

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٤

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٤

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
٢٣ - 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 ٣١ آذار ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (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 القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكننا 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
٢٩ نيسان ٢٠٢٤

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
١,٠٨٩,٥٢٤	١,٠٥٨,١١٤		ممتلكات ومعدات
٧٦,٥٤٧	٦٥,٢١٦		موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٧,٧٦٨	٤,٠٥٧,٧٦٨	٤	عقارات مستملكة لقاء ديون
١,٤٠٢,٩٠٣	٢٠٣,٨٤١	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسوية
١,٢٩٦,٧٤٤	١,٤١١,٩٠١	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٠٢٣,٤٨٦	٦,٨٩٦,٨٤٠		
موجودات متداولة			
١٦,٣١٤,٩٤٠	١٧,٣٢٢,٩٩٨	٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي
٧١٥,٨٣٨	٧٢٢,٠٣٦		أرصدة مدينة أخرى
٤,١٨٩,٧٨٦	٢,٩٨٧,٨٨١	٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢١,٢٢٠,٥٦٤	٢١,٠٣٢,٩١٥		
٢٩,٢٤٤,٠٥٠	٢٧,٩٢٩,٧٥٥		مجموع الموجودات
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٧٧٠,٣٨١	١,٧٧٠,٣٨١	٨	الاحتياطي الإجمالي
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		الاحتياطي الاختياري
(١,٨٤٧,٥٤٤)	(٣,٠٤٦,٦٠٦)		إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
(٣,٧٣٤,٦٨٥)	(٣,٦٩٧,٦٢٩)		الخسائر المتراكمة
٦,٢٢٩,٠٢٥	٥,٠٦٧,٠١٩		صافي حقوق المساهمين
المطلوبات			
مطلوبات غير متداولة			
١٦,١٧٣,٥٠٤	١٥,٤١٢,٢٥٤	١٠	قرض طويل الأجل
٤١٩,٠٢٠	٤١٩,٦٨٩		مخصص نهاية خدمة الموظفين
١٦,٥٩٢,٥٢٤	١٥,٨٣١,٩٤٣		
مطلوبات متداولة			
-	٥٣٧,٨١٠	١٠	بنوك دائنة
٣,٠٤٥,٠٠٠	٣,٠٤٥,٠٠٠	١٠	الجزء المتداول من قرض قرض طويل الأجل
٢,٢٨٥,٨٨٨	٢,٢١٨,٨٥١		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٩١٣,٤٤٣	٨٩٩,٩٢١		أرصدة دائنة أخرى
١٧٨,١٧٠	٣٢٩,٢١١	٩	مخصص ضريبة الدخل
٦,٤٢٢,٥٠١	٧,٠٣٠,٧٩٣		
٢٣,٠١٥,٠٢٥	٢٢,٨٦٢,٧٣٦		مجموع المطلوبات
٢٩,٢٤٤,٠٥٠	٢٧,٩٢٩,٧٥٥		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الإيرادات		
٢٠٦,٦١٢	١٨٦,٨٢٤	إيرادات عمولات الوساطة المالية بالصافي
٣٧٤,٣٣١	١,٠٥٨,٠٨٥	إيرادات فوائد
٢٦,١٣٠	٣١,٢٥٠	إيراد إيجار
٣٢,٣٥٨	٥٥,٣٣٦	إيرادات أخرى
٦٣٩,٤٣١	١,٣٣١,٤٩٥	مجموع الإيرادات
المصاريف		
(١٩٩,٠٣١)	(٣٠٢,٤٣٢)	نفقات موظفين
(١٤٦,٣٢٥)	(١٦٥,٧٨٥)	١١ مصاريف أخرى
(٦,٩٠٦)	(٤٥,٨٢٥)	استهلاكات وإطفاءات
-	(٣٤٣,١٩٢)	٦ خسائر ائتمانية متوقعة - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(٥٢,٢٢٣)	-	٧ خسائر ائتمانية متوقعة - نقد ومؤسسات مالية
(٣٥٦,٥٢٠)	(٣١٢,٩٩٤)	مصاريف تمويل
(٧٦١,٠٠٥)	(١,١٧٠,٢٢٨)	مجموع المصاريف
(١٢١,٥٧٤)	١٦١,٢٦٧	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٨٢,١٢٣)	(١٢٤,٢١١)	٩ مصروف ضريبة الدخل للفترة
(٢٠٣,٦٩٧)	٣٧,٠٥٦	ربح (خسارة) الفترة
يضاف:		
بنود الدخل الشامل الآخر		
١٧,٧٢٣	(١,١٩٩,٠٦٢)	(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(١٨٥,٩٧٤)	(١,١٦٢,٠٠٦)	الدخل الشامل الآخر
		مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٠,٠٢)	٠,٠٠٤	١٢ حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به والمدفع	الإحتياطي الإجباري	الإحتياطي الإختياري	إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي	الخسائر المتراكمة	صافي حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٠,٣٨١	٤٠,٨٧٣	(١,٨٤٧,٥٤٤)	(٣,٧٣٤,٦٨٥)	٦,٢٢٩,٠٢٥
-	-	-	-	٣٧,٠٥٦	٣٧,٠٥٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ربح الفترة					
-	-	-	(١,١٩٩,٠٦٢)	-	(١,١٩٩,٠٦٢)
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٠,٣٨١	٤٠,٨٧٣	(٣,٠٤٦,٦٠٦)	(٣,٦٩٧,٦٢٩)	٥,٠٦٧,٠١٩
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤					
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٠,٣٨١	٤٠,٨٧٣	(١,٤٦٣,٨٤٤)	(٢,٥٠٤,٤٥٧)	٧,٨٤٢,٩٥٣
-	-	-	-	(٢٠٣,٦٩٧)	(٢٠٣,٦٩٧)
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ خسارة الفترة					
-	-	-	١٧,٧٢٣	-	١٧,٧٢٣
أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٠,٣٨١	٤٠,٨٧٣	(١,٤٤٦,١٢١)	(٢,٧٠٨,١٥٤)	٧,٦٥٦,٩٧٩
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣					

