

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الصفحة

٥ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	قائمة المركز المالي الموحدة
٧	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
٩	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١٠ - ١٤	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة (لاحقا "الشركة") وشركاتها التابعة (معا "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وأدائهم المالي وتدفقاتهم النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني.

نطاق التدقيق

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

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢،
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

● قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة

أمر التدقيق الهام

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

أمر التدقيق الهام

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

أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ➤ اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ➤ قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. ➤ قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة. - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة. 	<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.</p> <p>كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.</p> <p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان. تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٤٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تطبيقه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص والسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة والقيمة المتوقعة من الضمانات المقابلة.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ➤ وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات 	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

أمر التدقيق الهام (يبيع)

<p>➤ قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).</p>	
<p>➤ قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) والتأكد من أن المجموعة قامت بتسجيل أيهما أشد وفقاً لكل مرحلة.</p>	
<p>➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٧) ورقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.</p>	

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضا عادلا.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو أنشطة الأعمال في المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتنفيذ لعملية تدقيق المجموعة، ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.
- إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحركة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما تطلب الأمر، قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقاية.

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



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بالتبابة عن برئيس وترهاوس كوبرز "الأردن"



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٣٣٩,٧٩٧	٦٥٤,٠٠٥	٥	ممتلكات ومعدات
٥١	١,٥٦٠		موجودات غير ملموسة
٣,٣٩٤,٠٨٦	٤,٠٥٧,٧٦٨	٦	عقارات مستملكة لقاء ديون
-	١٨,٦٧٤		حق استخدام الأصول المستأجرة
-	١,٧٨٦,٦٠٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢٧	أمانات صندوق ضمان التسوية
١,٠٢٥,٤٠٩	٩٥٧,٤٦٧	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٧٨٤,٣٤٣	٧,٥٢٦,٠٧٧		
			موجودات متداولة
٣,٤٢٢,٧٣٣	-	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٢٩	-	٢٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٧١٩,٩٩٢	١٢,٧٤٨,٩١٠	٩	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٢٠٩,٨٧٣	٦٨٧,١٨٨	١٠	أرصدة مدينة أخرى
٥٦,٤٧٤	٩,٥٨٤,٢٣٧	١١	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٤١٠,٥٠١	٢٣,٠٢٠,٣٣٥		
١٠,١٩٤,٨٤٤	٣٠,٥٤٦,٤١٢		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٦٩٠,٦٥٨	١,٧٧٠,٣٨١	١٣	إحتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		إحتياطي إختياري
(٣٥,٥٠٥)	(١,٤٦٣,٨٤٤)		إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
(٢,١٢٥,٠٥١)	(٢,٥٠٤,٤٥٧)		خسائر متراكمة
٧,٥٧٠,٩٧٥	٧,٨٤٢,٩٥٣		صافي حقوق المساهمين
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٢٧٠,٠٠٠	١٤,١٤٣,٧٥٠	١٤	قرض طويل الأجل
-	١٨,٢٥٩		التزامات مقابل عقد الإيجار تشغيلي
١٣٠,١٩٢	١٩٤,٩٩٦	١٧	مخصص نهاية خدمة الموظفين
٤٠٠,١٩٢	١٤,٣٥٧,٠٠٥		
			مطلوبات متداولة
١٢٠,٠٠٠	٢,٨٢٩,٥٨٣	١٤	الجزء المتداول من قرض طويل الأجل
٧٥٧,٣٣٠	٢,٠٠١,١٨٤	١٤	بنك دائن
-	١,٢١٥		الجزء المتداول من التزامات مقابل عقد الإيجار تشغيلي
٦٦٨,٨٣٤	١,٧٦١,٠٥٥	١٥	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٤٣٥,٩١٦	١,٤٧٦,١٩٤	١٦	أرصدة دائنة أخرى
١٨٣,٣٩٢	٢,٠٨٦	٢٥	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٥٨,٢٠٥	٢٧٥,١٣٧	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٢,٢٢٣,٦٧٧	٨,٣٤٦,٤٥٤		
٢,٦٢٣,٨٦٩	٢٢,٧٠٣,٤٥٩		مجموع المطلوبات
١٠,١٩٤,٨٤٤	٣٠,٥٤٦,٤١٢		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاح	
دينار	دينار		
٥٤٠,٦٣٠	٥٦٧,٧٩٩		الإيرادات
			إيرادات عمولات الوساطة المالية - بالصافي
(٣٩٤,٨٢٩)	-	٧	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٧٤,٣٤٢)	٥٥٢,٧٠٨		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٨,٧٧٥	١٢٨,٧٧٥	١٩	إيراد إيجار
٣٠,٤٨٤	٧٩٩,٤٥٥		إيرادات فوائد
٣٣,٢٩٨	٣٠٢,٣٨٢		إيرادات أخرى
١٦٤,٠١٦	٢,٣٥١,١١٩		صافي الإيرادات
			المصاريف
(٦٦٠,٣١٣)	(٦١٨,٦٩٩)	٢٠	نفقات موظفين
(٢٣٢,٥٢٤)	(٨٤٦,٢٦٠)	٢١	مصاريف أخرى
(١٩,٤٦٤)	(٢٠,٦٢٨)		استهلاكات وإطفاءات
٦,٧٧٤	(١٣٨,٠٨٤)	٩	خسائر ائتمانية متوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية و ذمم الهامش
-	(٥٣,٥٨٣)		مصرفون تدني عقار مستملك مقابل ديون
(٨٩,٦٤٧)	(٥٥٩,٦٧٦)		مصرفون فوائد
(٩٩٥,١٧٤)	(٢,٢٣٦,٩٣٠)		مجموع المصاريف
-	٤٥٩,٣٨٥		ناتج صفقة الإستحواذ
(٨٣١,١٥٨)	٥٧٣,٥٧٤		ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة
(١٢٥,٥٨٨)	(٣٤٢,٣٦٧)	١٨	مصرفون الضريبي للسنة
(٩٥٦,٧٤٦)	٢٣١,٢٠٧		ربح / (خسارة) السنة
-	(١,٩٥٩,٢٢٩)		يضاف:
(٩٥٦,٧٤٦)	(١,٧٢٨,٠٢٢)		بنود (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى
			مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٠,١٢)	(٠,٠٢)	٢٢	حصة السهم الأساسية والمنخفضة من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صافي حقوق المساهمين	خسائر متراكمة	احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٥٧٠,٩٧٥	(٢,١٢٥,٠٥١)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٩٠,٦٥٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٣١,٢٠٧	٢٣١,٢٠٧	-	-	-	-
(١,٩٥٩,٢٢٩)	-	(١,٩٥٩,٢٢٩)	-	-	-
-	(٥٣٠,٨٩٠)	٥٣٠,٨٩٠	-	-	-
-	(٧٩,٧٢٣)	-	-	٧٩,٧٢٣	-
٧,٨٤٢,٩٥٣	(٢,٥٠٤,٤٥٧)	(١,٤٦٣,٨٤٤)	٤٠,٨٧٣	١,٧٧٠,٣٨١	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٥٢٧,٧٢١	(١,١٦٨,٣٠٥)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٩٠,٦٥٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٩٥٦,٧٤٦)	(٩٥٦,٧٤٦)	-	-	-	-
٧,٥٧٠,٩٧٥	(٢,١٢٥,٠٥١)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٩٠,٦٥٨	٨,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
زيادة في رأس المال (إيضاح ١١)
الربح للسنة
بنود الخسارة الشاملة الأخرى
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

