣,٣٣٣)
٢٣,٣٣٣	(٢,٢٤٠)
٨٤,٤٧٩	٥٨,٩٠٦

الرصيد كما في أول كانون الثاني
ضريبة الدخل المدفوعة
الوفر المستحق على أرباح السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٣,٣٣٣	٢,٢٤٠	الوفر المستحق على أرباح السنة
(٦٧,٠٩١)	٨٤,٦٠١	موجودات ضريبية مؤجلة
(٤٣,٧٥٨)	٨٦,٨٤١	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٧٧,٨٧٤	(٢٨٦,٦٢٨)	(الخسارة) الربح المحاسبية
٣٣٩,٤٢٢	٤١٥,٩٩٢	مصارييف غير مقبولة ضريبياً
(١١٢,٢٨٩)	(٢٧٦,٩٤٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(٦٠٤,٦٥٢)	-	تقاص خسائر مدورة
١٠٠,٣٥٥	(١٤٧,٥٨٥)	(الخسارة) الربح الضريبي
%٢٤	%٢٨	نسبة الضريبة القانونية
٢٤,٠٨٥	-	ضريبة دخل السنة
(٧٥٢)	(٢,٢٤٠)	تقاص ضريبة دخل مقتطعة من الفوائد الدائنة
٢٣,٣٣٣	(٢,٢٤٠)	الوفر المستحق عن أرباح السنة
%٦	-	نسبة الضريبة الفعلية

نتجت الموجودات الضريبية المؤجلة مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار
٣٢٣,١٦٦	٤٢٢,٥١٧	١,٥٠٨,٩٨٨
		(١٥,٠٠٠)
		١٧٧,٤٦١
		١,٣٤٦,٥٢٧
٥٣٤,٣٠٨	٥٥٨,٧٤٢	١,٩٩٥,٥٠٧
		(٢٠٠,٧١٣)
		-
		٢,١٩٦,٢٢٠
٢٤,٣١٩	-	-
		(٢٤٣,١٩١)
		-
		٢٤٣,١٩١
٥١,٤٨٦	-	-
		(٥١٤,٨٦٢)
		-
		٥١٤,٨٦٢
٣٨,٨١٤	٧٥,٤٣٦	٢٦٩,٤١٣
٩٧٢,٠٩٣	١,٠٥٦,٦٩٥	٣,٧٧٣,٩٠٨
		(١,٠٣٣,٩٩٨)
		١٩١,٠٢٥
		٣٦٨,٤٨٦
		٤,٤٣٩,٤٢٠

مخصص الديون المشكوك في
تحصيلها
خسائر تقييم موجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل - داخل المملوكة
خسائر تقييم موجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل الشامل
خسائر تقييم استثمار في
شركات حليفة
مخصص خدمة موظفين

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة على حساب موجودات الضريبة المؤجلة هو كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٠٥,٠٠٢	٩٧٢,٠٩٣	الرصيد بداية السنة
٩٤,٨١٣	٢٣٧,٦٧٢	المضاف خلال السنة
(٢٧,٧٢٢)	(١٥٣,٠٧٠)	(المحور) خلال السنة
٩٧٢,٠٩٣	١,٠٥٦,٦٩٥	الرصيد نهاية السنة

توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤، وتم صدور قرار عن عام ٢٠١٥ بعدم الموافقة وتم استئناف القرار في المحكمة ولغاية الآن القضية منظوره أمام المحكمة المختصة. وقد قامت الشركة بتقديم الإقرار الذاتي لعامي ٢٠١٦ و٢٠١٧ و٢٠١٨ في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد، هذا ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تخضع الشركة لضريبة دخل بنسبة ٢٨٪ لعام ٢٠١٩ و ٢٤٪ لعام ٢٠١٨.