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الأنشطة التشغيلية		
(١٢١,٥٧٤)	١٦١,٢٦٧	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٥,٣٤٦	٣٣,٨١٠	تعديلات
١,٥٦٠	١٢,٠١٥	استهلاكات وممتلكات ومعدات
-	٣٤٣,١٩٢	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٥٢,٢٢٣	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
١٠٣	١٧,٢٤١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - نقد ومؤسسات مالية
(٣٧٤,٣٣١)	(١,٠٥٨,٠٨٥)	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
٣٥٦,٥٢٠	٣١٢,٩٩٤	إيرادات فوائد
-	(٢٥٠)	مصاريف فوائد
		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
التغير في بنود رأس المال العامل		
(٢٥,٠٠٠)	-	أمانات صندوق ضمان التسوية
(٩٩٥,٨٦٨)	(٩٠٦,٢٥٠)	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
١٣٠,٢٨٨	(٦,١٩٨)	أرصدة مدينة أخرى
٢,٥٦٥,٩٣٧	(٦٧,٠٣٧)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٣٦١,٤٥٨)	(١٣,٥٢٢)	أرصدة دائنة أخرى
١,٢٣٣,٧٤٦	(١,١٧٠,٨٢٣)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل
-	(١٦,٥٧٢)	ضريبة الدخل المدفوعة والمدفوع من مخصص نهاية خدمة الموظفين
(٩٢,٥٩٥)	(٨٨,٣٢٧)	المدفوع من مخصص نهاية خدمة الموظفين
١,١٤١,١٥١	(١,٢٧٥,٧٢٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٢٧٨,٩٠٤)	(٢,٤٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢٥٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٦٨٤)	شراء موجودات غير ملموسة
٣٧٤,٣٣١	٦١٣,٠٨٥	المتحصل من الفوائد الدائنة
(٢,٤٤٠,٣٣٤)	-	إضافات على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٣٤٤,٩٠٧)	٦١٠,٢٥١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٣٣,٣٣٣)	(٧٦١,٢٥٠)	المدفوع من القروض
(٣,٠٣٠)	-	المدفوع من التزامات عقد الإيجار تشغيلي
(٣٥٦,٥٢٠)	(٣١٢,٩٩٤)	فوائد مدينة مدفوعة
(٣٩٢,٨٨٣)	(١,٠٧٤,٢٤٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١,٥٩٦,٦٣٩)	(١,٧٣٩,٧١٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧,٥٨٣,٠٥٣	٤,١٨٩,٧٨٦	النقد وما في حكمه إيضاح كما في بداية الفترة
٥,٩٨٦,٤١٤	٢,٤٥٠,٠٧١	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة") كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٩٧) بتاريخ ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات 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) المملوك من من قبل شركة مشاريع الكويت القابضة (كبيكو) وهي الشركة الأم القابضة.