المحول الى الاحتياطي الاجباري
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
مجموع الخسارة الشاملة للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاح
دينار	دينار	
(٨٢١,١٥٨)	٥٧٣,٥٧٤	الأنشطة التشغيلية
		ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة
		تعديلات
٢٧,٨٢٥	٢٠,٦٢٨	استهلاكات وإطفاءات
-	٥,٢٠٠	استهلاك حق استخدام الأصول المستأجرة
٣٩٤,٨٢٩	-	٧ خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨,٢٥٥	١٣٨,٠٨٤	خسائر ائتمانية متوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية و ذمم الهامش
(٦,٧٧٤)	-	٦ المردود من خسائر ائتمانية متوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية و ذمم الهامش
-	٥٣,٥٨٣	مصرفوف تدني عقار مستملك مقابل ديون
١٧٤,٣٤٢	(٥٥٢,٧٠٨)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٢,٠٤٠)	(٢,٦٠٢)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٠,٥٧٨	٧٥,٢١٧	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
٨٩,٦٤٧	٥٥٩,٦٧٦	مصرفوف فوائد
(٣٠,٤٨٤)	(٧٩٩,٤٥٥)	إيرادات فوائد
٢٦٩,٧١٨	٣,٩٧٥,٤٤١	التغير في بنود رأس المال العامل
(٤٣٧,١٩٦)	(١١,١٦٧,٠٠٢)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٢٥,٠٠٠)	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(١٧٨,٢٤٢)	(٤٧٧,٣١٥)	أمانات صندوق التسوية
٢٥,٢٥٨	١,٤٢٩	أرصدة مدينة أخرى
١٤٨,٥٥٨	(١٨١,٣٠٦)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٦٠٥,٧٥٩)	١,٠٩٢,٢٢١	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٣٨٣,٠٨٤	١,٠٤١,٢٧٨	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
		أرصدة دائنة أخرى
(٥١٩,٥٥٩)	(٥,٦٧٠,٠٥٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٤,٦٣٩)	(٥٤,٦٧٨)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٨٤,٩٦٣)	(١٠,٤١٣)	١٧ ضريبة الدخل المدفوعة
(٧١٩,١٦١)	(٥,٧٣٥,١٤٨)	المدفوع من مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٩١٢)	(١٣,٧٤٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣٢١,٩٨٥)	إضافات على المشاريع تحت التنفيذ
(٨٧,٠٨٠)	(٧١٧,٢٦٥)	إضافات على عقارات مستملكة لقاء ديون
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال المصرح به و المدفوع
-	(١,٧٨٦,٦٠٣)	إضافات على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(١,٤٢٨,٣٣٩)	إضافات على احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
٣٢,٣٤٣	٤,٥٤١	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦٥١)	(٢,٥٥٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٣٠,٤٨٤	٧٩٩,٤٥٥	المتحصل من الفوائد الدائنة
(٤٠,٨١٦)	(١,٤٦٦,٤٩٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(١٢٠,٠٠٠)	١٦,٥٨٣,٣٣٣	الأنشطة التمويلية
(٨٩,٦٤٧)	(٥٥٩,٦٧٦)	المستلم من القرض
-	(٥٣٠,٨٩٠)	فوائد مدينة مدفوعة
-	(٧,٢١٥)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(٢٠٩,٦٤٧)	١٥,٤٨٥,٥٥٢	المدفوع من التزامات مقابل عقد الاجار تشغيلي
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٩٦٩,٦٢٤)	٨,٢٨٣,٩٠٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٦٨,٧٦٨	(٧٠٠,٨٥٦)	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني (إيضاح ١١)
(٧٠٠,٨٥٦)	٧,٥٨٣,٠٥٣	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول (إيضاح ١١)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

(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 الى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، هذا وتم زيادة رأس المال المدفوع للشركة على مراحل كان آخرها في عام ٢٠٢٢ ليصبح رأس مال الشركة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

إن الشركة مدرجة في سوق عمان المالي.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٧,٩٪ للبنك الأردني الكويتي يتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية الموحدة للبنك ومركزها الرئيسي في عمان منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية.

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

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

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ ٧ شباط ٢٠٢٣.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة 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 المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

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

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

إن إعداد القوائم المالية الموحدة بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكام ذات أهمية في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الاجتهادات أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية الموحدة في الإيضاح رقم (٤).

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

(١) يتم اظهار وتصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل والإيضاحات التفصيلية الخاصة ببعض منها وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته والنماذج الاسترشادية الصادرة عنه والتي قد لا تشمل جميع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية كذلك الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٧ و ٩ و ١٣.

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

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

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

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

تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

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

تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

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

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

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

التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- (١) مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

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

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

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

ج- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية 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.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢ والواردة في الإيضاح (٢-٣).

