

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

صفحة

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
٢٩ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) (لاحقاً "الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير 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 المعلومات 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 تسترع 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 وترهاوس كوبرز "الأردن"



حازم حنا صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ تشرين الأول ٢٠٢٣

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
٦٥٤,٠٠٥	١,١٣٧,٠١٢	٤	ممتلكات ومعدات
١,٥٦٠	٣٤,٢٦٩		موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٧,٧٦٨	٤,٠٥٧,٧٦٨	٥	عقارات مستملكة لقاء ديون
١٨,٦٧٤	-		حق استخدام أصول مستأجرة
١,٧٨٦,٦٠٣	١,٤٧٤,٨٤٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠,٠٠٠	١٩٤,٠٠٠	٦	أمانات صندوق ضمان التسوية
٩٥٧,٤٦٧	١,١٠٠,٩٠٤	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٥٢٦,٠٧٧	٧,٩٩٨,٧٩٩		
موجودات متداولة			
١٢,٧٤٨,٩١٠	١٢,٦٦١,٣٩٩	٨	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي
٦٨٧,١٨٨	٥٦٩,٤٣٢		أرصدة مدينة أخرى
-	٤٠٠,٠٠٠	١٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٩,٥٨٤,٢٣٧	٦,٩٣٠,٥٢٢	٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٣,٠٢٠,٣٣٥	٢٠,٥٦١,٣٥٣		
٣٠,٥٤٦,٤١٢	٢٨,٥٦٠,١٥٢		مجموع الموجودات
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٧٧٠,٣٨١	١,٧٧٠,٣٨١		احتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		إحتياطي اختياري
(١,٤٦٣,٨٤٤)	(١,٧٧٥,٦٠١)		إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
(٢,٥٠٤,٤٥٧)	(٣,٣٥٥,٩٠٩)		خسائر متراكمة
٧,٨٤٢,٩٥٣	٦,٦٧٩,٧٤٤		صافي حقوق المساهمين
المطلوبات			
مطلوبات غير متداولة			
١٤,١٤٣,٧٥٠	١٢,٨٦٠,٠٠٠	١٤	قرض طويل الأجل
١٨,٢٥٩	-		التزامات مقابل عقد الايجار تشغيلي
١٩٤,٩٩٦	٢٣٨,٨٦٢		مخصص نهاية خدمة الموظفين
١٤,٣٥٧,٠٠٥	١٣,٠٩٨,٨٦٢		
مطلوبات متداولة			
٢,٨٢٩,٥٨٣	٣,٠٤٥,٠٠٠	١٤	الجزء المتداول من القرض
٢,٠٠١,١٨٤	-		بنوك دائنة
١,٢١٥	-		الجزء المتداول من التزامات مقابل عقد الايجار تشغيلي
١,٧٦١,٠٥٥	٤,٦٨٨,٧٩١		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١,٤٧٦,١٩٤	٨٠٨,٨٦٨	١٦	أرصدة دائنة أخرى
٢,٠٨٦	-	١٧	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٢٧٥,١٣٧	٢٣٨,٨٨٧	١١	مخصص ضريبة الدخل
٨,٣٤٦,٤٥٤	٨,٧٨١,٥٤٦		
٢٢,٧٠٣,٤٥٩	٢١,٨٨٠,٤٠٨		مجموع المطلوبات
٣٠,٥٤٦,٤١٢	٢٨,٥٦٠,١٥٢		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

