

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى مساهمي الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وأداؤها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

فقرة توكيدية - أساس الاعداد وقيود الاستخدام

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والذي يمثل الأساس المحاسبي المستخدم. تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لأغراض الإدارة تلبية لمتطلبات دائرة مراقبة الشركات لغايات إطفاء الخسائر المتراكمة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة، وعليه فإنها قد لا تكون ملائمة لأغراض أخرى. إن هذا الأمر لا يعدل رأينا حول القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

أمر آخر

إن أرقام المقارنة لقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ غير مدققة ولا يتعلق رأينا بنتائج تلك الفترة والتي تم عرضها لأغراض المقارنة فقط.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها أدناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ المرفقة.

إجراءات التدقيق	كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: لقد قمنا بدراسة وفهم سياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). لقد قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة، مع التركيز بشكل خاص على ملائمة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). لقد قمنا بدراسة عينة من الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بشكل فردي، و قمنا بالإجراءات التالية: - التأكد من معقولية التقديرات والفرضيات التي استندت عليها إدارة المجموعة حول الية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. - فحص ومقارنة القيمة السوقية للمحافظ الاستثمارية بالقيمة الدفترية لها. - اختبار عينة من البنود الرئيسية من أرصدة الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية لتقييم إمكانية تحصيلها استناداً على تقديرات الإدارة. وكذلك قمنا بالتحقق إذا ما كانت هذه الأرصدة قد تجاوزت تاريخ الاستحقاق وتاريخ التحصيل للعميل وإذا ما تم تحصيل أية دفعات بعد نهاية الفترة وحتى تاريخ استكمال إجراءات التدقيق التي قمنا بها.	تعتبر أرصدة الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية أرصدة جوهرية للمجموعة حيث إنها تشكل ٣٦٪ من موجودات المجموعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وفقاً لسياسة المجموعة المتعلقة بمخصصات تدني تلك المبالغ والتي تتوافق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). تتضمن المخاطر المتعلقة بعدم صحة مخصصات التدني التي تم تسجيلها استخدام معلومات خاطئة أو استخدام فرضيات غير واقعية، تشمل هذه الفرضيات تحديد قابلية تحصيل الذمم والتي تعتمد على تقديرات الإدارة. تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عند إعدادها لتلك التقديرات عوامل محددة تشمل أعمار الذمم، وجود خلافات مع العملاء، أنماط التحصيل للفترة السابقة وأية معلومات أخرى متوفرة حول القدرة الائتمانية للأطراف. تستخدم الإدارة هذه المعلومات لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من العملاء وما إذا كان هناك حاجة لتسجيل مخصص للذمم سواء لحركة معينة أو لكامل رصيد العميل. يعود تركيزنا على هذا الامر إلى كون هذا المخصص مبني على تقديرات الإدارة وأن المخصص الواجب تسجيله قد يكون له تأثير جوهري على أرباح المجموعة. بلغ رصيد الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية مبلغ ١٨,٧٧٩,٠٢٧ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها مبلغ ٧,٥٠٢,٧٩٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (إيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥). تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية في إيضاح رقم (٦) حول القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

● تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

● تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق المجموعة كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نبقي وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

ارنست ويونغ/ الأردن

أحمد محمود أبو عصبه
ترخيص رقم ١١٥٥

ارنست ويونغ
محاسبون قاتونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٥

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)		
			الموجودات
٨٠٠,٥٠٩	٦,٢٢٨,٨٢٠	٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٧,٩٦٢	٦,٤٧٧,١٧٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٠٨١,٩٦٥	١١,١٧٨,٤٣٥	٩	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وذمم أخرى، بالصافي
١٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	١٠	أمانات صندوق ضمان التسوية
٩٦٤,٨٠٨	٧٠٠,٠٠٠	٢٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١,٥٣٨,٦٧٥	١,٥٨٨,٥٦٨	١١	أرصدة مدينة أخرى
٥٤,٩٠١	٢٣,٠٣٧	١٢	موجودات غير ملموسة
٩٦٩,٥١٩	٨٨٠,٤٤٧	١٣	ممتلكات ومعدات
٤,٠٥٧,٧٦٨	٤,٠٥٧,٧٦٨	١٤	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءاً لديون مستحقة
١,٣٠٢,١٦٧	-	١٥-٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢,٩١٨,٢٧٤	٣١,٢٣٣,٢٥٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦,١٧٣,٥٠٤	١٣,٩٤٩,٧٥٤	١٦	قروض
١,٢١٠,٨١٣	٣٤٨,٧٦٣	٧	بنوك دائنة
١,٦٧٤,٦٧٤	٣,٧٦٧,٥٨٩		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٦,١٢٨	١,٢٢٣,٠١٥	٢٤	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٣٨٧,٦٠٢	٢٨,٧٧٦	١٥-أ	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٩٤,٣٧١	١,٠٦٠,١٠٨	١٧	أرصدة دائنة أخرى
٣٨٦,٩٦٤	٣٤٣,٠٦٤		مخصص نهاية خدمة الموظفين
٢١,١٣٤,٠٥٦	٢٠,٧٢١,٠٦٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,١٦٠,٧١٤	١٨ و ١	رأس المال المدفوع
-	٨٩,٢٨٦	١٨	علاوة إصدار الأسهم
١,٧٧٠,٣٨١	١,٧٧٠,٣٨١	١٨	إحتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		إحتياطي اختياري
(٣,٢٠٢,٤٨٥)	(٥٢٢,٨٣٧)	٨	إحتياطي القيمة العادلة
(٦,٨٢٤,٥٥١)	(١٢,٠٢٦,٢٣٢)		الخسائر المتراكمة
١,٧٨٤,٢١٨	١٠,٥١٢,١٨٥		صافي حقوق الملكية
٢٢,٩١٨,٢٧٤	٣١,٢٣٣,٢٥٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاحات
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
		الإيرادات:
٤٧٣,٥٠٠	٥٢٩,٢٦٠	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
-	١٨١,٣١٣	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية للأسواق الدولية
٢,٠٩٨,١١٨	١,٢٤٠,١٤٣	إيرادات الفوائد
٧٤,٩٣٨	١٢١,٥٨٦	إيرادات إيجار
٥٢,٠٨٠	١٢٣,٠٠٠	إيرادات استشارات مالية
-	٤٦,٣٧٤	إيرادات إدارة إصدار أسهم
٧٦,١١٣	٢٢٨,٣٦١	إيرادات عمولة تجاوز سقف الهامش
١,١٤٥,٠٥٢	٢٠,٦٦٢	إيرادات أخرى، بالصافي
٣,٩١٩,٨٠١	٢,٤٩٠,٦٩٩	إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(٩٠١,١٩٦)	(٨٩٨,٦٢١)	٢٠ مصاريف موظفين
(٦٨٤,٣١٢)	(٤٩٣,٠٠١)	٢١ مصاريف إدارية
(٧٣١,٢٢٦)	(٤٥٠,٥٠٠)	٩ مخصص خسائر انتمائية متوقعة - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية و ذمم أخرى
-	(٢٦٤,٨٠٨)	٢٤ مخصص خسائر انتمائية متوقعة - ذمم جهة ذات علاقة
(١٤١,٩٨٦)	(١٤١,٦٣٨)	١٢ و ١٣ استهلاكات وإطفاءات
(٩٣٨,٢٥٧)	(٨٧٦,٥٥٤)	تكاليف تمويل
(٣,٣٩٦,٩٧٧)	(٣,١٢٥,١٢٢)	إجمالي المصاريف
٥٢٢,٨٢٤	(٦٣٤,٤٢٣)	(خسارة) ربح الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
(٢٢٩,١٩٤)	(١,٣٤١,٦١٠)	١٥- ب مصروف ضريبة الدخل للفترة
٢٩٣,٦٣٠	(١,٩٧٦,٠٣٣)	(خسارة) ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة (بالصافي بعد الضريبة):
(١,٣٤٣,٣٢١)	(٤٩٩,٥٤٥)	٨ خسارة إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٤٩,٦٩١)	(٢,٤٧٥,٥٧٨)	مجموع الدخل الشامل للفترة
دينار/ للسهم ٠,٠٢٩	دينار/ للسهم (٠,١٤)	٢٥ حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