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

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

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (الشركة) وشركاتها التابعة التالية (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

نسبة الملكية %	رأس المال المدفوع دينار	مكان التأسيس	تاريخ السيطرة	
١٠٠	٥٣٠,٠٠٠	الأردن	١٢ أيلول ٢٠٢١	الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية
١٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الأردن	١ حزيران ٢٠٢٢ ٢٠ كانون الأول	شركة الموارد للوساطة المالية
١٠٠	٤,٨٠٠,٠٠٠	الأردن	٢٠٢٢	العربية للاستثمارات المالية

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

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

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

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

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

٣-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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

تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات": تمنع المنشأ من خصم المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام المجموعة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات. كما يوضح أنه يجب المنشأ "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عند التقييم الأداء الفني للأصل علماً بأن أداء الأصل المادي غير صلة بهذا التقييم. ويجب على المنشآت 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 للتقارير المالية رقم ٣، "اندماج الأعمال": تحديث مراجع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ المتعلق بمفاهيم إطار العمل لإعداد التقارير المالية بالإضافة إلى استثناء الاعتراف بالمطلوبات والالتزامات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات والأصول المحتملة" والتفسير رقم ٢١ "الرسوم". تؤكد التعديلات أيضاً أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات والأصول المحتملة": يوضح أن التكاليف المباشرة للوفاء بالعقد تشمل كلا من التكاليف الإضافية للوفاء بالعقد وتخصيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود قبل الاعتراف بمخصص منفصل للعقد المحمل بخسارة، تعترف المنشأة بأي خسارة انخفاض حدثت على الأصول المستخدمة في تنفيذ العقد.

اول كانون الثاني ٢٠٢٢

تم الانتهاء من التحسينات التالية في أيار ٢٠٢٠:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية": يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار": تعديل المثال التوضيحي رقم ١٣ لإزالة المثال التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات العقارات المستأجرة ، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية":

يسمح للشركات التي قامت بقياس أصولها ومطلوباتها بالمبالغ الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم بقياس أي فروق تراكمية في الترجمة باستخدام المبالغ المبلغ عنها من قبل الشركة الأم. سينطبق هذا التعديل أيضا على الشركات الحليقة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقارير المالية ١

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، "الزراعة": حذف مطلب المنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٤١. ويهدف هذا التعديل إلى التوافق مع متطلبات المعيار لخصم التدفقات النقدية على أساس ما بعد الضريبة.

(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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في أيار ٢٠١٧ أصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" ويحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات أول كانون الثاني ٢٠٢٣ - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق المتوفرة في نهاية فترة المالية، لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد نهاية فترة المالية (على سبيل المثال، 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 معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات 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 للتقارير المالية "إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية".

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كيف 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 للاقتطاع 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 الفروق 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 المدورة، 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.

بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته التابعة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨
أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ للبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة.

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

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

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية الموحدة

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

(ب) العمليات والأرصدة

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

٥-٢ ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل الموحدة (إيضاح ٢-٦).

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

٦-٢ الموجودات غير الملموسة

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

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت لتوزيع الكلفة على العمر الإنتاجي للأصول غير الملموسة. تبلغ الأعمار الإنتاجية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض كما يلي:

%

٥٠

أصول غير ملموسة

٧-٢ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

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

٨-٢ استثمار في شركة حليفة

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

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

٩-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء ويتم إثبات مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقا 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 الموحدة.

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

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

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

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

١١-٢ الأدوات المالية

١- الاعتراف المبني والقياس:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والذمم للعلاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدنيا بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبني، كما تثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

٢- الاعتراف المبني

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

٣- القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ ويمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

خسائر انتمائية متوقعة

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

١٢-٢ النقد في الصندوق ولدى البنوك

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

١٣-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية

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

- 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

١٤-٢ ذمم دائنة لعملاء الوساطة المالية

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

يتم الاعتراف الأولي بالذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

١٥-٢ قرض وبنوك دائنة

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

يتم تصنيف القروض والبنوك الدائنة كمطلوبات متداولة إلا إذا كان لدى المجموعة حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزامات لفترة لا تقل عن ١٢ شهرا بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

تكاليف الاقتراض

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

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

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

١٦-٢ عقارات ملكيتها للمجموعة وفاء لدين مستحق

تظهر العقارات التي آلت ملكيتها للشركة وفاء لديون مستحقة في قائمة المركز المالي الموحد ضمن بند "عقارات 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 الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم الاعتراف به سابقا وفقا للتعليمات البنك المركزي الأردني.

١٧-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

يتم تسجيل عمولات الوساطة كإيرادات عند تقديم الخدمة المتعلقة بها ويتم احتسابها بنسبة محددة من القيمة السوقية للأسهم المباعة أو المشتراة لصالح العميل.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات أسهم الشركات عند الإعلان عن هذه التوزيعات ويكون للشركة الحق باستلامها.

١٨-٢ المخصصات

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

١٩-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة.

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

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

٢٠-٢ منافع الموظفين

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

(ب) مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

٢١-٢ أمانات صندوق ضمان التسوية

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٢-٢ فئات الأدوات المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		الموجودات المالية حسب قائمة المركز المالي
٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية
٣,٤٢٢,٧٣٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٢٩	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٧١٩,٩٩٢	١٢,٧٤٨,٩١٠	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
١٨٩,١٩٦	٦٠١,٢١٥	أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما)
٥٦,٤٧٤	٩,٥٨٤,٢٣٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٤١٤,٨٢٤	٢٢,٩٨٤,٣٦٢	
		المطلوبات حسب قائمة المركز المالي
		مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
٣٩٠,٠٠٠	١٦,٩٧٣,٣٣٣	قروض
٧٥٧,٣٣٠	٢,٠٠١,١٨٤	بنك دانن
١٨٣,٣٩٢	٢,٠٨٦	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٦٦٨,٨٣٤	١,٧٦١,٠٥٥	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٣٥٦,١٤٣	١,٤٧٦,١٩٦	أرصدة دائنة أخرى (باستثناء المطلوبات القانونية)
-	١٩,٤٧٤	إلتزامات مقابل عقود تأجير
١,٩٩٩,٩١٢	٢٢,٢٣٣,٣٢٨	

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ عوامل المخاطر المالية

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

أ. مخاطر السوق

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

- مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية ناجمة عن تغيير أسعار الأدوات المالية نتيجة للتغيير في أسعار الصرف.

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني أو الدولار الأمريكي إن سعر صرف الدولار الأمريكي ثابت مقابل الدينار الأردني مما لا يعرض المجموعة لمخاطر تحويل العملات.