إن من أهم غايات المجموعة 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 المجموعة.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة ٢٩ نيسان ٢٠٢٤.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

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

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة 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 للمجموعة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء 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 لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بالتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة 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 المرحلية الموحدة المختصرة في الإيضاح رقم (٢-٤).

١-١-٢ إن الفروقات الأساسية بين معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

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

(٢) يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً 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 وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

وفقاً 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 للعميل.

تسهيلات ائتمانية 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 صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت 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 تُجدد. 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:

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

- (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 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 تُقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.

يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات (٢٠٠٩/٤٥) لهذه الفئة من التسهيلات وفقاً للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم إكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة (٢٥٪) وعلى مدار أربعة سنوات.

٣ - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية 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 عقارات مستملكة لقاء ديون وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للمجموعة 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.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣ والواردة في الإيضاح (٢-٣).

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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 الشامل 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 في ٣١ آذار ٢٠٢٤:

تاريخ السيطرة	مكان التأسيس	رأس المال المدفوع دينار	نسبة الملكية %
الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية	الأردن	٥٣٠,٠٠٠	١٠٠
١٢ أيلول ٢٠٢١			
شركة الموارد للوساطة المالية	الأردن	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠
١ حزيران ٢٠٢٢			
الشركة العربية للاستثمارات المالية	الأردن	٤,٨٠٠,٠٠٠	١٠٠
٢٠ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموعة المالية هيرميس - الاردن	الاردن	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠
٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٣			

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 توحيد المنشأة التابعة عند سيطرة المجموعة على المنشأة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على المنشأة التابعة. وبالتحديد، إن نتائج عمليات المنشآت التابعة المستحوذ عليها أو التي تم إستبعادها خلال العام متضمنة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على المنشأة التابعة.

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.

يتم تحديد حصص غير المسيطرين في المنشآت التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة في هذه المنشآت. إن حصص المساهمين الغير المسيطر عليهم والموجودة حالياً بحقوق الملكية الممنوحة لمالكيهم بحصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية قد يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق حصص غير المسيطرين في القيمة العادلة للصافي القابل للتعرف على شراء الأصول. يتم إختيار القياس على أساس الإستحواذ يتم قياس الحصص الأخرى غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة بعد الحيازة. فإن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي قيمة هذه الحصص عند الإعراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية، يعود إجمالي الدخل الشامل إلى حصص غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد حصص غير المسيطرين.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص المجموعة في المنشآت التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الحالية لحصص المجموعة وحصص غير المسيطرين لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في المنشآت التابعة. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل حصص غير المسيطرين والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي المجموعة.

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 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٤:

تسري على
الفترة السنوية
التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

أول كانون
الثاني ٢٠٢٤

المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١:

توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط على تصنيف المطلوبات التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد الفترة المالية. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.

أول كانون الثاني
٢٠٢٤

الالتزام بالإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦:

تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ الحركة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

أول كانون الثاني
٢٠٢٤

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧:

تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. تعتبر متطلبات الإفصاح استجابة من مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين لتلك الشركات.

أول كانون الثاني
٢٠٢٤

بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨:

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركات المشتركة".

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الحليفة أو المشاركات المشتركة. تؤكد التعديلات أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطًا تجاريًا" (مثل المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ "مجموعات الأعمال").

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 مبكراً 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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

الفترة السنوية التي
تبدأ في ١ كانون
الثاني ٢٠٢٥ أو بعد
(التطبيق المبكر
متاح)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية التبادل

تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للتحويل إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للتبادل عندما تكون هناك إمكانية للحصول على العملة الأخرى (مع أية تأخير إداري عادي)، وستتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ.

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 المرحلية الموحدة المختصرة عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٤ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٢-٤ التقديرات والإجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

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

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

(أ) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وذمم الهامش و نقد لدى البنوك

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 استناداً 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 بناءً على توقعات فيما إذا كانت ضرائب إضافية مطلوبة. إذا كانت النتيجة النهائية للضريبة تختلف عن المبالغ التي تم تسجيلها فإن الفروقات تؤثر على ضريبة الدخل في الفترة التي يتم تحديد وجود هذه الفروقات.