صافي حقوق الملكية	الخسائر المترتبة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٨٤,٢١٨	(٦,٨٢٤,٥٥١)	(٣,٢٠٢,٤٨٥)	٤٠,٨٧٣	١,٧٧٠,٣٨١	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,١٦٠,٧١٤	-	-	-	-	-	١١,١٦٠,٧١٤
٨٩,٢٨٦	-	-	-	-	٨٩,٢٨٦	-
(٤٦,٤٥٥)	(٤٦,٤٥٥)	-	-	-	-	-
-	(٣,١٧٩,١٩٣)	٣,١٧٩,١٩٣	-	-	-	-
(٢,٤٧٥,٥٧٨)	(١,٩٧٦,٠٣٣)	(٤٩٩,٥٤٥)	-	-	-	-
١٠,٥١٢,١٨٥	(١٢,٠٢٦,٢٣٢)	(٥٢٢,٨٣٧)	٤٠,٨٧٣	١,٧٧٠,٣٨١	٨٩,٢٨٦	٢١,١٦٠,٧١٤
٦,٢٢٩,٠٢٥	(٣,٧٣٤,٦٨٥)	(١,٨٤٧,٥٤٤)	٤٠,٨٧٣	١,٧٧٠,٣٨١	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٠٤٩,٦٩١)	٢٩٣,٦٣٠	(١,٣٤٣,٣٢١)	-	-	-	-
٥,١٧٩,٣٣٤	(٣,٤٤١,٠٥٥)	(٣,١٩٠,٨٦٥)	٤٠,٨٧٣	١,٧٧٠,٣٨١	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاحات
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٥٢٢,٨٢٤	(٦٣٤,٤٢٣)	
الأنشطة التشغيلية		
(خسارة) ربح الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل		
تعديلات:		
١٤١,٩٨٦	١٤١,٦٣٨	١٢ و ١٣
استهلاكات وإطفاءات		
٧٣١,٢٢٦	٤٥٠,٥٠٠	٩
مصروف خسائر انتمائية متوقعة - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية		
-	٢٦٤,٨٠٨	٢٤
و ذمم أخرى		
(٢٥٠)	١,٨٣٢	١٩
٣٦,٣٦٧	٤٦,٤٠٦	٢٠
٩٣٨,٢٥٧	٨٧٦,٥٥٤	
(٢,٠٩٨,١١٨)	(١,٢٤٠,١٤٣)	
(١,١٢٠,٨٨٧)	-	١٩
٥١,٠١٧	١٠٥,٧٦٦	٢٠
٦,٤٠١	-	٢٠
تغيرات رأس المال العامل:		
(٣٧٢,٥٥٤)	١,٤٥٣,٠٣٠	
(٩٩,٠٠٠)	١,٠٠٠	
٤٦,٩٢١	(٤٩,٨٩٣)	
٢,٠٩٨,١١٨	١,٢٤٠,١٤٣	
٣١٨,٣٩٨	(١,٦٢٨,٩٢٢)	
-	١,٢١٦,٨٨٧	
٢٠٩,٠٧٢	(٢٣٤,٠١١)	
١,٤٠٩,٧٧٨	٢,٠١١,١٧٢	
(١٩٥,٩٥٩)	(٣٩٨,٢٦٩)	١٥
-	(١٠١,٧٦٤)	
(١,٣٢١)	(٤,٢٥٤)	
(١٦,٨٢١)	(٩٠,٣٠٦)	
١,١٩٥,٦٧٧	١,٤١٦,٥٧٩	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات		
ضريبة الدخل المدفوعة		
المدفوع من مخصص مكافآت الموظفين		
المدفوع من مخصص إجازات الموظفين		
المدفوع من مخصص نهاية خدمة الموظفين		
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(٤,٢٥٩)	(١٢,٥٩٦)	١٣
(٣٢,٧١٢)	(١٢,٦٣٨)	١٢
-	(٦,٩٦٤,٨١٣)	٨
-	٣٦,٠٥١	٨
٢٥٠	٢,٧٠٠	
(٣٦,٧٢١)	(٦,٩٥١,٢٩٦)	
الأنشطة التمويلية		
(٢,٢٨٣,٧٥٠)	(٢,٢٢٣,٧٥٠)	
-	١١,٢٥٠,٠٠٠	
-	(٤٦,٤٥٥)	
(٩٣٨,٢٥٧)	(٨٧٦,٥٥٤)	
(٣,٢٢٢,٠٠٧)	٨,١٠٣,٢٤١	
(٢,٠٦٣,٠٥١)	٢,٥٦٨,٥٢٤	
١,٩٥٥,٤٦٥	(١,٠٥٢,٨٩٤)	
(١٠٧,٥٨٦)	١,٥١٥,٦٣٠	٧
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه كما في ١ كانون الثاني		
النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول		

(١) عام

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة") كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٩٧) في تاريخ ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات في الأردن. تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة") برأس مال مصرح به ومدفوع قيمته ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد، تمت زيادة رأس المال المصرح به والمدفوع على عدة مراحل كان آخرها عام ٢٠٢٥ ليصبح رأس المال المصرح به ٢٥,٤٨٤,٦٨٥ دينار والمدفوع ٢١,١٦٠,٧١٤ دينار مقسم الى ٢١,١٦٠,٧١٤ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد (إيضاح ١٨).

