

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير منققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢

الصفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
٢٢ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة



**تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)**

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة (معا "المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (القوائم المالية المرحلية) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

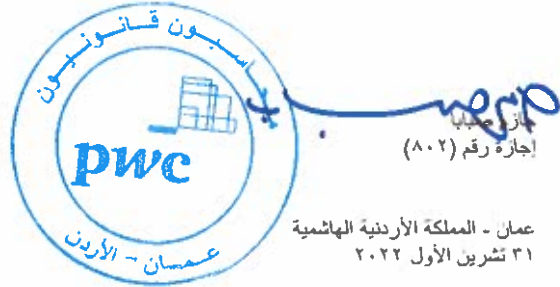
نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

بالنيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ تشرين الأول ٢٠٢٢

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
٣٣٩,٧٩٧	٣٥٧,٢٣٤		ممتلكات ومعدات
٥١	١,٧٤٦		موجودات غير ملموسة
٣,٣٩٤,٠٨٦	٣,٣٤٨,٧٨١	٤	عقار مستملك لقاء ديون
٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥	أمانات صندوق ضمان التسوية
١,٠٢٥,٤٠٩	١,٠١٩,٢٥٥	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٢,٤٤٦,٧٨٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٩,٩٧٧		حق استخدام أصول مستأجرة
-	٣,٤٨٧,٩٠٩		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٧٨٤,٣٤٣	١٠,٧٣١,٦٨٢		
موجودات متداولة			
٣,٤٢٢,٧٣٣	٤,٠٤٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٢٩	-	١٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٧١٩,٩٩٢	١١,١٥٧,٧٤٥	٨	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٢٠٩,٨٧٣	٥٦٤,٤٣٨		أرصدة مدينة أخرى
٥٦,٤٧٤	٢,٣٥٥,٧٧٩	٩	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٤١٠,٥٠١	١٤,٠٨٢,٠١٠		
١٠,١٩٤,٨٤٤	٢٤,٨١٣,٦٩٢		
مجموع الموجودات			
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٦٩٠,٦٥٨	١,٦٩٠,٦٥٨	١١	إحتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		إحتياطي اختياري
(٣٥,٥٠٥)	(١,٥٥٦,٩٠٣)		إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
(٢,١٢٥,٠٥١)	(٢,١٩١,١٩٢)		خسائر متراكمة
٧,٥٧٠,٩٧٥	٧,٩٨٣,٤٣٦		صافي حقوق المساهمين
المطلوبات			
مطلوبات غير متداولة			
٢٧٠,٠٠٠	١٠,٩٠٥,٠٠٠	١٦	قرض طويل الأجل
١٣٠,١٩٢	١٣٤,٣٧٩		مخصص نهاية الخدمة للموظفين
-	٢٠,٦٩٥		التزامات مقابل عقد الإيجار تشغيلي
٤٠٠,١٩٢	١١,٠٦٠,٠٧٤		
مطلوبات متداولة			
١٢٠,٠٠٠	١,١٠٥,٠٠٠	١٦	الجزء المتداول من قرض طويل الأجل
٧٥٧,٣٣٠	٢,٠٠٧,٧١٢	٩	بنك دائن
٤٣٥,٩١٦	١٥٩,٦١٠		أرصدة دائنة أخرى
٦٦٨,٨٣٤	٢,٢١٥,٠٩٢		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١٨٣,٣٩٢	٩١,٨٠٤	١٦	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٥٨,٢٠٥	١٩٠,٩٦٤	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٢,٢٢٣,٦٧٧	٥,٧٧٠,١٨٢		
٢,٦٢٣,٨٦٩	١٦,٨٣٠,٢٥٦		
١٠,١٩٤,٨٤٤	٢٤,٨١٣,٦٩٢		
مجموع المطلوبات			
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة والثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
الإيرادات				
صافي إيرادات عملات الوساطة المالية	٤٤٩,٣٣٠	٣٨٣,٧٩٩	١٢١,٥٩٤	٦٧,٤٣٠
(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٦,٥٤٦)	(٢٦٠,٤٣٣)	(٣,٥٧٧)	٥١,٦٢٥
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٥٩,٣٣٠	(٩,٦٩٤)	-	(١٣,٧٢٧)
إيراد إيجار	١٠٢,٦٤٥	١٠٢,٦٤٥	٥٠,٣٨٥	٥٠,٣٨٥
إيرادات فوائد	٤٨٨,١٩٢	١٩,٢٥٧	٣٥٣,٣٤٣	٧,١١٢
إيرادات أخرى	٢٨١,١٠٧	٩,٧٩٠	٢٧٩,٦٣٤	٩,٧٩٠
صافي الإيرادات	١,٨٧٤,٠٥٨	٢٤٥,٣٦٤	٨٠١,٣٧٩	١٧٢,٦١٥
المصاريف				
نفقات موظفين	(٤٥٧,٣٥٣)	(٣٩١,٦٧٣)	(١٦٦,١٤٥)	(١٧٣,٤٣٥)
مصاريف أخرى	(٤٦٨,٧١٩)	(١٥٢,٧٤٥)	(١٦٨,٠٩٠)	(٥٦,٨٠٣)
مصروف تنزي عقار مستملك مقابل ديون	(٥٣,٥٨٣)	-	-	-
استهلاكات وإطفاءات	(١٦,٠٦٣)	(١٢,٩٢٨)	(٦,٤٨١)	(٤,٩٤١)
خسائر ائتمانية متوقعة	(٤٤٢,٣٣٩)	٦,١٦٩	(١١٩,٣٣٩)	٤٣,٣٧٤
مصاريف تمويل	(٢٨٩,٥٥٦)	(٦٢,٧٧٨)	(٢١٥,٢٩٠)	(٢٠,٩٣٣)
مجموع المصاريف	(١,٧٢٧,٦١٣)	(٦١٣,٩٥٥)	(٦٧٥,٣٤٥)	(٢١٢,٧٣٨)
ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة	١٤٦,٤٤٥	(٣٦٨,٥٩١)	١٢٦,٠٣٤	(٤٠,١٢٣)