(ج) مخصص تعويض نهاية خدمة موظفين

تقوم المجموعة برصد مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للسياسة المحاسبية المتبعة. تحتوي عملية احتساب المخصص أساساً تتعلق بمدة الخدمة المتوقعة والزيادة على الرواتب معاً، بالإضافة إلى تقدير نسبة الخصم.

(د) التدني في قيمة عقارات مستملكة لقاء ديون

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ عوامل المخاطر المالية

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

٢-٣ مخاطر السوق

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

(أ) 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 والدولار الأمريكي، وكون الدينار الأردني (العملة التشغيلية للمجموعة) ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فإن إدارة المجموعة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية غير جوهري.

(ب) مخاطر أسعار الفوائد

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغيير بقيمة الالتزامات المالية نتيجة للتغييرات بمعدلات الفائدة السوقية.

بناءً على ذلك التحليل فإن الأثر الناتج عن زيادة أو تخفيض في نسبة الفائدة على (ربح) خسارة الفترة قبل ضريبة الدخل يتمثل فيما يلي:

الزيادة في نسبة الفائدة	الأثر على (ربح) الخسارة قبل ضريبة الدخل
%	دينار
١	(١٨٩,٩٥١)
١	١٩,٢١٩

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
دينار

٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)
دينار

في حال حدوث تغيير سلبي في المؤشر فإن الأثر مساوي للتغيير أعلاه مع عكس الإشارة.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(ج) مخاطر تغيير أسعار الأسهم

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

التغير في السعر	٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الأثر على الدخل الشامل الآخر	١٠,١٦٢	٧٠,١٤٥
%		

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

٣-٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً 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 والمتنبأة 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 مقدماً. 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 سقفوف الائتمان المستغلة بشكل منتظم.

الجدول الآتي يبين النقد لدى البنوك والتصنيف الائتماني:

البنك	التصنيف	٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
		دينار	دينار
البنك الاستثماري	BB	١,٤٥٩,٢٨٣	٢,٢٢٩,٢٧٤
البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)	B+	٩٤٩,٩٣٢	١,٦٢٦,٥٦٦
بنك المال الأردني	B1	٦٠٨,٠٩٩	٢٩٦,٩٢٠
البنك العربي	BB	١٦,٧٥٧	٨٢,٩٥١
بنك القاهرة عمان	B1	٥,٠٣٣	٤,٧٣٨
		٣,٠٣٩,١٠٤	٤,٢٤٠,٤٤٩

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٤) عقارات مستملكة لقاء ديون

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٠٥٧,٧٦٨	٤,٠٥٧,٧٦٨	الكلفة عقارات مستملكة لقاء ديون

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.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٢١٤,٩٤٢ (١,٨١٢,٠٣٩) ١,٤٠٢,٩٠٣	٣,٢١٤,٩٤٢ (٣,٠١١,١٠١) ٢٠٣,٨٤١	أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة /السنة

(٦) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥٠٨,٥٩٤ ١٤,٨٤٨,٦١١ ٤,١٥٧,٩٥٢ ٦٧,٦٤٨ ٢٠,٥٨٢,٨٠٥ (٤,١٠٣,٦٥٨) (١٦٤,٢٠٧) ١٦,٣١٤,٩٤٠	١,٧٨٤,٤١٤ ١٩,٩٧٤,٤١٠ - ٦٨,١٥٠ ٢١,٨٢٦,٩٧٤ (٤,٤٤٦,٨٥٠) (٥٧,١٢٦) ١٧,٣٢٢,٩٩٨	ذمم عملاء الوساطة المالية عملاء الهامش ما تم إضافته خلال السنة نتيجة عمليات الإستحواذ ذمم مدينة – شركة الإدارية المتخصصة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية وذمم الهامش فوائد معلقة

* تقوم المجموعة بمنح تسهيلات للعملاء ما لا تزيد نسبتها عن ١٠٠٪ 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 بالعميل أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية من وقت لآخر.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

يتعهد العميل بأن لا تقل النسبة هامش الصيانة في حساب التمويل على هامش من ٣٠٪ أو نسبة أخرى يحددها هيئة الأوراق المالية أيهما اعلى ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٢,٧٥٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري إن تفاصيلها كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢٨,٨٥٥,١٤١ دينار (٢٠٢٣: ٣٥,٦٤٠,٧١٦ دينار).
- إجمالي الممول من قبل المجموعة بمبلغ ١٥,٨٩٩,٦٢١ دينار (٢٠٢٣: ١٩,٠٠٣,٠١٣ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ١٢,٩٥٥,٥٢٠ دينار (٢٠٢٣: ١٦,٦٣٧,٧٠٣ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٥٪ (٢٠٢٣: ٤٦,٧٪).