(١٨) نفقات موظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٤٠,٤٥٦	٣٥١,٤٢٩	رواتب ومنافع الموظفين
١٣٨,٦٢٠	١٩١,٠٢٥	مصاريف نهاية خدمة الموظفين
٨٨,٧٥٢	-	مكافآت الموظفين
٥١,٧٧٩	٤٠,٥٣٢	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٠,٨٥٥	٣٠,٠١٣	بدل اجازات
١٩,٨٠٤	١٨,١٣٣	التأمين الصحي
١٣,٧٨٩	-	مساهمة الشركة بصندوق الادخار
٣,٠٠٠	٤,٢٠٠	عدييات
١,٩٤٥	٥٧٦	مصاريف تدريب
٧٨٩,٠٠٠	٦٣٥,٩٠٨	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١٩) مصاريف إدارية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧٢,٣٦٦	٦٦,٢٧١	أتعاب مهنية
٢٣,٠٦٨	٥٦,٢٧٩	تنقلات و بدل حضور جلسات
١٩,٤٣٦	٢١,٧٨٦	رسوم إشتراكات
١١,٠٨٣	١٩,٢٢٧	مصاريف صيانة
١٨,٢٧٣	١١,٩٣٥	بريد وهاتف وانترنت
١٦٩,٥٩٣	٧,٢٠٧	عمولة بورصة عمان
١٠,٦٤١	٦,٨١١	بدل تنقلات
٥٩٩	٦,٥٤٣	رسوم ورخص الوساطة المالية
٦,٤٩٥	٥,٥٧٤	مصاريف سيارات
٢,٩١٥	٤,٩٦٣	مصاريف ورسوم بنكية
٥,٥١٩	٢,٠٠٩	دعاية وإعلان
١,٥٨٥	١,٢٩٦	مصاريف التقرير السنوي
١,٩٣٨	١,٠٩٣	مصاريف ضيافة
٧٩٠	١,٠١٦	قرطاسية
١,٠١٤	٧٧٩	مياه وكهرباء وتدفئة
٩٤٣	٣٠٣	مصاريف نظافة
٤٨,٥٩٥	٢٥,٤٤١	أخرى
٣٩٤,٨٥٣	٢٣٨,٥٣٣	

(٢٠) حصة السهم الأساسية والمنخفضة من (خسارة) ربح السنة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٢١,٦٣٢	(١٩٩,٧٨٧)	(خسارة) ربح السنة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجع لعدد الأسهم خلال السنة
دينار/سهم	دينار/سهم	
٠,٠٧	(٠,٠٢)	حصة السهم من (خسارة) ربح السنة

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٢١) تحليل القطاعات الرئيسية

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دينار
١,٧٩٤,٣٢٨	٨٣٤,٦٣١	-	١,٧٩٤,٣٢٨	٨٣٤,٦٣١
(١,٣١٦,٤٥٤)	(١,١٢١,٢٥٩)	-	(١,٣١٦,٤٥٤)	(١,١٢١,٢٥٩)
٤٧٧,٨٧٤	(٢٨٦,٦٢٨)	-	٤٧٧,٨٧٤	(٢٨٦,٦٢٨)
٤٣,٧٥٨	٨٦,٨٤١	-	-	-
٥٢١,٦٣٢	(١٩٩,٧٨٧)	-	-	-
المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دينار
١٠,٥٨٧,٦٠٣	١١,٦٣٠,٦٦٥	-	١٠,٥٤٥,٩٣١	١١,٦٣٠,٦٦٥
١,٣٥٧,٣٨٨	٢,٦٠٠,٢٣٧	-	١,٣٥٧,٣٨٨	٢,٦٠٠,٢٣٧

الموجودات
المطلوبات

صافي الأرباح
مجموع المصاريف
(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة

وفر ضريبة الدخل
(خسارة) ربح للسنة

(٢٢) 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
٢,٢٩٣,١٩٠	٢,١٩٨,١٢٤	-	٤,٤٩١,٣١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
٢,٠٧٢,٣٩٩	٢,١٩٨,١٢٤	-	٤,٢٧٠,٥٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨
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.

(٢٣) 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:

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

فيما يلي الأرصدة مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار
-	٣٤٠,٩١٧
٤١,٣٢٨	٢,٢٩٠

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
بنك دائن لدى البنك الأردني الكويتي (إيضاح ١٤)
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار
١,٣٢٩,٥١٤	١,٨٨٥,٦٤٤

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
الحسابات الجارية لدى البنك الأردني الكويتي (إيضاح ١١)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تفتت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
١٨,٨١٠	٢٣,٣٢٧
١٦,٠٧٠	١٠,٢٠٠
٤,٧٦٤	٢,٢٨٤
٣٩,٦٤٤	٣٥,٨١١
٩,١٣٤	٩,٤٦٠
٢٨٩,٠٦٧	١٦٨,٩٥٤
٢٣,٠٦٨	٥٢,٢٥٠
٣٢١,٢٦٩	٢٣٠,٦٦٤

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

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

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٦٨,٩٥٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١ كانون الثاني ٢٠١٨: ٢٨٩,٠٦٧ دينار).

(٢٤) 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 ٨٥١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩ (٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ : ٧٣٣,١٨٠ دينار).

(٢٥) أمانات صندوق ضمان التسوية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
٤٩,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠

أمانات صندوق ضمان التسوية