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد في تاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٤ الموافقة على دمج الشركة المتحدة للاستثمارات المالية مع الشركات التابعة، الشركة العربية للاستثمارات المالية وشركة الموارد للوساطة المالية والمجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية على أن تكون الشركة المتحدة للاستثمارات المالية هي الشركة الدامجة. تمت الموافقة النهائية على الاندماج من قبل الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في تاريخ ٢٦ أيلول ٢٠٢٤ بناء على المركز المالي للشركات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. وتم استكمال إجراءات الدمج لدى وزارة الصناعة والتجارة ولدى مركز الإيداع وهيئة الأوراق المالية في تاريخ ٢٩ أيلول ٢٠٢٤. وتعتبر الشركة الدامجة وهي الشركة المتحدة للاستثمارات المالية خلفا قانونيا للشركات المندمجة وتحل محلها في جميع حقوقها والتزاماتها.

إن الشركة المتحدة للاستثمارات المالية هي شركة مساهمة عامة محدودة أسهمها مدرجة في بورصة عمان.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٨٩,٧٨٧٪ 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 للاستثمارات المالية مع القوائم المالية للبنك الأردني الكويتي ("الشركة الأم").

من أهم غايات الشركة 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 وغير المنقولة بما يحقق مصلحة الشركة والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالإضافة الى الأسواق المالية العربية والدولية.

تم اقرار هذه القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في تاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٥.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لأغراض الإدارة تلبية لمتطلبات دائرة مراقبة الشركات لغايات إطفاء الخسائر المتراكمة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة، وعليه فإنها قد لا تكون ملائمة لأغراض أخرى.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ القوائم المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة") وشركاتها التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥:

الشركة	تاريخ السيطرة	بلد التأسيس	رأس المال المدفوع دينار	نسبة الملكية
الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية	١٢ أيلول ٢٠٢١	الأردن	٥٣٠,٠٠٠	٪١٠٠
شركة المستثمرون الأردنيون لتنمية المجمعات التجارية والتطوير العقاري	٢٠ تشرين الثاني ٢٠٢٠	الأردن	٥,٠٠٠	٪١٠٠

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 التغيير في واحد أو أكثر من عناصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

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 الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة وحقوق غير المسيطرين والاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة. يتم الاعتراف بقيمة الاستثمار المتبقية بالقيمة العادلة.

(٤) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

أصبحت التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ للمجموعة.

(٥) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

إن أهم التقديرات مفصلة تالياً:

العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة

تقوم إدارة المجموعة بتقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة لغايات احتساب الاستهلاك والاطفاء اعتماداً على الاستخدام المتوقع لهذه الموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك والاطفاء المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

(٦) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية**الممتلكات والمعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت بعد تنزيل القيمة المتبقية المقدرة. إن نسب الاستهلاك المستخدمة هي كما يلي:

	%
مباني	٢
أجهزة ومعدات مكتبية	٢٠
أثاث ومفروشات	٢٠
سيارات	١٥

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل (محتسبة على أساس الفرق ما بين المتحصلات النقدية والقيمة الدفترية للأصل المستبعد) ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة عند استبعاد الأصل.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

الموجودات الغير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير ملموسة عند الإقتران بالكلفة أو بالقيمة العادلة إذا نتجت عن شراء شركات تابعة.

يتم تصنيف الموجودات غير ملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم تسجيله في قائمة الدخل الشامل الموحدة. تتراوح نسب الإطفاء السنوية بين ٤٠٪ و ٥٠٪. أما الموجودات غير ملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل في نفس السنة.

يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على السنوات اللاحقة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة التي آلت بها للمجموعة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المخصصات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم إدارة المجموعة باحتساب المخصص استناداً إلى خبرتها التاريخية في خسارة الائتمان معدلة وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية. يتم شطب الذمة عندما لا تتوقع المجموعة استرداد التدفقات النقدية التعاقدية بشكل معقول.

التدني في قيمة الموجودات المالية

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للذمم المدينة بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات النظرة المستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس في مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قامت المجموعة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية. وتشير المؤشرات التالية على وجود انخفاض وتدني قيمة الأصول المالية:

- وجود صعوبات مالية كبيرة لدى الجهة المصدرة للأداة المالية أو الطرف المقابل في التعاقدات المالية.
- عدم التزام الجهة المستفيدة من الأداة المالية ببنود العقد، مثل عدم دفع قيمة السندات عند الاستحقاق أو تأخر في دفعها.
- احتمالية مرتفعة لإفلاس الجهة المصدرة للأداة المالية أو جدولة الديون المتعثرة.
- عدم وجود سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية لدى مصدر ذلك الأصل.
- توفر معلومات حول انخفاض القيمة في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ تاريخ الاعتراف بتلك الأصول.

يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على مستوى الأداة المالية الفردية. يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بوجود ثلاث مكونات رئيسية، احتمالية التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد الرصيد عند التعثر، مخصومة بسعر الفائدة الفعال. ان المنهجية تعكس ما يلي:

- تحديد وقت حدوث الزيادة المؤثرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي للأصل المالي؛
- قياس خسائر الائتمان لمدة ١٢ شهراً وعلى فترة التعرض الائتماني؛
- القيمة الاحتمالية المرجحة؛
- القيمة الزمنية للنقد؛ و
- استطلاع المعلومات المستقبلية.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر

احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم، في حال لم يتم إلغاء الاستثمارات مسبقاً ولا تزال في المحفظة.

التعرض الائتماني عند التعثر

ان التعرض الائتماني عند التعثر هو المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، بما في ذلك دفعات سداد أصل الاستثمار والفائدة، سواء كان مجدول ضمن التسهيلات الائتمانية، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر

نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضًا الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضًا الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: التسهيلات التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

يتم اعدام التسهيلات الائتمانية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي (إن وجد) إلى قائمة الدخل الشامل الموحدة، ويتم تسجيل المتحصل من الديون المعدومة إلى الإيرادات.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل.

أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس قيمة الأدوات المالية في تاريخ القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٢٣).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.

في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج المجموعة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، تقوم إدارة المجموعة بتحليل التحركات التي تمت على قيمة الموجودات والمطلوبات التي تتطلب إعادة تقييم أو إعادة قياس بما يتناسب مع السياسات المحاسبية للمجموعة. لغايات هذا التحليل، تقوم لجنة التقييم بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم تم من خلال مطابقة البيانات والمعلومات المستخدمة لاحتساب التقييم مع العقود والمستندات اللازمة.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق ويمكن ملاحظتها.

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

تقوم إدارة المجموعة وبالتنسيق مع المقيمين الخارجيين للمجموعة بمقارنة التغيرات والمعلومات الخارجية ذات الصلة التي تمت على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات لتحديد مدى معقولية التغيرات.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

القروض

يتم الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة وينزل منها التكاليف المباشرة المتعلقة بالقروض. ويتم تسجيلها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحميل فوائد القروض على قائمة الدخل الشامل الموحدة في الفترة التي يتم فيها تحقق هذه الفوائد والتي تشمل فترة السماح، إن وجدت.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع او للخدمات المقدمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب القوانين السائدة للمجموعة.