المدير المالي

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة والثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الإيرادات				
١٢١,٥٩٤	٧٤,١٠٨	٤٤٩,٣٣٠	٣٩٤,٣٥١	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
(٣,٥٧٧)	-	(٦,٥٤٦)	-	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	٥٥٩,٣٣٠	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٣,٣٤٣	٣١٦,١٧٥	٤٨٨,١٩٢	١,٠٦٠,٢٥٥	إيرادات فوائد
٣٣٠,٠١٩	٦٢٧,٥٦٤	٣٨٣,٧٥٢	٩٢٣,٦٤٥	إيرادات أخرى
٨٠١,٣٧٩	١,٠١٧,٨٤٧	١,٨٧٤,٠٥٨	٢,٣٧٨,٢٥١	صافي الإيرادات
المصاريف				
(١٦٦,١٤٥)	(٣٩٩,٢٤٥)	(٤٥٧,٣٥٣)	(٨٢٣,٤٤٣)	نفقات موظفين
(١٦٨,٠٩٠)	(٢٢٠,٨١٨)	(٤٦٨,٧١٩)	(٤٨٩,٥٠٥)	مصاريف أخرى
-	-	(٥٣,٥٨٣)	-	مصروف تدني عقار مستملك مقابل ديون مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(١١٩,٣٣٩)	(٥٠٩,٤٠٤)	(٤٤٢,٣٣٩)	(٥٩٦,٥١٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - نقد ومؤسسات مالية
-	-	-	(٥٢,٢٢٣)	استهلاكات وإطفاءات
(١٦,٠٦٣)	(١٧,٠٥٦)	(١٦,٠٦٣)	(٣٢,٢٦٠)	مصاريف تمويل
(٢١٥,٢٩٠)	(٣٤٥,٦٣٧)	(٢٨٩,٥٥٦)	(١,٠٧٢,٥٤٣)	مجموع المصاريف
(٦٨٤,٩٢٧)	(١,٤٩٢,١٦٠)	(١,٧٢٧,٦١٣)	(٣,٠٦٦,٤٨٤)	
١١٦,٤٥٢	(٤٧٤,٣١٣)	١٤٦,٤٤٥	(٦٨٨,٢٣٣)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٤٤٩,٢١٤	٢,٧٦٩	(٢١٢,٥٨٦)	(١٢٢,٩٨٨)	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٥٦٥,٦٦٦	(٤٧١,٥٤٤)	(٦٦,١٤١)	(٨١١,٢٢١)	(خسارة) ربح الفترة
(١,٢٩٥,١١٧)	(١٢٣,٧٧٠)	(١,٥٢١,٣٩٨)	(٣٥١,٩٨٨)	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(٧٢٩,٤٥١)	(٥٩٥,٣١٤)	(١,٥٨٧,٥٣٩)	(١,١٦٣,٢٠٩)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٠,٠٥٧	(٠,٠٤٧)	(٠,٠٠٧)	(٠,٠٨١)	حصة السهم من خسارة الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به والمدفوع دينار	إحتياطي إجباري دينار	إحتياطي إختياري دينار	إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي دينار	خسائر متراكمة دينار	صافي حقوق المساهمين دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٠,٣٨١	٤٠,٨٧٣	(١,٤٦٣,٨٤٤)	(٢,٥٠٤,٤٥٧)	٧,٨٤٢,٩٥٣
-	-	-	(٣٥١,٩٨٨)	-	(٣٥١,٩٨٨)
-	-	-	٤٠,٢٣١	(٤٠,٢٣١)	-
-	-	-	-	(٨١١,٢٢١)	(٨١١,٢٢١)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٠,٣٨١	٤٠,٨٧٣	(١,٧٧٥,٦٠١)	(٣,٣٥٥,٩٠٩)	٦,٦٧٩,٧٤٤
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩٠,٦٥٨	٤٠,٨٧٣	(٣٥,٥٠٥)	(٢,١٢٥,٠٥١)	٧,٥٧٠,٩٧٥
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	(١,٥٢١,٣٩٨)	-	(١,٥٢١,٣٩٨)
-	-	-	-	(٦٦,١٤١)	(٦٦,١٤١)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩٠,٦٥٨	٤٠,٨٧٣	(١,٥٥٦,٩٠٣)	(٢,١٩١,١٩٢)	٧,٩٨٣,٤٣٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	إيضاح	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٤٦,٤٤٥	(٦٨٨,٢٣٣)		الأنشطة التشغيلية
			(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
١٦,٠٦٣	٣٢,٢٦٠		تعديلات
٤٤٢,٣٣٩	٥٩٦,٥١٠	٨	استهلاكات وإطفاءات
	٥٢,٢٢٣	٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٦,٥٤٦	-		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - نقد ومؤسسات مالية
(٥٥٩,٣٣٠)	-		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,١٠٠	١١٣,٩١٢		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٨٨,١٩٢)	(١,٠٦٠,٢٥٥)		مخصص نهاية خدمة الموظفين
٢٨٩,٥٥٦	١,٠٧٢,٥٤٣		إيرادات فوائد
(١,٥٧٠)	(٥٤٥)		مصاريف فوائد
			أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤٥,٣٠٥	-		التغير في بنود رأس المال العامل
(٢٥,٠٠٠)	(١٤٤,٠٠٠)		إضافات على عقارات مستملكة لقاء ديون
٣,٩٧١,٤٦٩	-		أمانات صندوق التسوية
(٢,٤٤٦,٧٨٠)	(٢,٤٤٠,٣٣٤)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢,٤٠٠,١٠٤		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩,٨٨٠,٠٩٢)	(٥٠٨,٩٩٩)		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٢٩	(٤٠٠,٠٠٠)		الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
(٣٥٤,٥٦٥)	١٠٣,١٨٩		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٥٤٦,٢٥٨	٢,٩٢٧,٧٣٧		أرصدة مدينة أخرى
(٩١,٥٨٨)	(٢,٠٨٦)		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٢٧٦,٣٠٩)	(٦٦٧,٣٢٦)		مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
			ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٧,٦٣٥,٩١٦)	١,٣٨٦,٧٠٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٢٦,٢٨٧)	(٧٠,٠٤٦)		قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢٤٨,١٩٨)	(٢٨٨,١٠٩)		المدفوع من مخصص نهاية خدمة الموظفين
(٧,٩١٠,٤٠١)	١,٠٢٨,٥٤٥		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
١,٧٤٦	(٥٤٨,٠٥٧)		شراء ممتلكات ومعدات
٤,٣٣٠	٥٤٥		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٨٦٥,٣٩١)	-		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٨٨,١٩٢	١,٠٦٠,٢٥٥		المتحصل من الفوائد الدائنة
(٢,٣٧١,١٢٣)	٥١٢,٧٤٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١١,٦٢٠,٠٠٠	-		المستلم من القرض
	(٣,٥٠٠)		المدفوع من التزامات عقد الإيجار تشغيلي
	(١,٠٦٨,٣٣٣)		المدفوع من القروض
(٢٨٩,٥٥٦)	(١,٠٦٩,٧٦٣)		فوائد مدينة مدفوعة
١١,٣٣٠,٤٤٤	(٢,١٤١,٥٩٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
١,٠٤٨,٩٢٠	(٦٠٠,٣٠٨)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٧٠٠,٨٥٦)	٧,٥٨٣,٠٥٣	٩	النقد وما في حكمه إضاح كما في ٣١ كانون الأول
٣٤٨,٠٦٤	٦,٩٨٢,٧٤٥	٩	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 وبرأس مال ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، هذا وتم زيادة رأس المال المدفوع للشركة على عدة مراحل كان آخرها عام 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 ٧٨,٤٪ للبنك الأردني الكويتي ومركزها الرئيسي في عمان منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب. ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة المتحدة مع القوائم المالية للشركة الأم (البنك الأردني الكويتي).