ضريبة الدخل للفترة	(٢١٢,٥٨٦)	(٣٩٩,٨٧١)	٤٤٩,٢١٤	(٤٩٦,٣٣٨)
خسارة الفترة	(٦٦,١٤١)	(٧٦٨,٤٦٢)	٥٧٥,٢٤٨	(٥٣٦,٤٦١)
تضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى	(١,٥٢١,٣٩٨)	-	(١,٢٩٥,١١٧)	-
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	(١,٥٨٧,٥٣٩)	(٧٦٨,٤٦٢)	(٧١٩,٨٦٩)	(٤٦١,٥٣٦)
حصة السهم من خسارة الفترة	(٠,١٦)	(٠,١٠)	(٠,٠٧)	(٠,٠٧)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
		استهلاكات وإطفاءات
		خسائر ائتمانية متوقعة
		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
		خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
		مصاريف فوائد
		إيرادات فوائد
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		إضافات على عقارات مستملكة لقاء ديون
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
		الزخم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفحي
		أمانات صندوق ضمان التسوية
		أرصدة مدينة أخرى
		مبلغ مستحقة من جهات ذات علاقة
		مبلغ مستحقة لجهات ذات علاقة
		الزخم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
		أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
		المدفوع من مكافآت نهاية الخدمة
		ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		شراء ممتلكات ومعدات
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		المتحصل من الفوائد الدائنة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		المستلم من القرض
		فوائد مدينة مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد في الصندوق ولدى البنوك
		النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول
		النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة") كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٩٧) بتاريخ ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات وبراءات مساهمة قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسمة إلى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، وتم زيادة رأس مال المدفوع للشركة خلال الأعوام ليصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة إسمية دينار لكل سهم.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٧,٨٨٦٪ للبنك الأردني الكويتي ومركزها الرئيسي في عمان منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعلبي، ص.ب ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية.

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

إن من أهم غايات الشركة هي تقديم الخدمات الإدارية والاستشارية للمحافظ الاستثمارية وتقديم خدمات الوكيل أو المستشار المالي واستثمار الأوراق المالية وتقديم دراسات الجدوى الاقتصادية.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠٢٢.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

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

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

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

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

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

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

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

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

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

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

(ب) تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:
وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

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

ج) تسهيلات انتمائية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (١,٥٪) إلى (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 صنفت 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 إنتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تجدد.