الاعتراف بالإيرادات

تقوم المجموعة بممارسة أنشطة الوساطة والخدمات المالية، يتم تحقيق إيرادات الوساطة المالية عند التداول للأوراق المالية وفقاً لنموذج الخمس خطوات من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) والذي يتضمن تحديد العقد والتمن وتحدد التزام الاداء في العقد والاعتراف بالإيرادات بناءً على تأدية التزام الأداء، حيث يتم الاعتراف بالإيرادات على النحو التالي:

- إيرادات عمولات الوساطة المالية
يتم الاعتراف بإيرادات عمولات شراء وبيع الأسهم عند اصدار الفاتورة للعميل.
- إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى
يتم الاعتراف بإيراد الفوائد والإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

تكاليف التمويل

يتم إثبات تكاليف التمويل كمصاريف في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند تحققها. يتم رسملة تكاليف التمويل المتعلقة بالاستحواذ أو انشاء أو انتاج الأصول المؤهلة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً لقوانين ضريبة الدخل المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

(٧) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)
٥٠٠	٥٠٠
١٥٧,٤١٩	١٨٠,٥٤٠
٦٤٣,٥٤٦	٤,٣٦٥,٣٨٣
-	١,٦٨٣,٣٥٣
٨٠١,٤٦٥	٦,٢٢٩,٧٧٦
(٩٥٦)	(٩٥٦)
٨٠٠,٥٠٩	٦,٢٢٨,٨٢٠

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
أرصدة لدى البنوك - حسابات عملاء
ودائع لأجل *

يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* يمثل هذا البند وديعة لدى البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم) بمعدل فائدة ٤,٧٥٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وتستحق خلال فترة ثلاثة أشهر (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: لا يوجد).

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١,٠٠٠	٥٠٠	نقد في الصندوق
٢٥٦,٨٦٥	١٨٠,٥٤٠	أرصدة لدى البنوك
١,٢٧٠,٣٧٨	٤,٣٦٥,٣٨٣	أرصدة لدى البنوك - حسابات عملاء
٦٧٥,٠٠٠	١,٦٨٣,٣٥٣	ودائع لأجل
٢,٢٠٣,٢٤٣	٦,٢٢٩,٧٧٦	
(١,٢٧٠,٣٧٨)	(٤,٣٦٥,٣٨٣)	يطرح:
(١,٠٤٠,٤٥١)	(٣٤٨,٧٦٣)	أرصدة لدى البنوك - حسابات عملاء
(١٠٧,٥٨٦)	١,٥١٥,٦٣٠	بنوك دائنة **
		النقد وما في حكمه

** يمثل هذا البند الرصيد المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ المتمثلة بحسابات جاري مدين من قبل بنك الإسكان بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٨,٥٠٪ ومن قبل البنك الأردني الكويتي بسقف ٧٥٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩,٧٥٪ ومن قبل بنك القاهرة عمان بسقف ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٧٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: جاري مدين من قبل بنك الإسكان بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٨,٥٠٪ ومن قبل البنك الأردني الكويتي بسقف ٧٥٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩,٧٥٪).

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

يمثل هذا البند استثمارات في حقوق ملكية أسهم مدرجة وغير مدرجة. تحتفظ المجموعة بحقوق غير مسيطرين بهذه الشركات. تم تسجيل هذه الاستثمارات كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث تعتبر المجموعة هذه الاستثمارات استراتيجية بطبيعتها.

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	
١,٤٠٢,٩٠٣	٤٧,٩٦٢	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	٦,٩٦٤,٨١٣	الإضافات خلال الفترة / السنة
-	(٣٦,٠٥١)	الاستبعادات خلال الفترة / السنة
(١,٣٥٤,٩٤١)	(٤٩٩,٥٤٥)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٤٧,٩٦٢	٦,٤٧٧,١٧٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

فيما يلي الحركة على احتياطي القيمة العادلة خلال الفترة / السنة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	
(٣,٢٠٢,٤٨٥)	(١,٨٤٧,٥٤٤)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٤٩٩,٥٤٥)	(١,٣٥٤,٩٤١)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٣,١٧٩,١٩٣	-	الاستبعادات خلال الفترة / السنة
(٥٢٢,٨٣٧)	(٣,٢٠٢,٤٨٥)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(٩) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وذمم أخرى، بالصافي

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	
١,٤٢٠,٠٥٨	١,٥٦٧,٩٥٥	ذمم عملاء الوساطة المالية
١٧,٣٥٨,٩٦٩	١٨,٦٤٥,٨٦٣	ذمم عملاء الهامش *
١٨,٧٧٩,٠٢٧	٢٠,٢١٣,٨١٨	
(٧,٥٠٢,٧٩٧)	(٧,٠٥٢,٧٩٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
١١,٢٧٦,٢٣٠	١٣,١٦١,٠٢١	
٦٨,١٥٠	٦٨,١٥٠	ذمم مدينة تجارية
(٦٨,١٥٠)	(٦٧,٦٥٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
-	٥٠٠	
(٩٧,٧٩٥)	(٧٩,٥٥٦)	فوائد معلقة ***
١١,١٧٨,٤٣٥	١٣,٠٨١,٩٦٥	

* تقوم المجموعة بمنح تسهيلات للعملاء بحد أقصى ١٠٠٪ من قيمة الهامش الأولي المودع نقداً من قبل العميل في حساب التمويل على الهامش أو القيمة السوقية للأوراق المودعة في حساب التمويل على الهامش الخاص بالعميل أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية من وقت لآخر.

يتعهد العميل بأن لا تقل نسبة هامش الصيانة في حساب التمويل على الهامش عن ٢٠٪ أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية. نسبة الفائدة حدها الأقصى ١٣٪ للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١٣٪) وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

إن تفاصيل ذمم عملاء الهامش كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢٩,٣٢٣,٠٥٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٢٤,٧٣٤,٧٠٣ دينار).
- إجمالي القيمة السوقية للمبلغ الممول من قبل المجموعة ١٧,٣٥٨,٩٦٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١٨,٦٤٥,٨٦٣ دينار).
- إجمالي القيمة السوقية للمبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الصيانة) ١١,٩٦٤,٠٨٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٦,٠٨٨,٨٤٠ دينار).
- إن نسبة القيمة السوقية للممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤١٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٢٥٪).