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

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٣.

(٢) السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة 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") المعدل 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 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الموحدة للشركة كما في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢-٢-١ إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده 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 مقيدة السحب والموجودات المستملكة لقاء ديون ومستويات القيمة العادلة والتصنيف القطاعي والإيضاحات الخاصة بالمخاطر وغيرها، وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته والنماذج الاسترشادية الصادرة عنه والتي قد لا تشمل جميع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية كتلك الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٧) و (٩) و (١٣).

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (١٣/٢٠١٨) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقا 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 الإحتساب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٤٧/٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة ويؤخذ النتائج الأشد.

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

(أ) تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم إحتساب 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 إحتساب 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 للعميل.

(ج) تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم إحتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (١٠ - ١٥٪):

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

- (١) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم ونقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائد لها.
- (٢) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠٪) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم ونقل عن (٩٠) يوم.
- (٣) التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية.
- (٤) التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
- (٥) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ إنتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم ونقل عن (٩٠) يوم ولم تجدد.

هذا بالإضافة إلى شروط أخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

(د) التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- (١) مضى على إستحقاقها أو إستحقاق أحد أقساطها أو عدم إنتظام 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 إنتهاء سريانها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.
- (٤) التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل 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 إحتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات (٤٧/٢٠٠٩) لهذه الفئة من التسهيلات وفقاً للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم إستكمال إحتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة (٢٥٪) وعلى مدار أربعة سنوات.

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

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

٢- ٢ أسس توحيد القوائم المالية

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

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (الشركة) وشركاتها التابعة التالية (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) كما ٣٠ أيلول ٢٠٢٣:

نسبة الملكية %	رأس المال المدفوع دينار	بلد التأسيس	تاريخ السيطرة	الشركة
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. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

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

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

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

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

يتم 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 سابقا في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

٣-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٣:

تسري على الفترات
السنية التي تبدأ في أو
بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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. يتطلب نموذج قياس حالي حيث تكون التقديرات معاد قياسها في كل فترة إعداد التقارير المالية. يتم قياس العقود باستخدام النقاط الأساسية من:

- التدفقات النقدية المخصومة بالاحتمالية المرجحة.
- تعديل صريح للمخاطر، و
- هامش خدمة تعاقدية (CSM) يمثل الإيراد الغير مكتسب للعقد المعترف به كإيراد خلال فترة التغطية.

يسمح المعيار بالاختيار بين الإعراف في التغييرات في معدلات الخصم إما في قائمة الربح أو الخسارة أو مباشرة في بيان الدخل الشامل الآخر. من المرجح أن يعكس الاختيار كيفية حساب شركات التأمين لموجوداتها المالية تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يسمح باتباع نهج اختياري ومبسط لتخصيص قسط التأمين عن المسؤولية للتغطية المتبقية للعقود قصيرة الأجل، والتي غالبا ما تكون مكتوبة من قبل شركات التأمين على غير الحياة.

يوجد تعديل لنموذج القياس العام يسمى "نهج الرسوم المتغيرة" لبعض العقود المكتوبة من قبل شركات التأمين على الحياة حيث حصة حاملي الوثائق في عوائد العناصر الأساسية. عند تطبيق الرسوم المتغيرة، فإن حصة المنشأة في تغيرات القيمة العادلة للبنود الأساسية هي المدرجة في CSM. لذلك من المحتمل أن تكون نتائج شركات التأمين التي تستخدم هذا النموذج أن تكون أقل تقلبا من النموذج العام.