هذا بالإضافة إلى شروط أخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

د) التسهيلات الانتمائية غير العاملة:

وهي التسهيلات الانتمائية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

مضى على إستحقاقها أو إستحقاق 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 إنتهاء 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 المنفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على نفعها (٩٠) يوم فأكثر.

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

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

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

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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

تسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في
أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

أول كانون الثاني
٢٠٢٢

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات": تمنع الشركة من خصم المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات. بدلا من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة. حيث يجب على الشركات أن تفصح بشكل منفصل عن مبالغ العائدات والتكاليف المتعلقة بالبنود المنتجة والتي ليست من مخرجات الأنشطة العادية للمنشأة.

أول كانون الثاني
٢٠٢٢

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، "مجموعات الأعمال": تحديث إشارة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إلى المفاهيم إطار عمل لإعداد التقارير المالية دون تغيير متطلبات المحاسبة لمجموعات الأعمال لإضافة استثناء للاعتراف بالمطلوبات والالتزامات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة" والتفسير ٢١ الرسوم. تؤكد التعديلات أيضا أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

(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
السنوات التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة
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.

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

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ أول كانون الثاني ٢٠٢٣

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطالب من المنشآت
الإفصاح عن السياسات المحاسبية ذات القيمة الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.

وتوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها. إذا
تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تؤثر على المعلومات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل،
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية
لإعداد التقارير المالية "إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم
الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية".

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ أول كانون الثاني ٢٠٢٣

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء وكيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار أول كانون الثاني ٢٠٢٣ 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 المؤجلة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة. ستطبق عادة على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروقات المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

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

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

لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقاً إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

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

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

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ عوامل المخاطر المالية

تتعرض 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 للمجموعة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للمجموعة إلى الحد الأدنى.

٢-٣ مخاطر السوق

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

أ. مخاطر العملات الأجنبية

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

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. وكون الدينار الأردني (العملة التشغيلية للمجموعة) مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن إدارة المجموعة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية غير جوهري.

ب. مخاطر أسعار الفوائد

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

العملية	الزيادة في نسبة الفائدة	الأثر على الخسارة بعد الضريبة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	%	دينار
دينار أردني	١	(١٤٠,١٧٧)
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١	(١١,٤٧٣)
دينار أردني		

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

ج. مخاطر تغيير أسعار الأسهم

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

التغير في السعر	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
(غير منققة)	(غير منققة)	(منققة)
الأثر على الخسارة	١٢٢,٥٤١	١٧١,١٣٧
%٥		

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٣-٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضا بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها المجموعة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات، وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على مستويات كافية من السيولة وذلك من خلال الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتنبأ وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك.

٤-٣ مخاطر الائتمان

تتخصص الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في النقد لدى البنوك والنعم المدينة لعملاء الوساطة المالية والأرصدة المدينة الأخرى وأمنات صندوق ضمان التسوية باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما والمبالغ المستحقة 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:

التصنيف	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار
B1	-	١,٠٥٦
B+	١,٣١٢,١٧٥	٥٥,١١٥
BB	١,٠٤٣,٢٨٠	-
	٢,٣٥٥,٤٥٥	٥٦,١٧١

(٤) عقار مستملك لقاء ديون

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

الكلفة	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار
	(غير مدققة)	(مدققة)
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	٣,٣٩٤,٠٨٦	٣,٣٠٧,٠٠٦
(استيعادات) خلال الفترة / السنة - المتحدة	(٥٧٢,٢٣٠)	-
إضافات خلال الفترة / السنة - المتخصصة	٥٨٠,٥٠٨	-
مخصص تنني عقار مستملك مقابل ديون	(٥٣,٥٨٣)	٨٧,٠٨٠
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٣,٣٤٨,٧٨١	٣,٣٩٤,٠٨٦

* 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. تم بيع عقار مستملك لقاء ديون بقيمة ٥٧٢,٢٣٠ دينار للشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية. قامت الشركة بإعادة تقييم العقار في شهر أيلول ٢٠٢٢ وعلى أساسه تم اخذ مخصص تنني عقار.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

(٥) أمفات 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.