- مخاطر أسعار الفوائد

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

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

العملة	الزيادة في نسبة الفائدة	الأثر على الخسارة بعد الضريبة
٢٠٢٢	%	دينار
دينار أردني	١	(١٨٩,٧٤٥)
٢٠٢١	%	دينار
دينار أردني	١	(١١,٤٧٣)

- مخاطر تغيير أسعار الأسهم

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

التغير في السعر	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	٨٩,٣٣٠	١٧١,١٣٧

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

ب. مخاطر الائتمان

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

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

التصنيف	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
B1	-	١,٠٥٦
B+	٥,٦٧٩,٩٦٢	٥٥,١١٥
BB	٢,٨٦٧,١٩٧	-
B1	١٠,٠٤٥	-
B+	١,٠٢١,١٢٥	-
بنك القاهرة عمان	٩,٥٧٨,٣٢٩	٥٦,١٧١
البنك الأردني الكويتي		
البنك الاستثماري		
بنك الاتحاد		
البنك الأهلي		

ج. مخاطر السيولة

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

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

أكثر من سنة	أقل من سنة واحدة	
دينار	دينار	
		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٤,١٤٣,٧٥٠	٢,٨٢٩,٥٨٣	قرض
-	٢,٠٠١,١٨٤	بنك دائن
-	٢,٠٨٦	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	١,٧٦١,٠٥٥	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-	١,٤٦٥,٤٤١	أرصدة دائنة أخرى (باستثناء المطلوبات القانونية)
-	١٩,٤٧٤	التزامات مقابل عقود تأجير
		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٧٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	قرض
-	٧٥٧,٣٣٠	بنك دائن
-	١٨٣,٣٩٢	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	٦٦٨,٨٣٤	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-	٣٥٦,١٤٣	أرصدة دائنة أخرى (باستثناء المطلوبات القانونية)

٢-٣ إدارة مخاطر رأس المال

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

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

بلغت نسبة المديونية كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,١٤٧,٣٣٠	١٨,٩٧٤,٥١٧	مجموع القروض والبنوك الدائنة
(٥٦,٤٧٤)	(٩,٥٨٤,٢٣٧)	النقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٠٩٠,٨٥٦	٩,٣٩٠,٢٨٠	صافي الديون
٧,٥٧٠,٩٧٥	٧,٨٤٢,٩٥٣	صافي حقوق المساهمين
٨,٦٦١,٨٣١	١٧,٢٣٣,٢٣٣	مجموع رأس المال
٪١٣	٪٥٤	نسبة المديونية

(٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

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

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

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

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

(ب) ضريبة الدخل

تخضع المجموعة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات كبيرة بتحديد مخصص لضريبة الدخل. يوجد كثير من المعاملات والاحتسابات متعلقة بنشاط المجموعة العادي والتي يكون تحديد الضريبة عليها غير محدد. تقوم المجموعة بإثبات مطلوبات للتدقيق الضريبي المتوقع بناء على توقعات فيما إذا كانت ضرائب إضافية مطلوبة. إذا كانت النتيجة النهائية للضريبة تختلف عن المبالغ التي تم تسجيلها فإن الفروقات تؤثر على ضريبة الدخل في الفترة التي يتم تحديد وجود هذه الفروقات.

(ج) مخصص تعويض نهاية خدمة موظفين

تقوم المجموعة برصد مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقا للسياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح (٢٠-٢). تحتوي عملية احتساب المخصص أسسا تتعلق بمدة الخدمة المتوقعة والزيادة على الرواتب معاً، بالإضافة إلى تقدير نسبة الخصم.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٥) ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	ديكورات	أثاث ومفروشات	أراضي ومباني	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكافة
١,٠٠٨,٠٣٤	-	٤١,٤٦٩	١٣٣,٧٤٣	٢٠٣,١١٢	٩٧,٢٤٩	٦٢,٥٥٥	٤٦٩,٩٠٦	أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٢٩,٧٥١	٣٢١,٩٨٥	-	٤,٤١٤	٢,٨٧٦	-	٤٧٦	-	إضافات
٥,٩٨٣	-	-	٥,٧٥١	٢٣٢	-	-	-	ناتج صفقة الإستحواذ
(١٢١,٠٩٧)	-	-	(١٠٧)	(٢٢,٤٧٩)	(٩٧,٢٤٩)	-	(١,٢٦٢)	إستبعادات
(١٧,٠٦٦)	-	-	-	(١٤,٧٠٨)	-	(٢,٣٥٨)	-	إستبعادات تخص ناتج صفقة الإستحواذ
١,٢٠٥,٦٠٥	٣٢١,٩٨٥	٤١,٤٦٩	١٤٣,٨٠١	١٦٩,٠٣٣	-	٦٠,٦٧٣	٤٦٨,٦٤٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦٦٨,٢٣٧	-	٣٠,٣٦٩	١٣٢,٥٥٠	١٩٣,٦٢٤	٩٦,٣٩٣	٦٢,٣٢٦	١٥٢,٩٧٥	مجمع الاستهلاك
٢٠,٦٢٨	-	٣,٢٦٢	٥,٠٣٦	٢,٧٨٤	-	٦٧٣	٩,٣٧٣	أول كانون الثاني ٢٠٢٢
(١٢١,٠٥٦)	-	-	(١٠٧)	(٢٤,٣٧٧)	(٩٦,٣٩٣)	-	(١٧٩)	مصرف الاستهلاك
(١٦,٢٠٩)	-	-	-	(١٣,٨٥١)	-	(٢,٣٥٨)	-	ما يخص الإستبعادات
٥٥١,٦٠٠	-	٣٣,٦٣١	١٣٧,٤٧٩	١٥٧,٦٨٠	-	٦٠,٦٤١	١٦٢,١٦٩	ما يخص الإستبعادات الناتجة من صفقة الإستحواذ
٦٥٤,٠٠٥	٣٢١,٩٨٥	٧,٨٣٨	٦,٣٢٢	١١,٣٥٣	-	٣٢	٣٠٦,٤٧٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦٢٨,٤٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٤٩٣,٠٤٠ دينار).