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 معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة، وفيما يلي إجمالي الذمم المدينة مستحقة السداد:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		ذمم عملاء الوساطة
٦٨٥,٥٨٦	٣٤٢,٠٤٦	١ يوم - ٧ أيام
٥٨,٥٢٨	٢٣٦,٨٧١	٨ أيام - ٣٠ يوم
-	٢٧,٨٠٣	٣١ أيام - ٦٠ يوم
-	٤٠٧,٧٤٧	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	٧,٠٠٠	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٧٦٤,٤٨٠	٧٦٢,٩٤٧	أكثر من ١٢٠ يوم
١,٥٠٨,٥٩٤	١,٧٨٤,٤١٤	
١٤,٨٤٨,٦١١	١٩,٩٧٤,٤١٠	ذمم عملاء الهامش
٦٧,٦٤٨	٦٨,١٥٠	ذمم مدينة - شركة الإدارية المتخصصة
٤,١٥٧,٩٥٢	-	أثر صفقة الإستحواذ
٢٠,٥٨٢,٨٠٥	٢١,٨٢٦,٩٧٤	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٠٧٧,٣٨٠	٤,١٠٣,٦٥٨	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٧٦٩,٢١٧	٣٤٣,١٩٢	مخصص خلال الفترة / السنة
٢٥٧,٠٦١	-	ما يخص صفقة الإستحواذ
٤,١٠٣,٦٥٨	٤,٤٤٦,٨٥٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣١,٧١٣	١٦٤,٢٠٧	رصيد بداية الفترة / السنة
١٤٣,١٩٩	٧,٠٨٦	إضافات خلال الفترة / السنة
(١٠,٣٦٣)	(١١٤,١٦٧)	الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٣٤٢)	-	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٦٤,٢٠٧	٥٧,١٢٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

إن تفاصيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٦٣٧,٥٢٨	١,٧٥٤,٢٥٢	المرحلة الأولى
٤٥,٧٦١	٣٨,٨١٣	المرحلة الثانية
٢,٤٢٠,٣٦٩	٢,٦٥٣,٧٨٥	المرحلة الثالثة
٤,١٠٣,٦٥٨	٤,٤٤٦,٨٥٠	

(٧) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥٦٠	١,٠٠٠	نقد في الصندوق
٣,٢٤٠,٤٤٩	٢,٠٣٩,١٠٤	نقد لدى البنوك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل*
(٥٢,٢٢٣)	(٥٢,٢٢٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
٤,١٨٩,٧٨٦	٢,٩٨٧,٨٨١	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى البنك الإستثماري بالدينار الاردني تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربط هذه الودائع بمعدل فائدة سنوية يتراوح ما بين ٤٪ - ٥٪ (٢٠٢٣: يتراوح ما بين ٣,٥٪ - ٤٪).

** إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٥٢,٢٢٣	رصيد بداية الفترة / السنة
٥٢,٢٢٣	-	المخصص خلال الفترة / السنة
٥٢,٢٢٣	٥٢,٢٢٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٢٤٢,٠٠٩	٢,٩٨٧,٨٨١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
-	(٥٣٧,٨١٠)	بنوك دائنة
٤,٢٤٢,٠٠٩	٢,٤٥٠,٠٧١	

(٨) 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 أيهما 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 ٣١ آذار ٢٠٢٤، حيث يتم الاقتطاع في نهاية كل عام.