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	-
٥٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

أمفات صندوق ضمان التسوية - المتحدة
أمفات صندوق ضمان التسوية - موارد

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قيمة الدخل

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٠,٥٩٤	٣,٨١٧,٥٦٢
(٦,٥٤٦)	(٣٩٤,٨٢٩)
٤,٠٤٨	٣,٤٢٢,٧٣٣

أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة /السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣,٩٦٨,١٧٨	-
(١,٥٢١,٣٩٨)	-
٢,٤٤٦,٧٨٠	-

أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة /السنة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

(٨) الذمم المدينة لعلاء الوساطة المالية – بالصافي

٣٠ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٠٠٤,٢٩١	١,٢٢٤,٥٢٤	ذمم عملاء الوساطة المالية
١,١٦٤,١٧٦	١٢,٤٠٧,٥١٠	ذمم عملاء الهامش
٦٨,١٥٠	٦٨,١٥٠	ذمم الإدارية المتخصصة
٣,٢٣٦,٦١٧	١٣,٧٠٠,١٨٤	
(١,٤٤٨,٩٧٥)	(٢,٤٤٧,٣٩٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية وذمم الهامش
-	(٢٧,٣٩٦)	فوائد معلقة*
(٦٧,٦٥٠)	(٦٧,٦٥٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية
١,٧١٩,٩٩٢	١١,١٥٧,٧٤٥	

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات للعملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٢٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حداها الأقصى ١٢,٧٥٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري إن تفاديلها كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

شركة المتحدة:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ (٤,٣٣٠,٢٥٢) دينار (٢٠٢١: ١,٢٦١,٤٢٠ دينار).
- إجمالي الممول من قبل الشركة بمبلغ (٣,٠١١,٤٥٨) دينار (٢٠٢١: ٢١٢,٤٩٧ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) (١,٤٧٤,٤٧١) دينار (٢٠٢١: ١,٠٤٨,٩٢٢ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٣٤٪ (٢٠٢١: ٨٣٪).

شركة الموارد:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ (١١,٢٦٨,٥١٢) دينار
- إجمالي الممول من قبل الشركة بمبلغ (٨,٦١٨,٠٧١) دينار
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) (٢,٦٥٠,٤٤١) دينار
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي (٢٤٪)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

- 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 النعم المدينة الممكن عدم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية، وفيما يلي إجمالي النعم المدينة مستحقة السداد:

فيما يلي إجمالي النعم المدينة مستحقة السداد:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٩٥,١٧٨	١٩,٥٩٣	نعم عملاء الوساطة
٩٥٥,٨٥٠	١٢٤,٦٢٣	١ يوم - ٧ أيام
١٦,٩٩٦	٣٥,٢٢٦	٨ أيام - ٣٠ يوم
٥٣٠	-	٣١ أيام - ٦٠ يوم
١,٠٣٥	٧٢٢	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٥٣٤,٧٠٢	١,١١٢,٥١٠	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٢,٠٠٤,٢٩١	١,٢٩٢,٦٧٤	أكثر من ١٢٠ يوم
١,١٦٤,١٧٦	١٢,٤٠٧,٥١٠	نعم عملاء الهامش
٦٨,١٥٠	-	نعم الشركة الإدارية
٣,٢٣٦,٦١٧	١٨٤,١٣,٧٠٠	

إن حركة مخصص خسائر انتمائية متوقعة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٦٠٦,١٧٤	١,٥١٦,٦٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
-	٤٤٢,٣٣٩	مخصص خلال الفترة / السنة
٦٨,٢٥٥	-	مخصص الشركة الإدارية
(١٥١,٠٣٠)	-	شطب ديون
-	٢٧,٣٩٦	أمانات فوائد معلقة
(٦,٧٧٤)	-	المردود من المخصص خلال الفترة / السنة
١,٥١٦,٦٢٥	١,٩٨٦,٣٦٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تفاصيل مخصص خسائر انتمائية متوقعة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	-	المرحلة الأولى
٧٥,٦٨٤	١٨,٨٢١	المرحلة الثانية
١,٤٤٠,٩٤١	٢,٥٢٣,٦١٨	المرحلة الثالثة
١,٥١٦,٦٢٥	٢,٥٤٢,٤٣٩	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