ستؤثر القواعد الجديدة على البيانات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسي لجميع الجهات التي تصدر عقود التأمين أو عقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.

تهدف التعديلات المستهدفة التي تم إجراؤها في تموز ٢٠٢٠ إلى تسهيل تنفيذ المعيار عن طريق تقليل تكاليف التنفيذ وتسهيله على الشركات لشرح نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ على المستثمرين وغيرهم. أدت التعديلات أيضا إلى تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى ١ يناير ٢٠٢٣.

أضافت التعديلات الإضافية التي تم إجراؤها في كانون الأول ٢٠٢١ خيارا انتقاليا يسمح للمنشأة بتطبيق تراكم تصنيف اختياري في المقارنة الفترة (الفترات) المعروضة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. تراكم التصنيف ينطبق على جميع الأصول المالية، بما في ذلك تلك المحتفظ بها فيما يتعلق بأنشطة غير مرتبطة بالعقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. وهو يسمح لتلك الأصول بأن تكون كذلك مصنفة في الفترة (الفترات) المقارنة بطريقة تتماشى مع الشركة تتوقع هذه الأصول أن يتم تصنيفها عند التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. إن يمكن تطبيق التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

أول كانون الثاني
٢٠٢٣

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١:
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 أيضا 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 مهما ، 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.

أول كانون الثاني
٢٠٢٣

الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢:

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولى 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 ينطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقا 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.

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

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

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

تسري على
الفترة السنوية
التي تبدأ في أو
بعد
أول كانون الثاني
٢٠٢٤

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي ١ - التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية في عام ٢٠٢٠ أوضح أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة ، اعتمادا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيفات لا تتأثر بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). كما أوضحت التعديلات أن ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام الذي كان من المقرر تطبيق التعديلات اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ثم تم تأجيل تاريخ السريان لاحقا إلى ١ يناير ٢٠٢٣ ثم بعد ذلك إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

في تشرين الأول ٢٠٢٢، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيدا من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ردا على مخاوف التي أثّرت بشأن هذه التغييرات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

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

تتطلب التعديلات إفصاحات إذا كانت المنشأة تصنف التزاما على أنه التزام غير متداول ويخضع هذا الالتزام للتعهدات التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال ١٢ شهرا من تاريخ التقرير. تشمل الإفصاحات ما يلي:

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

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقا لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء. يتم تطبيق قواعد انتقالية خاصة إذا كانت الشركة قد تبنت في وقت مبكر تعديلات ٢٠٢٠ المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

التزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: أول كانون الثاني
في أيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على ٢٠٢٤
متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار
حيث شرح كيفية قيام الشركة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية.

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

بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ والمعيار المحاسبي ٢٨: أول كانون الثاني
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات
الحليفة والمشاريع المشتركة.

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركاتهم
الحليفة أو المشاريع المشتركة. يؤكدون أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول
غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك يشكل "نشاطا تجاريا" (مثل
المحددة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ مجموعات الأعمال).

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

*** في كانون الأول ٢٠١٥، قرر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تأجيل موعد تطبيق التعديل
إلى أن ينتهي المجلس الدولي لمعايير المحاسبة من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ أيار ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصصة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصصة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وممارسة أول كانون الثاني ٢٠٢٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية البيان ٢

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطالب من الشركات الإفصاح عن سياساتهم الجوهرية بدلاً من سياساتهم المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات المقصود في "السياسة المحاسبية الجوهرية" وكيفية تحديد متى

تعد السياسة المحاسبية جوهرية. كما توضح أنه لا يلزم الكشف عن السياسات المحاسبية غير الجوهرية. وإذا تم الكشف عنها يجب ألا تحجب السياسات المحاسبية الجوهرية.

لعدم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢/إصدار/أحكام جوهرية لتقديم إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية لإفصاحات السياسات المحاسبية.

تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات أول كانون الثاني ٢٠٢٣ المحاسبية والأخطاء" توضح التعديلات كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. التمييز هو مهم، لأنه يتم معالجة التغييرات في التقديرات المحاسبية بأثر مستقبلي للمعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، بينما التغييرات في السياسات المحاسبية يتم معالجتها بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

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

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ عوامل المخاطر المالية

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

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي، وكون الدينار الأردني (العملة التشغيلية للشركة) ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فإن إدارة المجموعة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية غير جوهري.