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات	ديكورات	أثاث ومفروشات	أراضي ومباني	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢١
١,٠٦٧,١٦٩	١١٥,٩٠٢	١٣٤,٢٨٢	١٩٠,٢٠٥	٩٧,٢٤٩	٥٩,٦٢٥	٤٦٩,٩٠٦	التكلفة
١٥,٩١٢	-	-	١٢,٩٠٧	-	٣,٠٠٥	-	أول كانون الثاني ٢٠٢١
(٧٥,٠٤٧)	(٧٤,٤٣٣)	(٥٣٩)	-	-	(٧٥)	-	إضافات
١,٠٠٨,٠٣٤	٤١,٤٦٩	١٣٣,٧٤٣	٢٠٣,١١٢	٩٧,٢٤٩	٦٢,٥٥٥	٤٦٩,٩٠٦	إستبعادات
							٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧١٦,٨١٨	١٠٢,٥٨٢	١٣٠,٦٥٠	١٨٤,٦٦٤	٩٥,٩٩٦	٥٩,٣٤٩	١٤٣,٥٧٧	مجمع الاستهلاك
٢٦,١٦٣	٢,٢٢٠	٢,١٣٦	٨,٩٦٠	٣٩٧	٣,٠٥٢	٩,٣٩٨	أول كانون الثاني ٢٠٢١
(٧٤,٧٤٤)	(٧٤,٤٣٣)	(٢٣٦)	-	-	(٧٥)	-	مصرف الاستهلاك
٦٦٨,٢٣٧	٣٠,٣٦٩	١٣٢,٥٥٠	١٩٣,٦٢٤	٩٦,٣٩٣	٦٢,٣٢٦	١٥٢,٩٧٥	ما يخص الإستبعادات
							٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٣٩,٧٩٧	١١,١٠٠	١,١٩٣	٩,٤٨٨	٨٥٦	٢٢٩	٣١٦,٩٣١	صافي القيمة الدفترية في
							٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٦) عقارات مستملكة لقاء ديون

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	الكلفة
٣,٣٠٧,٠٠٦	٣,٣٩٤,٠٨٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨٧,٠٨٠	٥٧٢,٢٣٠	إضافات
-	(٥٧٢,٢٣٠)	استبعادات
-	٧١٧,٢٦٥	نتائج صفقة الإستحواذ
-	(٥٣,٥٨٣)	مصروف التدني
٣,٣٩٤,٠٨٦	٤,٠٥٧,٧٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ١ كانون الأول ٢٠١٩ باستملاك عقار مقابل ديون. حيث قامت المجموعة بتقييم هذه العقارات من قبل عدة مخمنين عقاريين. إن آخر تقييم تم في تاريخ ١٤ حزيران ٢٠٢٢.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٨١٧,٥٦٢	-	أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي
(٣٩٤,٨٢٩)	-	التغير في القيمة العادلة
٣,٤٢٢,٧٣٣	-	

تظهر الموجودات المالية أعلاه بالقيمة العادلة.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	٣,٢١٤,٩٤٢	أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي
-	(١,٤٢٨,٣٣٩)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
-	١,٧٨٦,٦٠٣	

(٩) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٠٠٤,٢٩١	٩٦٢,١٠٣	ذمم عملاء الوساطة المالية
١,١٦٤,١٧٦	٣,٥٩٧,٢٧٧	ذمم عملاء الهامش*
-	١٧٩,٩٨٥	ما تم إضافته خلال السنة نتيجة عمليات الإستحواذ
-	١١,٠٤٩,٧٣٢	ما تم إضافته خلال السنة نتيجة عمليات الإستحواذ - هامش
٦٨,١٥٠	٦٨,١٥٠	ذمم مدينة – الإدارية المتخصصة
٣,٢٣٦,٦١٧	١٥,٨٥٧,٢٤٧	
(١,٤٤٨,٩٧٥)	(٣,٠٧٦,٦٢٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية وذمم الهامش
(٦٧,٦٥٠)	(٣١,٧١٣)	فوائد معلقة
١,٧١٩,٩٩٢	١٢,٧٤٨,٩١٠	

* تقوم المجموعة بمنح تسهيلات للعملاء ما لا تزيد نسبتها عن ١٠٠٪ من القيمة مبلغ هامش أولي المودع نقداً من قبل العميل في حساب التمويل على هامش أو القيمة السوقية للأوراق المودعة في حساب التمويل على هامش الخاص بالعميل أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية من وقت لآخر.

يتعهد العميل بأن لا نقل النسبة هامش الصيانة في حساب التمويل على هامش من ٣٠٪ أو نسبة أخرى يحددها هيئة الأوراق المالية أيهما اعلى ونسبة فائدة حداً الأقصى ١٢,٧٥٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري إن تفاصيلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢٨,٢١٦,١٩١ دينار (٢٠٢١: ١,٣٧١,٤١٤ دينار).
- إجمالي الممول من قبل المجموعة بمبلغ ١٢,٦٠٩,٩٧٣ دينار (٢٠٢١: ٣٨٦,١٩٥ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ١٦,٣٣٧,١٦٩ دينار (٢٠٢١: ٩٨٥,٢١٩ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥٧,٩٪ (٢٠٢١: ٧١,٨٪).

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		ذمم عملاء الوساطة
٤٩٥,١٧٨	٢٠٧,٢٢٠	١ يوم - ٧ أيام
٩٥٥,٨٥٠	٢٥,٧٢٤	٨ أيام - ٣٠ يوم
١٦,٩٩٦	٧,١٤٩	٣١ أيام - ٦٠ يوم
٥٣٠	٦٠,١٦١	٦١ يوم - ٩٠ يوم
١,٠٣٥	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٥٣٤,٧٠٢	٩٠٩,٩٨٤	أكثر من ١٢٠ يوم
٢,٠٠٤,٢٩١	١,٢١٠,٢٣٨	
١,١٦٤,١٧٦	٣,٥٩٧,٢٧٧	ذمم عملاء الهامش
٦٨,١٥٠	-	ذمم مدينة
-	١١,٠٤٩,٧٣٢	أثر صفقة الإستحواذ
٣,٢٣٦,٦١٧	١٥,٨٥٧,٢٤٧	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٦٠٦,١٧٤	١,٥١٦,٦٢٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	٢٩٢,٤٠٩	مخصص خلال السنة
-	٨٥٤,٦٢١	صفقة الاستحواذ - مخصص العربية
-	٤١٢,٩٦٩	صفقة الاستحواذ - مخصص موارد
٦٨,٢٥٥	٣١,٧١٣	صفقة الاستحواذ - امانات فوائد معلقة موارد
(١٥١,٠٣٠)	-	شطب ديون
(٦,٧٧٤)	-	المردود من المخصص خلال السنة
١,٥١٦,٦٢٥	٣,١٠٨,٣٣٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تحتوي الذمم المدينة على مخاطر تركز حيث تمثل أكبر خمس ذمم ما نسبته ٣٣,٠٦٪ (٢٠٢١: ٦٤,٦٪) من صافي أرصدة الذمم المدينة.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	٥٥,٨٥٧	المرحلة الأولى
٧٥,٦٨٤	١,٦٦٤	المرحلة الثانية
١,٤٤٠,٩٤١	٣,٠٥٠,٨١٦	المرحلة الثالثة
١,٥١٦,٦٢٥	٣,١٠٨,٣٣٧	المجموع