تتبع المجموعة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيض مخاطر الخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

فيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية والذمم الأخرى:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	
		<u>ذمم عملاء الوساطة المالية</u>
١٤٩,٥٥٣	١٥١,٦٠١	١ يوم - ٧ أيام
٢٣٨,٤٩٨	٨٨,٨٧٣	٨ أيام - ٣٠ يوم
-	-	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١,١٧٩,٩٠٤	١,١٧٩,٥٨٤	أكثر من ١٢٠ يوم
١,٥٦٧,٩٥٥	١,٤٢٠,٠٥٨	
		<u>ذمم عملاء الهامش</u>
١٢,٨٣٥,٦٧٤	٥,٣٣٩,٧٤٧	١ يوم - ٧ أيام
-	-	٨ أيام - ٣٠ يوم
-	٧,٦٥١,٧٠١	٣١ يوم - ٦٠ يوم
١,٥٨٢,١٠٥	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٦٦٨,٩٢٨	٥٦١,٣٥٨	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٣,٥٥٩,١٥٦	٣,٨٠٦,١٦٣	أكثر من ١٢٠ يوم
١٨,٦٤٥,٨٦٣	١٧,٣٥٨,٩٦٩	
		<u>ذمم مدينة تجارية</u>
٦٨,١٥٠	٦٨,١٥٠	أكثر من ١٢٠ يوم
٢٠,٢٨١,٩٦٨	١٨,٨٤٧,١٧٧	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

تتوزع إجمالي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية والذمم الأخرى بشكل تجميعي حسب المراحل الانتمائية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مدققة)				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٢٨١,٩٦٨	٦,٦٤٧,٥٩٣	٢,٤٢٩,٠٥٨	١١,٢٠٥,٣١٧	الرصيد كما في بداية الفترة
٥٨٥,٧٩٤	١٦,٨١٦	٣٦,٢٠٧	٥٣٢,٧٧١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢,٠٢٠,٥٨٥)	(٨٧٧)	-	(٢,٠١٩,٧٠٨)	التسهيلات المسددة
-	-	٥,٤٣٤,٢٩١	(٥,٤٣٤,٢٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٥,٤٢٥	-	(٣٥,٤٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨,٨٤٧,١٧٧	٦,٦٩٨,٩٥٧	٧,٨٩٩,٥٥٦	٤,٢٤٨,٦٦٤	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٥٩٨,٣٦٥	٢,٥٢٠,٥٨٩	٣,٦٢٧,٦٩٤	١٤,٤٥٠,٠٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٩٥٩,٤٢٢	-	١,١٢٠,٢٤٤	٦,٨٣٩,١٧٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨,٢٧٥,٨١٩)	(١٣٨,٨٤٩)	(١,٨٥٧,٠١٩)	(٦,٢٧٩,٩٥١)	التسهيلات المسددة
-	٤,٢٦٥,٨٥٣	(٤٦١,٨٦١)	(٣,٨٠٣,٩٩٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٠,٢٨١,٩٦٨	٦,٦٤٧,٥٩٣	٢,٤٢٩,٠٥٨	١١,٢٠٥,٣١٧	الرصيد كما في نهاية السنة

** إن الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	
٤,١٠٣,٦٥٨	٧,١٢٠,٤٤٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣,٨٤٣,١٠٨	٤٥٠,٥٠٠	المخصص خلال الفترة / السنة
(٨٢٦,٣١٩)	-	المسترد من المخصص خلال الفترة / السنة
٧,١٢٠,٤٤٧	٧,٥٧٠,٩٤٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

فيما يلي تفاصيل الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مدققة)				
المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار	
٤٤٢,٨٦٠	٣٠٥,٢٥٠	٦,٣٧٢,٣٣٧	٧,١٢٠,٤٤٧	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٥٠,٠٠٠	-	٥٠٠	٤٥٠,٥٠٠	المخصص خلال الفترة
-	-	-	-	المسترد من المخصص خلال الفترة
(٢١٤,٧٧٦)	٢١٤,٧٧٦	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢٠,١٤٦)	-	٢٠,١٤٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦٥٧,٩٣٨	٥٢٠,٠٢٦	٦,٣٩٢,٩٨٣	٧,٥٧٠,٩٤٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	الإجمالي دينار	
١,٦٣٧,٥٢٨	٤٥,٧٦١	٢,٤٢٠,٣٦٩	٤,١٠٣,٦٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
١٧٤,٨٣٠	٣٠٥,٢٥٠	٣,٣٦٣,٠٢٨	٣,٨٤٣,١٠٨	المخصص خلال السنة
(٤٥,٦٨٤)	(٤٥,٧٦١)	(٧٣٤,٨٧٤)	(٨٢٦,٣١٩)	المسترد من المخصص خلال السنة
(١,٣٢٣,٨١٤)	-	١,٣٢٣,٨١٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٤٢,٨٦٠	٣٠٥,٢٥٠	٦,٣٧٢,٣٣٧	٧,١٢٠,٤٤٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

*** فيما يلي تفاصيل الحركة على الفوائد المعلقة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ دينار (مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار (مدققة)	
٧٩,٥٥٦	١٦٤,٢٠٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٨,٢٣٩	٢٩,٥١٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
-	(١١٤,١٦٧)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
٩٧,٧٩٥	٧٩,٥٥٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(١٠) أمانات صندوق ضمان التسوية

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ دينار (مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار (مدققة)	
٩٩,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

(١١) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)
٨٣,٠٩٨	١,٢٥١,١٣٥
٨٩,١٥٠	٩٥,٧٥٠
٦٢,٣٢٧	٧٠,٩٤٧
١٢٧,٨٣٢	٥٦,٣٠٦
-	٣٦,٢٥٠
١,١٣٧,٤٤٩	٣٣,٨٢٢
٣٢,٣٤٠	٣٢,٣٤٠
٦,٤٧٩	١٢,٠١٨
١,٥٣٨,٦٧٥	١,٥٨٨,٥٦٨

تسوية التداول - التداول الأجنبي
تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية (إيضاح ٢٢)
ذمم موظفين
مصاريف مدفوعة مقدماً
شيكات برسم التحصيل
تسوية التداول - مركز ايداع الأوراق المالية
تأمينات مستردة
ذمم أخرى

(١٢) موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
برامج حاسوب دينار (مدققة)	برامج حاسوب دينار (مدققة)
٢١٨,٩٨٣	٢٥١,٣٧٣
٣٢,٣٩٠	١٢,٦٣٨
٢٥١,٣٧٣	٢٦٤,٠١١
١٤٢,٤٣٦	١٩٦,٤٧٢
٥٤,٠٣٦	٤٤,٥٠٢
١٩٦,٤٧٢	٢٤٠,٩٧٤
٥٤,٩٠١	٢٣,٠٣٧

الكلفة:
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
إضافات
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
الاطفاء المتراكم:
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
إطفاء الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
صافي القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة / السنة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

(١٣) ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات مكتبية	أراضي ومباني
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٣٣,٠٧٧	٦٠,٦١٩	٣٦٦,٠٤٧	٤٥١,٣٣٦	٧٥٥,٠٧٥
١٢,٥٩٦	-	٥,٥٥٧	٧,٠٣٩	-
(٩٨,٧٩٧)	(١١,١٥٠)	(١,١٢١)	(٨٦,٥٢٦)	-
١,٥٤٦,٨٧٦	٤٩,٤٦٩	٣٧٠,٤٨٣	٣٧١,٨٤٩	٧٥٥,٠٧٥
٦٦٣,٥٥٨	٥٦,٨٦١	١٠٣,٥٥٢	٣١٤,٧٠٣	١٨٨,٤٤٢
٩٧,١٣٦	١,٦٦٥	٥٣,٣٤٥	٣٠,٨٠٠	١١,٣٢٦
(٩٤,٢٦٥)	(١١,١٥٠)	(١,١١٩)	(٨١,٩٩٦)	-
٦٦٦,٤٢٩	٤٧,٣٧٦	١٥٥,٧٧٨	٢٦٣,٥٠٧	١٩٩,٧٦٨
٨٨٠,٤٤٧	٢,٠٩٣	٢١٤,٧٠٥	١٠٨,٣٤٢	٥٥٥,٣٠٧

مجمع الاستهلاك:
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
استهلاك الفترة
إستبعادات
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مدققة) -
الكلفة:
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
إضافات
إستبعادات
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

(١٤) موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءاً لديون مستحقة

قرر مجلس إدارة المجموعة في اجتماعه المنعقد في تاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ استملاك عقارات مقابل ديون. قامت المجموعة بتقييم هذه العقارات من قبل عدة مخمنين عقاريين مستقلين. تم تقييم هذه الموجودات في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وبلغت القيمة العادلة لهذه العقارات ٤,٢٠١,٧٢٥ دينار.