(ب) مخاطر أسعار الفوائد

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

بناءً على ذلك التحليل فإن الأثر الناتج عن زيادة أو تخفيض في نسبة الفائدة على خسارة الفترة يتمثل فيما يلي:

الزيادة في نسبة الفائدة	الأثر على الخسارة
%	دينار
١	(١٥٩,٠٥٠)
١	(١٤٠,١٧٧)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)
دينار

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)
دينار

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(ج) مخاطر تغيير أسعار الأسهم

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

التغير في السعر	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الأثر على الأرباح والخسائر	٧٣,٧٤٢	٨٩,٣٣٠

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

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 المجموعة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على مستويات كافية من السيولة وذلك من خلال الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمنتبئة وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال المجموعة مستثمر بإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك.

٤-٣ مخاطر الائتمان

تتخصص الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في النقد لدى البنوك والذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما. 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 سقف الائتمان المستغلة بشكل منتظم.

الجدول الآتي يبين النقد لدى البنوك والتصنيف الائتماني:

البنك	التصنيف	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)	B+	٤,٠١٣,٥٩٢	٥,٦٧٩,٩٦٢
البنك الاستثماري	BB+	٢,٩٦٥,٣٢٩	٢,٨٦٧,١٩٧
بنك الاتحاد	BB-	١,٦٢٤	١٠,٠٤٥
بنك المال	B+	٢٩٦	-
البنك الأهلي	B+	-	١,٠٢١,١٢٥
		٦,٩٨٠,٨٤١	٩,٥٧٨,٣٢٩

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٤) ممتلكات ومعدات

قامت المجموعة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ تموز ٢٠٢٣ باستحداث مشروع تجديد المبنى الرئيسي للشركة و استكمل هذا المشروع في ١ تموز ٢٠٢٣.

(٥) عقارات مستملكة لقاء ديون

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٤,٠٥٧,٧٦٨	٣,٣٩٤,٠٨٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	٧١٧,٢٦٥	ناتج صفقة الاستحواذ
-	(٥٣,٥٨٣)	مصرف التدني
٤,٠٥٧,٧٦٨	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 ١٠ آب ٢٠٢٣ حيث بلغت القيمة العادلة لهذه العقارات مبلغ ٤,١٠١,١٨٠ دينار.

(٦) 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.

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٤٤,٠٠٠	-	أمانات صندوق ضمان التسوية - الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
٢٥,٠٠٠	-	أمانات صندوق ضمان التسوية - الشركة العربية للاستثمارات المالية
٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية - شركة الموارد للوساطة المالية
١٩٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣,٢١٤,٩٤٢	٣,٢١٤,٩٤٢
(١,٧٤٠,٠٩٦)	(١,٤٢٨,٣٣٩)
١,٤٧٤,٨٤٦	١,٧٨٦,٦٠٣

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

(٨) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٩٨٧,٤١٣	٩٦٢,١٠٣
١٥,٣٨٩,٣٠٥	٣,٥٩٧,٢٧٧
-	١٧٩,٩٨٥
-	١١,٠٤٩,٧٣٢
٦٧,٦٥٠	٦٨,١٥٠
١٦,٤٤٤,٣٦٨	١٥,٨٥٧,٢٤٧
(٣,٦٧٣,١٣٤)	(٣,٠٧٦,٦٢٤)
(١٠٩,٨٣٥)	(٣١,٧١٣)
١٢,٦٦١,٣٩٩	١٢,٧٤٨,٩١٠

ذمم عملاء الوساطة المالية
عملاء الهامش
ما تم إضافته خلال السنة نتيجة عمليات الإستحواذ
ما تم إضافته خلال السنة نتيجة عمليات الإستحواذ - هامش
ذمم مدينة – الإدارية المتخصصة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية وذمم الهامش
فوائد معلقة

* تقوم المجموعة بمنح تسهيلات للعملاء بحد أقصى ٥٠٪ من القيمة مبلغ هامش أولي المودع نقدا من قبل العميل في حساب التمويل على هامش أو القيمة السوقية للأوراق المودعة في حساب التمويل على هامش الخاص بالعمل أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية من وقت لآخر.

يتعهد العميل بأن لا نقل النسبة هامش الصيانة في حساب التمويل على هامش من ٣٠٪ أو نسبة أخرى يحددها هيئة الأوراق المالية أيهما أعلى ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٢,٧٥٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري إن تفاصيلها كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٥,٠٢٩,٩٩٩	٤,٧٤١,١٠٨
٤,٠٣٨,٨٣٥	٢,٨١٩,٢٩٧
٩٩١,١٦٤	١,٩٢١,٨١١
٢٠٪	٤١٪

إجمالي القيمة السوقية للمحافظ
إجمالي الممول من قبل الشركة
إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان)
نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

شركة الموارد للوساطة المالية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١١,٩٥٨,٩٠٤	١١,٢٧٤,٨٨٩
٨,٤٧٥,١٤٤	٨,٣٥٩,٣٦٧
٣,٤٨٣,٧٦٠	٢,٩١٥,٥٢٢
٪٢٩	٪٢٦

إجمالي القيمة السوقية للمحافظ
إجمالي الممول من قبل الشركة
إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان)
نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ

الشركة العربية للاستثمارات المالية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٣,٧٢٩,٥٨١	١٢,٤٠٩,٠٤٧
٢,٨٧٥,٣٢٥	٢,٦٦١,٤٧١
١٠,٨٥٤,٢٥٦	٩,٧٤٧,٥٧٦
٪٧٩	٪٧٨

إجمالي القيمة السوقية للمحافظ
إجمالي الممول من قبل الشركة
إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان)
نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ

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:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٨,٩٦٨	٢٠٧,٢٢٠
١٣٨,٠٤٧	٢٥,٧٢٤
١٨,٣٥٠	٧,١٤٩
٢,٦٧٧	٦٠,١٦١
٣٨٧	-
٧٩٨,٩٨٤	٩٠٩,٩٨٤
٩٨٧,٤١٣	١,٢١٠,٢٣٨
١٥,٣٨٩,٣٠٥	٣,٥٢٩,٦٢٧
٦٧,٦٥٠	٦٧,٦٥٠
-	١١,٠٤٩,٧٣٢
١٦,٤٤٤,٣٦٨	١٥,٨٥٧,٢٤٧

ذمم عملاء الوساطة
١ يوم - ٧ أيام
٨ أيام - ٣٠ يوم
٣١ أيام - ٦٠ يوم
٦١ يوم - ٩٠ يوم
٩١ يوم - ١٢٠ يوم
أكثر من ١٢٠ يوم

ذمم عملاء الهامش
ذمم مدينة - الإدارية المتخصصة
أثر صفقة الإستحواذ

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

*إن حركة مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣,٠٧٦,٦٢٤	١,٥١٦,٦٢٥
٥٩٦,٥١٠	٢٩٢,٤٠٩
-	٨٥٤,٦٢١
-	٤١٢,٩٦٩
٣,٦٧٣,١٣٤	٣,٠٧٦,٦٢٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
مخصص خلال السنة
صفقة الاستحواذ - مخصص شركة العربية للاستثمارات المالية
صفقة الاستحواذ - مخصص شركة شركة الموارد للوساطة المالية
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

إن الحركة على الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣١,٧١٣	١٦٦,٥٦١
٧٨,٢٥٧	٩,٥٨٥
-	(١٣٧,٦٣٩)
(١٣٥)	(٦,٧٩٤)
١٠٩,٨٣٥	٣١,٧١٣

رصيد بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
الفوائد المعلقة التي تم شطبها
رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤١,٨٨٤	٣٤,١٩١
٢٧,١٣٨	٢٢,١٠٠
٣,٦٠٤,١١٣	٣,٠٢٠,٣٣٣
٣,٦٧٣,١٣٥	٣,٠٧٦,٦٢٤

المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة
المجموع

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

البند	المرحلة ١ دينار	المرحلة ٢ دينار	المرحلة ٣ دينار	المجموع دينار
رصيد بداية الفترة	٣٤,١٩١	٢٢,١٠٠	٣,٠٢٠,٣٣٣	٣,٠٧٦,٦٢٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة	٣,٤٦٦	١٤,٥٩٥	٥٨٣,٧٨٠	٦٠١,٨٤١
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة	(٥٤,٨٥٩)	(٢٥,٨٣٧)	-	(٨٠,٦٩٦)
ما تم تحويله من المرحلة ١	٥٩,١٩١	(٧,٨٠٩)	-	٥١,٣٨٢
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(١٠٥)	٢٤,١٣٢	-	٢٤,٠٢٧
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	-	(٤٣)	-	(٤٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤١,٨٨٤	٢٧,١٣٨	٣,٦٠٤,١١٣	٣,٦٧٣,١٣٥

(٩) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار (مدققة)	
١,٩٠٤	٥,٩٠٨	نقد في الصندوق
٦,٩٨٠,٨٤١	٩,٥٧٨,٣٢٩	نقد لدى البنوك
(٥٢,٢٢٣)	-	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٩٣٠,٥٢٢	٩,٥٨٤,٢٣٧	

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار (مدققة)	
١,٩٠٤	٥,٩٠٨	نقد في الصندوق
٦,٩٨٠,٨٤١	٩,٥٧٨,٣٢٩	نقد لدى البنوك
-	(٢,٠٠١,١٨٤)	بنك دائن
٦,٩٨٢,٧٤٥	٧,٥٨٣,٠٥٣	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(١٠) حقوق المساهمين

رأس المال المصرح به والمدفوع

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

قامت الشركة في اجتماع مجلس الإدارة في تاريخ ٢٤ تموز ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال الشركة 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 إيهما أعلى ليصبح رأس مال الشركة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٨,٤٪ من قبل البنك الأردني الكويتي والشركة الأم القابضة هي شركة الروابي المتحدة القابضة.