الحركة على التسهيلات وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يخص عملاء الوساطة المالية وضم الهامش المشترك متدنية القيمة (Purchased or Originated Credit Impaired - POCI):

التسهيلات المشتركة متدنية المخاطر	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
المجموع	POCI	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٣٦,٦١٨	-	١,٦٧١,٣٦٤	١,٥٥٥,٥٣٢	الرصيد في بداية السنة
٣,١٤٤,٠٩٢	-	-	٢,٨٦٨,٧٦٣	الإضافات
(١,٧١٧,٣٧٧)	-	(١,٠٥٤,٣٠٠)	(٥٧٧,٣٢٤)	الاستيعادات
				ما تم اضافته خلال
				السنة نتيجة عملية
٩,٧٥٠,٤٢٩	٩٢٠,٥١٩,١	-	-	الاستحواذ
١٤,٤١٣,٧٦٢	١,٥١٩,٩٢٠	٦١٧,٠٦٤	٣,٨٤٦,٩٧١	رصيد نهاية السنة

(١٠) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦,١٥٧	٣٢,٣٠٣	ذمم موظفين
٢٠,٩٦١	٨٥,٩٨٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٧,٧٥٥	٢١٣,٢٠٥	تأمينات مستردة
١٧٥,٠٠٠	٦٣,٠٣٧	شيكات برسم التحصيل
-	١٩,٠٣٢	اشتراكات
-	٤١,٩٢٣	امانات ضريبية
-	١٩٢,٣٢٤	تسوية التداول
-	٣٩,٣٨٤	ذمم أخرى
٢٠٩,٨٧٣	٦٨٧,١٨٨	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١١) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥,٩٠٨	٣٠٣	نقد في الصندوق
٩,٥٧٨,٣٢٩	٥٦,١٧١	نقد لدى البنوك
٩,٥٨٤,٢٣٧	٥٦,٤٧٤	

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٩,٥٨٤,٢٣٧	٥٦,٤٧٤	النقد في الصندوق ولدى البنوك
(٢,٠٠١,١٨٤)	(٧٥٧,٣٣٠)	بنك دائن (إيضاح ١٤)
٧,٥٨٣,٠٥٣	(٧٠٠,٨٥٦)	

(١٢) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدفوع بالكامل بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٨,٠٠٠,٠٠٠).

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 ليصبح رأس مال الشركة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٧,٩٪ من قبل البنك الأردني الكويتي والشركة الأم القابضة هي شركة الروابي المتحدة القابضة.

(١٣) احتياطي إجباري

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

(١٤) قروض وبنوك دائنة

بنوك دائنة

منحت المجموعة تسهيلات قصيرة الأجل من بنوك محلية بأسقف أقصاها ٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٧٥٠,٠٠٠ دينار) إن هذه التسهيلات ممنوحة للشركة من قبل كابيتال بنك وبنك الإسكان البنك الأردني الكويتي وتخضع لأسعار الفائدة السنوية في السوق المحلي، حيث تتراوح نسب الفوائد السنوية مبلغ ٤,٥٪ و ٧ و ٩,٢٥٪ خلال العام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٨٪).

قروض بنكية

قامت المجموعة خلال العام الحالي بتوقيع عدد من الاتفاقيات البنكية - قروض- مع عدد من البنوك المحلية بسقوف يبلغ مجملها ١٦,٧٠٠,٠٠٠ دينار. تتراوح نسب الفائدة السنوية على هذه القروض مبلغ ٧,١٢٥٪ و ٨٪.

بلغت القروض طويلة الأجل مبلغ ١٤,١٤٣,٧٥٠ دينار والقروض قصيرة الأجل مبلغ ٢,٨٢٩,٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(١٥) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
٧٢٠,١٠٧	٦٦٨,٨٣٤
١,٠٤٠,٩٤٨	-
١,٧٦١,٠٥٥	٦٦٨,٨٣٤

المستحق لعملاء خدمات الوساطة المالي*
أثر صفقة الإستحواذ

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

(١٦) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
٢٨٥,٢٤٦	٢٤,٤٥٣
٤٨,٥٧٤	٣٧,١٣٤
٥,٢٠٠	٦١,٧٩٣
١٨,٣٣٩	١,٥١٧
٦٣,٠٣١	١٧٥,٠٠٠
٥,٥٥٢	١٧,٩٨٠
٨٠١,٥١٤	-
٢٤٨,٧٣٨	١١٨,٠٣٩
١,٤٧٦,١٩٤	٤٣٥,٩١٦

أمانات المساهمين
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
أمانات ضريبة دخل الموظفين
أمانات عملاء
أمانات شيكات مزجلة
أمانات الضمان الاجتماعي
أمانات بيع حصص العربية
أخرى

(١٧) مخصص نهاية خدمة الموظفين

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

إن أسس احتساب هذا المخصص هو كما يلي:

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

إن الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٣٠,١٩٢	٢٩٤,٥٧٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٩,٠٣٧	٢٠,٥٧٨	المحمل على قائمة الدخل الشامل
		(وتمثل تكلفة الخدمة الحالية وقيمة الخصم)
٥٦,١٨٠	-	ناتج صفقة الاستحواذ - مخصص العربية
(١٠,٤١٣)	(١٨٤,٩٦٣)	المدفوع من مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
١٩٤,٩٩٦	١٣٠,١٩٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

وبرأي الإدارة، فإن الافتراضات الرئيسية تتمثل فيما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
%	%	
%٥,٤٢	٧,٩١	معدل الخصم
%٥,١٤	٧,١٤	معدل الزيادة في الرواتب