(١٥) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	
٣٨٧,٦٠٢	١٧٨,١٧٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣٩,٤٤٣	٤٠٦,١٧٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
(٣٨٠,٠٨٤)	(١٧٩,٧٣٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
(١٨,١٨٥)	(١٧,٠١٠)	أمانات ضريبة دخل مدفوعة خلال الفترة / السنة
٢٨,٧٧٦	٣٨٧,٦٠٢	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته.

بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية المتضمنة نسبة ضريبة المساهمة الوطنية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية ٢٨٪ وللشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية وشركة المستثمرين الأردنيين لتنمية المجمعات التجارية والتطوير العقاري ٢١٪.

ب - مصروف ضريبة الدخل

يتكون مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٩,٤٤٣	٤٠٦,١٧٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	(١٧٦,٩٧٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣٠٢,١٦٧	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣٤١,٦١٠	٢٢٩,١٩٤	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٥٢٢,٨٢٤	(٦٣٤,٤٢٣)	(خسارة) ربح الفترة المحاسبية
٨١,١٣٠	٧١٥,٣٠٨	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(١,١٢٠,٨٨٧)	(١٢٠,٤٥٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(٥١٦,٩٣٣)	(٣٩,٥٦٥)	الخسارة الضريبية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
٤٠٦,١٧٢	٣٩,٤٤٣	مصروف ضريبة دخل الفترة

د - الوضع الضريبي

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية:

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للسنوات من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٤ ضمن المهلة القانونية. قامت الشركة بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٢١. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للسنوات من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٤ حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية:

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للسنوات من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٤ ضمن المهلة القانونية. قامت الشركة بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٢١. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للسنوات من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٤ حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

شركة المستثمرون الأردنيون لتنمية المجمعات التجارية والتطوير العقاري:

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للسنوات من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٤ ضمن المهلة القانونية. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للسنوات من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٤ حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

هـ - موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	
١,٢٩٦,٧٤٤	١,٣٠٢,١٦٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٥,٤٢٣	-	المضاف خلال الفترة / السنة
-	(١,٣٠٢,١٦٧)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال الفترة / السنة
١,٣٠٢,١٦٧	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

(١٦) قروض

٣٠ أيلول ٢٠٢٥			٢١ كانون الأول ٢٠٢٤		
(مدققة)			(مدققة)		
أقساط القروض			أقساط القروض		
تستحق الدفع	طويلة	تستحق الدفع	طويلة	الأجل	الأجل
خلال عام	المجموع	خلال عام	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٢٥,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠١	٤,٨٧٥,٠٠١	٢,٩٢٥,٠٠٠	٤,١٤٣,٧٥١	٧,٠٦٨,٧٥١
-	٩,٠٧٤,٧٥٣	٩,٠٧٤,٧٥٣	-	٩,٠٧٤,٧٥٣	٩,٠٧٤,٧٥٣
-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠
٢,٩٢٥,٠٠٠	١١,٠٢٤,٧٥٤	١٣,٩٤٩,٧٥٤	٢,٩٥٥,٠٠٠	١٣,٢١٨,٥٠٤	١٦,١٧٣,٥٠٤

قرض البنك الاستثماري	٢,٩٢٥,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠١	٤,٨٧٥,٠٠١	٢,٩٢٥,٠٠٠	٤,١٤٣,٧٥١	٧,٠٦٨,٧٥١
قرض بنك المال الأردني	-	٩,٠٧٤,٧٥٣	٩,٠٧٤,٧٥٣	-	٩,٠٧٤,٧٥٣	٩,٠٧٤,٧٥٣
قرض شركة إجارة للتأجير	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠
التمويلي	٢,٩٢٥,٠٠٠	١١,٠٢٤,٧٥٤	١٣,٩٤٩,٧٥٤	٢,٩٥٥,٠٠٠	١٣,٢١٨,٥٠٤	١٦,١٧٣,٥٠٤

قرض البنك الاستثماري

قامت الشركة في تاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الاستثماري بقيمة ١١,٧٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ٦٪. يسدد القرض بموجب ٤٨ قسط شهري بقيمة ٢٤٣,٧٥٠ دينار. استحق القسط الأول في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٣. ارتفع سعر الفائدة على عدة مراحل ليصبح ٨,٢٥٪. قامت الشركة في تاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٢٤ بتوقيع اتفاقية تعديل على القرض بحيث أصبح سعر الفائدة ٦٪.

قرض بنك المال الأردني

قامت الشركة في تاريخ ٢٣ آب ٢٠٢٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك المال الأردني بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ٦,٢٥٪. يسدد القرض بموجب قسط واحد يستحق بعد ٤ سنوات من تاريخ منح القرض. بلغ الرصيد المستغل من القرض ٩,٠٧٤,٧٥٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

قرض شركة إجارة للتأجير التمويلي

قامت الشركة في تاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠ بتوقيع اتفاقية قرض مع شركة إجارة للتأجير التمويلي بقيمة ٦٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ٥,١٣٪. يسدد القرض بموجب ٢٠ قسط ربع سنوي بقيمة ٣٠,٠٠٠ دينار. استحق القسط الأول في تاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٠ واستحق القسط الأخير في تاريخ ١٥ شباط ٢٠٢٥.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

(١٧) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	
٥٨٨,٤٧٤	٥٢٢,٨٢٤	أمانات المساهمين
٣٤٤,٩٩٩	٢٢٧,٣٥٥	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٧٩,٦٣٩	٨٣,٦٤١	مخصص مكافآت الموظفين
٣٧,٠٠٣	٦٠,٤١٧	إيرادات مقبوضة غير مستحقة
٥٢,٤٣٤	٥٥,٤٣٤	أمانات عملاء
٥١,٢٦٧	٥١,٢٦٧	مخصصات أخرى
٤٩,٧٣١	٤٥,٤٧٧	مخصص إجازات الموظفين
٢٣,١٨٣	١٠٠	مبالغ مستحقة للموظفين
٥٦,٣١١	-	التأمين الصحي
١١,٣٣٠	١٣,٥٩٣	أخرى
١,٢٩٤,٣٧١	١,٠٦٠,١٠٨	