(٩) ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٥,١٣٧	١٧٨,١٧٠	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣٨١,٥٠٠)	(٧٥,٨٢٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٨,٦٤٩)	(١٢,٥٠٥)	أمانات ضريبة دخل
٣٠٣,١٨٢	٢٣٩,٣٦٨	المصروف المستحق على أرباح الفترة / السنة
١٧٨,١٧٠	٣٢٩,٢١١	رصيد نهاية الفترة / السنة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٨٥,٦٩٢)	(٢٣٩,٣٦٨)	المصروف المستحق على أرباح الفترة
٣,٥٦٩	١١٥,١٥٧	موجودات ضريبية مؤجلة
(٨٢,١٢٣)	(١٢٤,٢١١)	

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ آذار ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على شركة المتحدة والموارد والعربية وشركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن ٢٨٪ وعلى الشركة الإدارية المتخصصة ٢١٪.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية:

- توصلت الشركة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢١.
- قامت الشركة بتقديم الاقرار الضريبي للعام ٢٠٢٢ في الموعد المحدد قانونيا ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

شركة الموارد للوساطة المالية:

- توصلت الشركة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٢ ما عدا الأعوام من ٢٠١٩ وحتى ٢٠٢١. حيث قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢١ وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة لهذه الأعوام ولم تحصل الشركة على مخالصة نهائية لهذه الأعوام حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. حيث قامت الشركة بالاعتراض على القرار الضريبي لهذه الأعوام وقامت برفع دعوى قضائية على دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وما زالت القضية منظورة لدى محكمة البداية الضريبية (إيضاح ١٥).

شركة المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية هيرميس - الأردن:

- توصلت شركة المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية - هيرمس الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢١.
- قامت الشركة بتقديم الاقرار الضريبي للعام ٢٠٢٢ في الموعد المحدد قانونيا ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية:

- أنهت الشركة الوضع الضريبي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٢١.
- قامت الشركة بتقديم الاقرار الضريبي للعام ٢٠٢٢ في الموعد المحدد قانونيا ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

الشركة العربية للاستثمارات المالية :

- توصلت الشركة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٢.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إن الحركة على حساب موجودات الضريبة المؤجلة هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٥٧,٤٦٧	١,٢٩٦,٧٤٤	الرصيد بداية الفترة / السنة
١٤٦,٦٠٤	-	أثر صفقة الاستحواذ - شركة الموارد للوساطة المالية
٣٢٧,٣٤١	١١٥,١٥٧	المضاف خلال الفترة / السنة
(١١٧,٣٢٠)	-	المحور خلال الفترة / السنة
(١٧,٣٤٨)	-	أثر الاستحواذ
١,٢٩٦,٧٤٤	١,٤١١,٩٠١	الرصيد نهاية الفترة / السنة

(١٠) بنوك دائنة وقروض بنكية

بنوك دائنة

مُنحت المجموعة تسهيلات قصيرة الأجل ممثلة بجاري مدين من بنوك محلية بأسقف أقصاها ٤,٧٥٠,٠٠٠ إن هذه التسهيلات ممنوحة للمجموعة من قبل بنك الإسكان والبنك الأردني الكويتي وتخضع لأسعار الفائدة السنوية في السوق المحلي، حيث تتراوح نسب الفوائد السنوية من ٩,٢٥٪ إلى ٩,٧٥٪. بلغ الرصيد المستغل مبلغ ٥٣٧,٨١٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤.

قروض بنكية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	تاريخ الإستحقاق	
دينار	دينار		
٩,٠٧٤,٧٥٤	٩,٠٧٤,٧٥٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٧	بنك المال الاردني
٩,٩٩٣,٧٥٠	٩,٢٦٢,٥٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٢٧	البنك الإستثماري
١٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٥ آذار ٢٠٢٥	شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة شقيقة)
١٩,٢١٨,٥٠٤	١٨,٤٥٧,٢٥٤		

إن جميع القروض أعلاه بالدينار الأردني وتتراوح نسب الفائدة السنوية على هذه القروض مبلغ ٧,١٢٥٪ و ٨٪ (٢٠٢٢: ٨٪ و ٧,١٢٥٪).