(١٨) ضريبة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٠٠,٨٣٧	٥٨,٣٥٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٦٩,٠٣٣)	(١٥٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٧٨٦)	-	امانات ضريبة دخل
٢٤٨,١١٩	-	المصروف المستحق على أرباح السنة
٢٧٥,١٣٧	٥٨,٢٠٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
(١١٣,١٦٦)	-
(١٣٥)	-
(٢٢٩,٠٦٦)	(١٢٥,٥٨٨)
(٣٤٢,٣٦٧)	(١٢٥,٥٨٨)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٥٨٦,٦٨١	(٨٣١,١٥٨)
١,٤٥١,٠٣٨	٤١٥,٥٥٩
(٤,٧٥٤,٢٢٩)	(٢٩٧,١٠٧)
(٢٥٧,٥٤٧)	(٧١٢,٧٠٦)
(١,٩٧٤,٠٥٧)	(١,٤٢٥,٤١٢)
%٢٨	%٢٨
٢٤٨,١١٩	-
١٣٦	(١٥٣)
(١٣٦)	-

إن الحركة على حساب موجودات الضريبة المؤجلة هو كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٠٢٥,٤٠٩	١,١٣٦,٥١٣
-	١٤,٣١٢
١١٩,٨١٧	-
٣٨٧,٠٣٩	-
(٥٧٤,٧٩٨)	(١٢٥,٤١٦)
٩٥٧,٤٦٧	١,٠٢٥,٤٠٩

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على شركة المتحدة والموارد والعربية ٢٨٪ وعلى الشركة الإدارية المتخصصة ٢١٪.

- توصلت الشركة المتحدة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢١.
- قامت شركة الموارد بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ في الموعد المحدد قانوناً و لم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- قامت شركة الموارد بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ في الموعد المحدد قانوناً و هي مقبولة ضمن نظام العينات.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- أنهت الشركة الادارية الوضع الضريبي لدائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى عام ٢٠١٧ و ٢٠١٩ و ان السنوات ٢٠١٨ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ما زالت قيد التدقيق.
- توصلت الشركة العربية الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ وقد قامت بتقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ في الموعد ولم يتم مراجعة حسابات الشركة بعد.
- تم تسليم إقرار ضريبة الدخل للسنة المالية ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة القانونية وتم تسديد الضريبة المعلنة في الإقرار (إن وجدت).

(١٩) إيراد إيجار

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٠٤,٥٢٠	١٠٤,٥٢٠	إيراد إيجار مبنى- الرمثا*
٢٤,٢٥٥	٢٤,٢٥٥	إيراد إيجار مبنى- إربد**
١٢٨,٧٧٥	١٢٨,٧٧٥	

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

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

(٢٠) نفقات موظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٧٧,٩٢٥	٥١٤,٨٢٧	رواتب ومنافع الموظفين
٥٠,٧٤٨	٥٥,٧٨٩	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٠,٥٧٨	١٩,٠٣٧	مصاريف نهاية خدمة الموظفين
١١,٧٦٧	١٤,٠٩١	التأمين الصحي
٢٨,٨٤٢	٩,٨٧٥	بدل إجازات
-	٢,٠٨٢	بدل عضوية أعضاء هيئة المديرين
٦٧,٣٠٣	٢,٠١٢	مصاريف مكافآت
١٥٠	٩٨٦	تدريب
٣,٠٠٠	-	عديديات
٦٦٠,٣١٣	٦١٨,٦٩٩	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢١) مصاريف أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	٢٢١,١٤٢	مصاريف متعلقة بالاستحواذ
٤٦,٤٤٦	١٩٣,٨٦٤	أتعاب مهنية
-	١١٠,٨٣٣	عمولة وطوابع كفالات
٧٤,٥٠٠	٨٠,٥٠٠	تتقلات أعضاء مجلس إدارة وبدل حضور جلسات
٦,١٥٢	٥٢,٥٩١	مصاريف ورسوم بنكية
١٩,٦٣٢	٣٨,٢٨١	رسوم اشتراكات
٢٦,٣٤١	٢٤,١٩١	رسوم ورخص الوساطة المالية
-	١٦,٤٩٠	مصاريف زيادة رأس المال وايداع بيانات
-	١٦,٤٠٣	نفقات طبية
-	٩,٩٩٥	غرامات
-	٨,٣٣٣	ايجار
٨,٠٩٥	٤,٦٠١	بريد وهاتف وإنترنت
٥٧	١٢,٧٢٥	مصاريف صيانة
١,٩٠٧	٢,١٣٠	قرطاسية
١,١٧٦	٢,٠٥٦	مصاريف ضيافة
٥,٦٥٨	١,٨٩٧	مصاريف سيارات
١,٤٥٤	١,٦١١	مياه وكهرباء وتدفئة
١,١١٧	١,٢٤٩	دعاية وإعلان
٤٤٠	٥٩٠	مصاريف نظافة
٣٥٥	-	بدل تتقلات
٣٩,١٩٤	٤٦,٧٧٨	أخرى
٢٣٢,٥٢٤	٨٤٦,٢٦٠	

(٢٢) حصة السهم الأساسية والمنخفضة من خسارة السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٩٥٦,٧٤٦)	٢٣١,٢٠٧	ربح / (خسارة) السنة
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
دينار/سهم	دينار/سهم	
(٠,١٢)	٠,٠٢	حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٣) تحليل القطاعات الرئيسية

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
صافي الإيراد	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع المصاريف	١٦٤,٠١٦	٢,٨١٠,٥٠٤	-	-	١٦٤,٠١٦	٢,٨١٠,٥٠٤
ربح / (خسارة) قبل الضريبة	(٩٩٥,١٧٤)	(٢,٢٣٦,٩٣٠)	-	-	(٩٩٥,١٧٤)	(٢,٢٣٦,٩٣٠)
	(٨٣١,١٥٨)	٥٧٣,٥٧٤	-	-	(٨٣١,١٥٨)	٥٧٣,٥٧٤
وفاة ضريبة الدخل						
ربح / (خسارة) السنة					(٥٨٨,١٢٥)	(٣٤٢,٣٦٧)
					(٩٥٦,٧٤٦)	٢٣١,٢٠٧
	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الموجودات	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات	١٠,١٩٤,٨٤٤	٣,٥٤٦,٤١٢	-	-	١٠,١٩٤,٨٤٤	٣,٥٤٦,٤١٢
	٢,٦٢٣,٨٦٩	٢٢,٧٠٣,٤٥٩	-	-	٢,٦٢٣,٨٦٩	٢٢,٧٠٣,٤٥٩