إحتياطي إجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحويلها إلى الإحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز رصيد الإحتياطي الإجباري ٢٥٪ من رأسمال الشركة، لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح تمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل، إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. هذا ولم يتم اقتطاع إحتياطي إجباري خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، حيث يتم الاقتطاع في نهاية كل عام.

(١١) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٠٠,٨٣٧	٢٧٥,١٣٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٦٩,٠٣٣)	(٢٨٨,١٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٧٨٦)	(١٤,٥٦٦)	أمانات ضريبة دخل
٢٤٨,١١٩	١٦٦,٤٢٥	المصروف المستحق على أرباح السنة
-	١٠٠,٠٠٠	مصروف سنوات سابقة - الشركة العربية
٢٧٥,١٣٧	٢٣٨,٨٨٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢١.
- قامت شركة الموارد بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ في الموعد المحدد قانونياً ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- أنهت الشركة الإدارية الوضع الضريبي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠١٧ و ٢٠١٩ وإن السنوات ٢٠١٨ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ما زالت قيد التدقيق.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

- توصلت الشركة العربية الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ و الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ قيد التدقيق.

تم تسليم إقرار ضريبة الدخل للسنة المالية ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة القانونية وتم تسديد الضريبة المعلنة في الإقرار (إن وجدت).

إن الحركة على حساب موجودات الضريبة المؤجلة هو كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٩٥٧,٤٦٧	١,٠٢٥,٤٠٩	الرصيد بداية السنة
-	١١٩,٨١٧	أثر صفقة الاستحواذ - شركة الموارد للوساطة المالية
١٧٣,٤١٣	٣٨٧,٠٣٩	المضاف خلال السنة
(٢٩,٩٧٦)	(٥٧٤,٧٩٨)	(المحور) خلال السنة
١,١٠٠,٩٠٤	٩٥٧,٤٦٧	الرصيد نهاية السنة

يتكون مصروف ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة للفترة مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(١٤٣,٤٣٧)	٣٢,٥٩٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٦,٤٢٥	١٧٩,٩٨٧	المصروف المستحق على أرباح السنة
١٠٠,٠٠٠	-	مصروف سنوات سابقة
١٢٢,٩٨٨	٢١٢,٥٨٦	مصروف ضريبة الدخل

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

		(١٢) مصاريف أخرى
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠١,٣٠٧	٨٤,١٢٩	أتعاب مهنية
٥٩,٥٠٠	٦٣,٠٠٠	تنقلات أعضاء مجلس إدارة وبدل حضور جلسات
-	٦٤,٤٥٠	دراسات وتقييم
٣٩,١٩٦	٦١,٩٣٩	رسوم اشتراكات
٢,٠٨٣	٣١,٨٢٧	مصاريف ايجار قصيرة الأجل
١٤٠,٠٦٢	٣١,٧٨١	عمولة وطوابع كفالات
٧,٦٦١	٢٧,٤٠٥	مصاريف صيانة
٣,٤٠٩	٢٤,٧٠٩	قرطاسية
٨,٣٣٤	١٨,٢٧٦	بريد وهاتف وإنترنت
٢٩,٩٦٤	١٧,١٠٥	مصاريف مبنى
٨٩٧	١١,٩٢٥	دعاية وإعلان
-	١١,٦٠٠	أمن وحماية
٧٧٢	١٠,٦٧٨	مياه وكهرباء وتدفئة
-	٧,٣٨١	بدل تنقلات
٥٨٤	٥,٣٧٠	مصاريف نظافة
٢٨,٦١٧	٥,٠٠٠	مصاريف متعلقة بالاستحواذ
١,٣٧٨	٤,١٣٦	مصاريف ضيافة
٩,٩٩٣	١,٥٨١	غرامات
١,٤٠٢	١,٣٧٢	مصاريف سيارات
-	١,٠٥٦	نفقات طبية
١,٢٦١	٧٨٢	أخطاء التداول
٩,٤١٣	٦٦٢	تأمين
١٦,٤٩٠	-	مصاريف زيادة رأس المال
٦,٣٩٦	٣,٣٤١	أخرى
٤٦٨,٧١٩	٤٨٩,٥٠٥	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(١٣) حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٨١١,٢٢١)	(٦٦,١٤١)	خسارة الفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
(٠,٠٨١)	(٠,٠٠٧)	حصة السهم الأساسية من الخسارة

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

(١٤) قروض وبنوك دائنة

بنوك دائنة

منحت المجموعة تسهيلات قصيرة الأجل من بنوك محلية بأسقف أقصاها ٤,٧٥٠,٠٠٠ إن هذه التسهيلات ممنوحة للشركة من قبل بنك كابيتال وبنك الإسكان والبنك الأردني الكويتي وتخضع لأسعار الفائدة السنوية في السوق المحلي، حيث تتراوح نسب الفوائد السنوية مبلغ ٤,٥٪ و ٧ و ١١,٢٥٪. بلغ الرصيد المستغل مبلغ صفر دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (٢,٠٠٧,٧١٢: ٢٠٢٢)

قروض بنكية

قامت المجموعة خلال العام ٢٠٢٢ 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 ٥,١٣٪ و ٨٪ و ٩,٢٥٪. بلغت القروض طويلة الأجل مبلغ ١٢,٨٦٠,٠٠٠ دينار (٢٠٢٢: ١٠,٩٠٥,٠٠٠ دينار). والقروض قصيرة الأجل مبلغ ٣,٠٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١,١٠٥,٠٠٠ دينار).