(٩) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٠٣	٣٢٤	نقد في الصندوق
٥٦,١٧١	٢,٣٥٥,٤٥٥	نقد لدى البنوك
٥٦,٤٧٤	٢,٣٥٥,٧٧٩	

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٦,٤٧٤	٢,٣٥٥,٧٧٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(٧٥٧,٣٣٠)	(٢,٠٠٧,٧١٢)	بنك دائن
(٧٠٠,٨٥٦)	٣٤٨,٠٦٧	

(١٠) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدفوعة بالكامل بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

قامت الشركة في اجتماع مجلس الإدارة في تاريخ ٢٤ تموز ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال بمليون سهم وذلك عن طريق العرض غير العام بالقيمة الاسمية للسهم البالغة دينار للسهم الواحد أو ٩٠٪ من آخر سعر إغلاق لسهم الشركة بتاريخ موافقة المجلس على الزيادة أيهما أعلى.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٧,٨٨٦٪ من قبل البنك الأردني الكويتي.

(١١) احتياطي إجباري

تماشياً 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. هذا ولم يتم اقتطاع احتياطي إجباري خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢، حيث يتم الاقتطاع في نهاية كل عام.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

(١٢) ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٨,٣٥٨	٥٨,٢٠٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	٢٠٠,٩٧٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني - موارد
-	١٧٩,٩٨٧	مصروف ضريبة الدخل المستحق على نتائج الفترة / السنة - موارد
-	(٢٤٨,١٩٨)	ضريبة الدخل المنفوعة - موارد
(١٥٣)	-	ضريبة الدخل المنفوعة - المتحدة
٥٨,٢٠٥	١٩٠,٩٦٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

- توصلت الشركة المتحدة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢١.

- قامت شركة الموارد بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ في الموعد المحدد قانونا وهي مقبولة ضمن نظام العينات وقامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ في الموعد المحدد قانونا ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

- أنهت الشركة الإدارية الوضع الضريبي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠١٧ إضافة الى عام ٢٠١٩ و ٢٠٢١، و إن السنوات ٢٠١٨ و ٢٠٢٠ ما زالت قيد التدقيق.

وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للمجموعة، فإنه لا يترتب على الشركة التزامات تفوق المخصص كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.

تخضع الشركة لضريبة دخل بنسبة ٢٨٪ لعام ٢٠٢٢ ولعام ٢٠٢١ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لسنة ٢٠١٨.

إن الحركة على حساب موجودات الضريبة المؤجلة هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,١٥٠,٨٢٥	١,٠٢٥,٤٠٩	الرصيد بداية الفترة / السنة المتحدة والإدارية
-	٨٤,٩٤١	رصيد شركة موارد
-	٦٣٧,٦٢٠	المضاف خلال الفترة / السنة
(١٢٥,٤١٦)	(٧٢٨,٧١٥)	المحور خلال الفترة / السنة
١,٠٢٥,٤٠٩	١,٠١٩,٢٥٥	الرصيد نهاية الفترة / السنة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

(١٣) حصة السهم من خسارة الفترة

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
(٧٦٨,٤٦٢)	(١,٥٨٧,٥٣٩)
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠,١٠)	(٠,١٦)

خسارة الفترة
المتوسط المرجع لعدد الأسهم خلال الفترة
حصة السهم الأساسية من الخسارة

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

(١٤) بنك دائن

قامت الشركة بفتح حساب جاري مدين في البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم) بسقف أقصاه ٧٥٠,٠٠٠ دينار بفائدة سنوية مقدارها ٧٪. بلغ الرصيد المستغل كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ صفر دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٧٥٠,٠٠٠ دينار).