(٢٤) 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 المجموعة باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال قائمة الدخل الشامل			
١,٧٨٦,٦٠٣	-	-	١,٧٨٦,٦٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال قائمة الدخل			
-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال قائمة الدخل			
٣,٤٢٢,٧٤٣	-	-	٣,٤٢٢,٧٤٣

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.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٥) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

فيما يلي الأرصدة مع جهات ذات علاقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٣٩٠,٠٠٠	٢٧٣,٣٣٥	قرض من شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة شقيقة) *
٧٥٧,٣٣٠	-	بنك دائن لدى البنك الأردني الكويتي (إيضاح ١٤) (الشركة الأم)
٢٥,٢٩٨	-	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا
١٥٨,٠٩٣	٢,٠٨٦	ذمة دائنة / البنك الأردني الكويتي - الشركة الأم
		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٥٥,١١٥	٥,٦٧٩,٩٦٢	الحسابات الجارية لدى البنك الأردني الكويتي (إيضاح ١١) (الشركة الأم)
١,٤٢٩	-	الإدارة التنفيذية العليا

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

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		إيرادات من أطراف ذات علاقة
٢١,٣٦٤	٥,٢٩٩	البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)
٣٥,٦٨٤	-	الإدارة التنفيذية العليا
١١,٢٢٥	٤٧,٩٧٤	أعضاء مجلس الإدارة
٦٨,٢٧٣	٥٣,٢٧٣	
		مصاريف من أطراف ذات علاقة
٥٧,٤٦٥	٢٢,٩٠٣	البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)
٣٧٤,٠٨٨	١٧٠,٠٠٠	أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
٧٤,٥٠٠	٨٠,٥٠٠	أعضاء مجلس الإدارة
-	٣١,٦٣٣	قرض شركة إجارة (شقيقة)
٥٠٦,٠٥٣	٣٠٥,٠٣٦	

• بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للمجموعة ما مجموعه ١٧٠,٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٣٧٤,٠٨٨ دينار).

(٢٦) الالتزامات المحتملة

يوجد على المجموعة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي و بنك الإستثمار و بنك المال بقيمة ٢,٨٧٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٩٣١,٠٠٠ دينار) ويوجد على شركة الموارد بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في القضية المقامة ضد شركة الموارد بقيمة ١٠,٠٠١ دينار.

(٢٧) أمانات صندوق ضمان التسوية

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

أمانات صندوق ضمان التسوية

(٢٨) الاستحواذ على شركات تابعة

تم خلال العام ٢٠٢٢ الاستحواذ على شركتي وساطة مالية من قبل الشركة المتحدة للاستثمارات المالية وكما يلي:

أ- الموارد للوساطة المالية

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٤,٢٦٣,٦٢١	٩,٤٩٥,٦٥٨
١٣,٣١٨,٨٧٦	٥,١٩٦,٥٢٣
٩٤٤,٧٤٥	٤,٢٩٩,١٣٦
٦٣٨,٧٣٨	(٣١٢,٣١٨)

مجموع الموجودات
صافي حقوق الملكية
مجموع المطلوبات
(الخسارة) الربح الشامل

دراسة توزيع سعر الشراء:

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ب- العربية للاستثمارات المالية:

تم بتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠٢٢ الاستحواذ من قبل الشركة المتحدة للاستثمارات المالية على الشركة العربية للاستثمارات المالية، بحيث قامت الشركة المتحدة للاستثمارات المالية بتملك كامل حصص المكونة لرأس مال الشركة العربية للاستثمارات المالية والبالغة (٤,٨٠٠,٠٠٠) حصة / دينار أردني مقابل سعر تملك إجمالي مقداره (٧,٧٠٠,٠٠٠) دينار أردني بموجب أحكام المادة ٢٢٢/ب من قانون الشركات.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦,٩٢٥,٠٧٣	١٠,٠٦٠,٩٥٨	مجموع الموجودات
٥,٩١٥,٤٦٧	٨,١٥٨,٢٢٦	صافي حقوق الملكية
١,٠٠٩,٦٠٦	١,٩٠٢,٧٣٢	مجموع المطلوبات
٥٣,٠٦١	١,٢٦٣,٦١١	الدخل الشامل

دراسة توزيع سعر الشراء:

تم عمل دراسة توزيع سعر الشراء من خلال شركة مستقلة وتحقيق أرباح من الإستحواذ على الشركة العربية للاستثمارات المالية بقيمة ٤٥٨,٢٢٥ دينار ناتجة بشكل رئيسي من الذمم النقدية والهامش وتم قيدها في قائمة الدخل للسنة.

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

٢٠٢٢	
دينار	
٦,٩٠٠,١٧٠	صافي القيمة الدفترية لموجودات الشركة
١,٥٥٧,٤٥١	مخصصات الذمم المدينة وحسابات تمويل الهامش انتفت الحاجة لديها
(٢٩٩,٣٩٦)	مخصصات إضافية لقاء تدني القيمة العادلة لقطع الأراضي
٨,١٥٨,٢٢٥	القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة
٧,٧٠٠,٠٠٠	سعر شراء المدفوع مقابل الاستحواذ
٤٥٨,٢٢٥	أرباح عملية الاستحواذ

(٢٩) الأحداث اللاحقة

الإستحواذ على حصة مؤثرة في شركة بي إتش إم

قرر مجلس إدارة الشركة المتحدة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ الموافقة على السير بإجراءات الإستحواذ على ما نسبته ٧٦,٩٧٢٪ من رأس مال شركة بي إتش إم كابيتال.

علما بأن شركة بي إتش إم كابيتال هي شركة مساهمة خاصة مدرجة بسوق دبي المالي، وتخضع لرقابة هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات المتحدة، وتحتل الشركة منذ تأسيسها عام ٢٠٠٦ تتواجد الشركة في إمارة دبي (المقر الرئيسي) بالإضافة الى فروعها في أبو ظبي، الشارقة، رأس الخيمة والعين، هذا ويأتي قرار الشراء تعزيزاً لإستراتيجية الشركة المتحدة في التوسع، وتعزيز حصتها السوقية، وتوزيع مصادر دخلها، علماً بأنه تم الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني حول عملية الشراء خلال العام ٢٠٢٣.