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(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 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
١,٤٧٤,٨٤٦	-	-	١,٤٧٤,٨٤٦

(غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
١,٧٨٦,٦٠٣	-	-	١,٧٨٦,٦٠٣

(مدققة)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

(١٦) أرصدة دائنة أخرى

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار (مدققة)
٦٠٣,٩٣٧	١,٠٨٦,٧٦٠
٧٧,٠٢٤	-
٣٣,٦١١	١٨,٣٣٩
٣٢,٥٩٣	٤٨,٥٧٤
٦,٢٢٣	٥,٢٠٠
٤,٥٦٠	٥,٥٥٢
-	٦٣,٠٣١
٥٠,٩٢٠	٢٤٨,٧٣٨
٨٠٨,٨٦٨	١,٤٧٦,١٩٤

أمانات المساهمين
مكافآت موظفين
أمانات عملاء
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
أمانات ضريبة دخل الموظفين
أمانات الضمان الاجتماعي
أمانات شيكات مؤجلة
أخرى

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(١٧) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية:
تتضمن الجهات ذات العلاقة بالشركة المالكة البنك الأردني الكويتي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وعائلاتهم.

فيما يلي الأرصدة مع جهات ذات علاقة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٠,٧٢٤,٩٩٩	١١,٧٠٠,٠٠٠
١٨٠,٠٠٠	٢٧٣,٣٣٥
-	٢,٠٨٦
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة	
قرض من البنك الاستثماري	
قرض من شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة شقيقة)	
ذمة دائنة / البنك الأردني الكويتي – الشركة الأم	
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	
ذمة البنك الاستثماري	
الحسابات الجارية لدى البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)	
٤٠٠,٠٠٠	-
٦,٩٧٨,٩٢١	٥,٦٧٩,٩٦٢

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٠٣	٤٧,٩٧٣
٧,٤٨٤	٤,٨٩٧
٨,٠٨٧	٥٢,٨٧٠
إيرادات من أطراف ذات علاقة	
أعضاء مجلس الإدارة	
البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)	

مصاريف من أطراف ذات علاقة

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٦٤,١٦٧	-
٦٣,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠
١٨,٨٤٩	١٩,٦٤٢
٢٤٦,٠١٦	٢٠٦,٦٤٢

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٦٤,١٦٥	١٢٧,٥٠٠

رواتب ومكافآت

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(١٨) إيرادات أخرى

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٤٠٠,٠٠٠	إيراد تعويض ذمم مدينة
-	١١٥,٤٠٢	توزيعات أرباح مستلمة
-	٩٩,٢٦٠	إيرادات إدارة إصدار
١٠٢,٦٤٥	٧٨,٣٩٠	إيراد إيجار
١٧٨,٤٦٢	٢٣٠,٥٩٣	أخرى
٢٨١,١٠٧	٩٢٣,٦٤٥	

(١٩) الالتزامات المحتملة

يوجد على المجموعة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي وكابيتال بنك بقيمة ٢,٦٦٩,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢,٨٧٠,٠٠٠ دينار) .

قضايا:

بناء على رأي رأي الإدارة ومستشارها القانوني فإنه لا يوجد هنالك أية قضايا ذات أهمية مادية مقامة ضد المجموعة تستلزم تسجيل مخصص مقابلها.

(٢٠) 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:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٩,٢٣٩,٠١٩	٩,٤٩٥,٦٥٩	مجموع الموجودات
٥,٠٤١,٤٠٣	٥,١٩٦,٥٢٣	صافي حقوق الملكية
٤,١٩٧,٦١٦	٤,٢٩٩,١٣٦	مجموع المطلوبات
(١٥٥,١٢٠)	(٣١٢,٣١٨)	الخسارة الشاملة

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 المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٠٦٠,٩٥٨	٩,٨٦٨,٤١٣	مجموع الموجودات
٨,١٥٨,٢٢٦	٨,٠٤٧,٠٨٣	صافي حقوق الملكية
١,٩٠٢,٧٣٢	١,٨٢١,٣٣٠	مجموع المطلوبات
١,٢٦٣,٦١١	(١١٢,٣٠١)	(خسارة)/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 المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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 لصاف موجودات الشركة
٧,٧٠٠,٠٠٠	سعر شراء المدفوع مقابل الاستحواذ
٤٥٨,٢٢٥	أرباح عملية الاستحواذ