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(١١) مصاريف أخرى

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٥,٠٤٨	٥٦,٣٧٦	أتعاب مهنية
٢٧,٠٠٠	٢١,٠٠٠	تنقلات أعضاء مجلس إدارة وبدل حضور جلسات
١٠,٨٣٦	١٧,٤٠٣	رسوم ورخص الوساطة المالية
٩,٧٥٩	١١,٥٤٥	رسوم اشتراكات
١,٧٦٨	١١,٣٩٦	مصاريف صيانة
٢,١٩١	٥,٤٩٧	بريد وهاتف وإنترنت
٤,٠٠٨	٤,٠٧٧	مياه وكهرباء وتدفئة
٣٠٨	٣,٢٤٠	دعاية وإعلان
١٦	٢,٨٧٦	مصاريف نظافة
٦٢٨	٢,٠٥٨	قرطاسية
٩٢٦	١,٠٧٦	مصاريف ضيافة
٧٢٦	٨٨٨	مصاريف سيارات
٨,٩٦٠	-	عمولة وطوابع كفالات
١٦,١٢٥	-	مصاريف ايجار قصيرة الأجل
١,١٢٢	-	مصاريف ورسوم بنكية
١,٠١٢	-	غرامات
٧,٧٩٨	-	نفقات طبية
١٨,٠٩٤	٢٨,٣٥٣	أخرى
١٤٦,٣٢٥	١٦٥,٧٨٥	

(١٢) حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٢٠٣,٦٩٧)	٣٧,٠٥٦	ربح (خسارة) الفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
(٠,٠٢)	٠,٠٠٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

إن حصة السهم الأساسية من ربح (خسارة) الفترة 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 المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(١٣) 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
٢٠٣,٨٤١	-	-	٢٠٣,٨٤١

(غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠٢٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٥)

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
١,٤٠٢,٩٠٣	-	-	١,٤٠٢,٩٠٣

(مدققة)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٥)

(١٤) 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 والمساهمين وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وعائلاتهم.

فيما يلي الأرصدة مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٤ دينار (غير مدققة)
١٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠

قرض من جهة ذات علاقة (إيضاح ١٢)
قرض من شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة شقيقة) *

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٤ دينار (غير مدققة)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٢٦,٥٦٦	٩٤٩,٩٣٢
١,٢٢٩,٢٧٤	٤٥٩,٢٨٣
٣,٨٥٥,٨٤٠	٢,٤٠٩,٢١٥

الحسابات الجارية لدى جهات ذات علاقة (إيضاح ٩)
ودائع لأجل لدى البنك الاستثماري (مساهم)
حسابات جارية لدى البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)
حسابات جارية لدى البنك الاستثماري (مساهم)

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
ذمة البنك الاستثماري (مساهم)

٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
---------	---------

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

* قامت المجموعة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠ بتوقيع اتفاقية قرض مع شركة إجارة للتأجير التمويلي بقيمة ٦٠٠,٠٠٠ دينار. يسدد هذا القرض بموجب ٢٠ دفعة بحيث استحققت الدفعة الأولى بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٠ وتستحق آخر دفعة بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٥.

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,١٤٤	٢٩,٩٨٦	إيرادات من أطراف ذات علاقة البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)
٢٧,٠٠٠	٢١,٠٠٠	مصاريف من أطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة
٦,٩١٢	١٣,٥٣٤	البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)
٧,٧٠٠	٧,٧٠٠	فوائد قرض شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة شقيقة)
٤١,٦١٢	٤٢,٢٣٤	

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

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٢,٥٠٠	٤٥,٠٠٠	رواتب ومكافآت

(١٥) 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 ٣,٤٠٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٣,٤٠٩,٠٠٠ دينار).

قضايا:

ويوجد على شركة الموارد للوساطة المالية بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في قضية ضريبية مقامة ضد الشركة بفرض ضريبة دخل ومساهمة وطنية على الدخل للأعوام من ٢٠١٩ وحتى ٢٠٢١ بقيمة ٨١٧,٦٠٢ دينار. هذا وبراى الإدارة والمستشار القانوني لا يوجد داعي لرصد اية مخصصات.

ويوجد على شركة الموارد للوساطة المالية بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في القضية المقامة ضد الشركة بقيمة ١٠,٠٠١ دينار. هذا وبراى الإدارة والمستشار القانوني لا يوجد داعي لرصد اية مخصصات.

ويوجد على الشركة العربية للاستثمارات المالية بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في القضية المقامة ضد الشركة بقيمة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار. هذا وبراى الإدارة والمستشار القانوني لا يوجد داعي لرصد اية مخصصات.

بناءً على رأى الإدارة ومستشارها القانوني فانه لا يوجد هنالك أية قضايا ذات أهمية مادية مقامة ضد المجموعة تستلزم تسجيل مخصص مقابلها. هذا وبراى الإدارة والمستشار القانوني لا يوجد داعي لرصد اية مخصصات.