(١٨) حقوق المساهمين

رأس المال المصرح به والمدفوع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٤٨٤,٦٨٥	رأس المال المصرح به - قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,١٦٠,٧١٤	رأس المال المدفوع

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة") برأس مال مصرح به ومدفوع قيمته ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد، تمت زيادة رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة على عدة مراحل كان آخرها عام ٢٠٢٢ ليصبح رأس مال الشركة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في تاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠٢٤ زيادة رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١٥,٤٨٤,٦٨٥ دينار مقسم إلى ١٥,٤٨٤,٦٨٥ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تم استكمال اجراءات زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١١,١٦٠,٧١٤ دينار مقسم إلى ١١,١٦٠,٧١٤ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد وعلاوة إصدار بقيمة ٠,٠٠٨ دينار للسهم الواحد لصالح البنك الأردني الكويتي ليصبح رصيد رأس المال المدفوع للشركة ٢١,١٦٠,٧١٤ دينار مقسم إلى ٢١,١٦٠,٧١٤ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

علاوة إصدار الأسهم

بلغت علاوة إصدار الأسهم مبلغ ٨٩,٢٨٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. وتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب الفرق بين سعر الإصدار والقيمة الاسمية للسهم.

احتياطي اجباري

يمثل هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية بنسبة ١٠٪ من الربح قبل ضريبة الدخل وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين على ان لا يتجاوز مجموع ما يقتطع ٢٥٪ من رأس مال الشركة المكتتب به.

(١٩) إيرادات أخرى، بالصافي

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٣,٣١٦	٢٢,٢٥١
٢٥٠	(١,٨٣٢)
١,١٢٠,٨٨٧	-
٥٩٩	٢٤٣
١,١٤٥,٠٥٢	٢٠,٦٦٢

أرباح فروقات العملة
(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
إيراد مستحق من جهة ذات علاقة مقابل محافظ مكفولة
أخرى

(٢٠) مصاريف موظفين

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٦٦٥,٣١١	٦٠٨,٥٧٠
٥١,٠١٧	١٠٥,٧٦٦
٧٤,٧٤٤	٧٠,٨١١
٥٣,٨٠٤	٥٨,٢٦٩
٣٦,٣٦٧	٤٦,٤٠٦
١١,٧٥٢	٥,١٩٩
٦,٤٠١	-
١,٨٠٠	٣,٦٠٠
٩٠١,١٩٦	٨٩٨,٦٢١

رواتب ومنافع الموظفين
مصاريف مكافآت الموظفين
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
التأمين الصحي
مصاريف نهاية خدمة الموظفين
تدريب الموظفين
مخصص إجازات الموظفين
بدلات أمين سر مجلس الإدارة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

(٢١) مصاريف إدارية

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٩٦,٧٩٦	١١٨,٨٩٩	رسوم اشتراكات ورخص الوساطة المالية
٦٣,٠٠٠	٦٣,٠٠٠	مكافآت وبدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة وبدل حضور جلسات (إيضاح ٢٤)
١١٧,١٧١	٦٢,٧٨٣	أتعاب مهنية
٢٩,٨٧٨	٥٣,٢٦٨	بريد وشبكات وهاتف وانترنت
٤٥,٥٩٤	٤٣,٠٤٤	أتعاب التدقيق
٢٧,٣٦١	٣٧,٥١٢	مصاريف صيانة
١٨,٧٠٤	٢٠,١٥٢	مصاريف أمن وحماية
٧,١٠٣	١٧,٩٧٣	مصاريف ضيافة
١١,٤٨٩	١١,٨٢٦	مصاريف أرشفة
٩,٦٠٠	٩,٧٨٨	مصاريف نظافة
٤,٢٤٩	٩,٦٦٩	عمولة وطوابع كفالات
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	مصاريف إدارية - البنك الاردني الكويتي
٦,٧٧٤	٨,٧٢٧	دعاية وإعلان
٧,٨٧٤	٥,٨١٠	قرطاسية
٧,٦٥٤	٤,٨٥٠	مياه وكهرباء وتدفئة
٦٣٢	٤,٤٣٧	غرامات
٩,٣٦٠	٢,١٦٩	بدل تنقلات
٢,٤٩٠	١,٤٥٧	مصاريف سيارات
١,٧٦٢	١,٢٩٥	أخطاء عقود
-	٥٦٤	مصاريف التداول الأجنبي
١٧٣,١٥٤	-	مصاريف متعلقة بالاندماج
١,٠٠٠	-	مصاريف عقود ايجار قصيرة الأجل
٣٣,٦٦٧	٦,٧٧٨	أخرى
٦٨٤,٣١٢	٤٩٣,٠٠١	

(٢٢) القضايا والالتزامات المحتملة

- القضايا المقامة على المجموعة:

ان المجموعة مدعى عليها في قضية بلغت قيمتها ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار) وتتمثل في مطالبات قانونية متعلقة بنشاطاتها. برأي إدارة المجموعة ومستشاريها القانونيين، لن يترتب على المجموعة أي التزامات مقابل هذه القضية.

- كفالات بنكية:

يوجد على المجموعة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي والبنك الاستثماري وبنك القاهرة عمان وبنك المال الأردني بقيمة ٣,٢٨٣,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية، وبلغت تأميناتها النقدية ٩٥,٧٥٠ دينار (إيضاح ١١) (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: البنك الأردني الكويتي والبنك الاستثماري وبنك القاهرة عمان وبنك المال الأردني بقيمة ٣,٣٥٩,٠٠٠ دينار لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية، وبلغت تأميناتها النقدية ٨٩,١٥٠ دينار (إيضاح ١١)).

(٢٣) مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأمانات صندوق ضمان التسوية والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة وأرصدة مدينة أخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية والبنوك الدائنة والقروض والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة وأرصدة دائنة أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة، ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
٤,٣٢٥,٤٤٠	٢,١٥١,٧٣٩	-	٦,٤٧٧,١٧٩

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مدققة)
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
٤٧,٩٦٢	-	-	٤٧,٩٦٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

(٢٤) معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة بالشركة المالكة؛ البنك الأردني الكويتي والشركات الشقيقة والمساهمين وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا. هذا ويتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي ملخص الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	
الحسابات الجارية والودائع لدى جهات ذات علاقة (إيضاح ٧)		
٦٣٥,٢٧٤	٣,٩٧٢,١٦٣	الشركة الأم
١٣١,١٠٨	٣٧٥,٣٣٢	مساهم
-	١,٦٨٣,٣٥٣	الشركة الأم
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة ذمة البنك الاستثماري *		
٩٦٤,٨٠٨	٧٠٠,٠٠٠	مساهم
قروض من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٦)		
٧,٠٦٨,٧٥١	٤,٨٧٥,٠٠١	مساهم
٣٠,٠٠٠	-	شركة شقيقة
بنك دائن (إيضاح ٧)		
-	١٧٧,٨٠٩	الشركة الأم
مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة ذمة البنك الأردني الكويتي		
٦,١٢٨	١,٢٢٣,٠١٥	الشركة الأم

* فيما يلي تفاصيل المبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	
٩٦٤,٨٠٨	٩٦٤,٨٠٨	ذمة البنك الاستثماري
-	(٢٦٤,٨٠٨)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة **
٩٦٤,٨٠٨	٧٠٠,٠٠٠	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)
-	-
٢٦٤,٨٠٨	-
٢٦٤,٨٠٨	-

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
المخصص خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٦٢٨	٤٢,٢٠٩	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية البنك الأردني الكويتي البنك الاستثماري
٥,٤٦٠	١,٦٤٧	الشركة الأم مساهم
٤٢١	٦٧,٠١٦	إيرادات فوائد البنك الاستثماري البنك الأردني الكويتي
١٣١,٩٠٣	٥,٨٠٥	مساهم الشركة الأم
٥١,٥٠٠	-	إيرادات استشارات مالية البنك الأردني الكويتي
١٠٩,٥٠٧	-	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية للأسواق الدولية البنك الأردني الكويتي
-	١,١٢٠,٨٨٧	إيراد مستحق من جهة ذات علاقة مقابل محافظ مكفولة (إيضاح ١٩) البنك الاستثماري
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	مصاريف إدارية (إيضاح ٢١) البنك الأردني الكويتي
٧,٧٠٠	٢٣,١٠٠	تكاليف تمويل شركة إجازة للتأجير التمويلي
٢٧٨,٠٣٨	٤١٣,٢٥٣	البنك الاستثماري
١٨,٢٨٠	١٦,١٦٤	البنك الأردني الكويتي

كفالات بنكية:

يوجد على المجموعة كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي والبنك الاستثماري (الشركة الأم ومساهم، على التوالي) بمبلغ ١,٣٢٣,٠٠٠ دينار و ٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، على التوالي وبلغت تأميناتها النقدية ٩٥,٧٥٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: البنك الأردني الكويتي والبنك الاستثماري بمبلغ ١,٢٥٧,٠٠٠ دينار و ٤٦٧,٠٠٠ دينار، على التوالي وبلغت تأميناتها النقدية ٨٩,١٥٠ دينار) (إيضاح ٢٢).

منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٣٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	رواتب ومكافآت
٦٣,٠٠٠	٦٣,٠٠٠	مكافآت وبدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٩٨,٠٠٠	١٩٨,٠٠٠	

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٩٣,٦٣٠	(١,٩٧٦,٠٣٣)	(خسارة) ربح الفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١٢٩,٠٥٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
٠,٠٢٩	(٠,١٤)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة (دينار)

(٢٦) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل سعر فائدة متغير مثل الودائع لدى البنوك والقروض والبنوك الدائنة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على خسارة المجموعة لفترة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الزيادة بسر الفائدة	الأثر على خسارة الفترة
%	
١%	١٢٦,١٥٢
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مدققة) - العملة دينار أردني	

الزيادة بسر الفائدة	الأثر على ربح الفترة
%	
١%	(١٥٢,١٩٣)
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) - العملة دينار أردني	

في حال انخفاض سعر الفائدة بمقدار ١% فإنه سيكون له نفس الأثر المالي المبين أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم المنفردة.

تحتفظ الشركة باستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مدرجة في بورصة عمان وسوق دبي المالي واستثمارات غير مدرجة.

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقص) أسعار إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٥% كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مما ينعكس على حقوق الملكية كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. تم إعداد تحليل الحساسية على افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق.

+٥%	
٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)
٣٢٣,٨٥٩	٢,٣٩٨
احتياطي القيمة العادلة	

في حال انخفاض أسعار الأسهم بمقدار ٥% فإنه سيكون له نفس الأثر المالي المبين أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم اتجاه المجموعة.

وترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تتعرض الشركة لمخاطر تدني أسعار محافظ التمويل على الهامش ويتم تفادي هذه المخاطر كون ان تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠١٧ تفرض على الشركة تصفية محفظة العميل في حال وصول مساهمة العميل الى نسبة هامش الصيانة وعدم قيام العميل بالتغطية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة عن توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها.

تعمل المجموعة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	من سنة حتى	من شهر حتى	
دينار	٥ سنوات	شهر	
دينار	دينار	دينار	
			٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مدققة) -
١٥,٢٩٩,٤٥٦	١١,٦٤٤,٢٨٧	٣,٦٥٥,١٦٩	قروض
٤٢٣,٨٣٩	-	٤٢٣,٨٣٩	بنوك دائنة
٣,٧٦٧,٥٨٩	-	٣,٧٦٧,٥٨٩	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٩٩٩,٦٩١	-	٩٩٩,٦٩١	أرصدة دائنة أخرى
١,٢٢٣,٠١٥	-	١,٢٢٣,٠١٥	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٢١,٧١٣,٥٩٠	١١,٦٤٤,٢٨٧	١٠,٠٦٩,٣٠٣	
			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) -
١٧,٨٣٠,١٣٧	١٣,٩٨٢,٠١٢	٣,٨٤٨,١٢٥	قروض
١,٢٥١,٢٥٥	-	١,٢٥١,٢٥٥	بنوك دائنة
١,٦٧٤,٦٧٤	-	١,٦٧٤,٦٧٤	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١,٢٥٧,٣٦٨	-	١,٢٥٧,٣٦٨	أرصدة دائنة أخرى
٦,١٢٨	-	٦,١٢٨	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٢٢,٠١٩,٥٦٢	١٣,٩٨٢,٠١٢	٨,٠٣٧,٥٥٠	

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/١,٤١ دولار لكل دينار).

(٢٧) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويعظم حقوق الملكية.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الاختياري واحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ١٠,٥١٢,١٨٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل ١,٧٨٤,٢١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

بلغت خسائر المجموعة المتراكمة ١٢,٠٢٦,٢٣٢ دينار وهو ما يمثل ٥٧٪ من رأس مال المجموعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، مما قد يشير إلى وجود شك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. هذا وتتص المادة رقم (٢٦٦) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته على أنه في حالة زيادة الخسائر المتراكمة للشركة المساهمة العامة عن ٧٥٪ من رأس مالها فيجب تصفية الشركة إلا إذا قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماع غير عادي زيادة رأس مال الشركة أو معالجة وضع خسائر الشركة. تتجه نية مجلس الإدارة بالتوصية للهيئة العامة لعقد اجتماع هيئة عامة غير عادي لإطفاء كامل رصيد الخسائر المتراكمة للمجموعة من خلال تخفيض رأس مال المجموعة.

(٢٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مبينة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه المعايير والتعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

تعمل المجموعة على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ الرئيسية والإيضاحات التابعة لها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨)، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة الى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩)، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

نظرًا لأن أسهم المجموعة متاحة للتداول العام، فإنها غير مؤهلة لاختيار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩.

(٢٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.