قامت الشركة بفتح حساب جاري مدين في قرض بنك المال الأردني بسقف أقصاه ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار و ١,٠٠٠,٠٠٠ كفالات بفائدة سنوية مقدارها ٤,٥٪. إن الرصيد المستغل كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ بلغ ١,٩٨٦,٠٤٩ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

قامت الشركة بفتح حساب جاري مدين في بنك الإسكان بسقف أقصاه ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار بفائدة سنوية مقدارها ٨,٢٥٪. بلغ الرصيد المستغل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ ٢١,٦٦٣ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: -).

(١٥) 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	(غير مدققة) ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٤٤٦,٧٨٠	-	-	٢,٤٤٦,٧٨٠	
٤,٠٤٨	-	-	٤,٠٤٨	
٣,٤٢٢,٧٤٣	-	-	٣,٤٢٢,٧٤٣	(مدققة) ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(١٦) 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 أو عليها تأثير جوهري بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل تلك الجهات:

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالشركة المالكة البنك الأردني الكويتي (شركة شقيقة) وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وعملاتهم.

١. فيما يلي الأرصدة مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٩٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٧٥٧,٣٣٠	-
١٥٨,٠٩٣	٩١,٨٠٤
٢٥,٢٩٨	-
١,٣٣٠,٧٢١	٣٩١,٨٠٤

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة

قرض من شركة إجازة للتأجير التمويلي (شركة شقيقة) *
بنك دائن لدى البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)
ذمة دائنة / البنك الأردني الكويتي - الشركة الأم
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

١,٤٢٩	١٠,٠٠٠
٥٥,١١٥	١,٣١٢,١٧٥
٥٦,٥٤٤	١,٣٢٢,١٧٥

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا
الحسابات الجارية لدى البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)

* قامت الشركة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠ بتوقيع اتفاقية قرض بقيمة ٦٠٠,٠٠٠ دينار مع شركة إجازة للتأجير التمويلي (شركة شقيقة) يسدد هذا القرض بموجب ٢٠ دفعة بحيث استحققت الدفعة الأولى بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٠.

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٠,٣٧١	٤,٨٩٧
٣٩,٥٦٠	٤٧,٩٧٣
٥٩,٩٣١	٥٢,٨٧٠

إيرادات من أطراف ذات علاقة

البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

٤٤,٩١٥	١٩,٦٤٢
١٨٦,٠٦٢	١٨٧,٠٠٠
٢٣٠,٩٧٧	٢٠٦,٦٤٢

مصاريف تخص أطراف ذات علاقة

البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٢٧,٥٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣٠ أيلول ٢٠٢١: ١٤٤,٨١٢ دينار).

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

(١٧) الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,١٩٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٩٣١,٠٠٠ دينار).

بلغت الالتزامات المحتملة على شركة موارد كما في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ مبلغ ٦٠٦,٠٠٠ دينار وتمثلت في كفالات بنكية، مقابل ٦٥٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة موارد ١٠,٠٠١ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ مقابل ١٠,٠٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

(١٨) الاستحواذ على شركة الموارد

قامت الشركة في تاريخ ١ حزيران ٢٠٢٢ بشراء كامل أسهم شركة الموارد للوساطة المالية بقيمة ٤,٧٩٨,٩٩٢ دينار من قبل البنك الاستثماري فيما يلي ملخص للقوائم المالية للشركة التابعة:

فيما يلي ملخص للقوائم المالية للشركة التابعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤,٢٦٣,٦٢١	١٤,٧٠٧,٣٥٠	مجموع الموجودات
١٣,٣١٨,٨٧٦	٥,٠٢٤,١٦٥	صافي حقوق الملكية
٩٤٤,٧٤٥	٩,٦٨٣,١٨٥	مجموع المطلوبات
٦٣٨,٧٣٨	٣٧٥,٥٥٥	الربح الشامل للسنة

دراسة توزيع سعر الشراء:

إن النتائج الظاهرة أعلاه أولية وسيتم تحديثها عند الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء لعملية الاستحواذ حيث وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال فإن لدى الشركة مدة تصل إلى ١٢ شهر من تاريخ الاستحواذ لاستكمال تحديد القيمة العادلة والانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء.