

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
الى مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة") وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

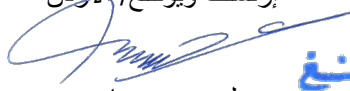
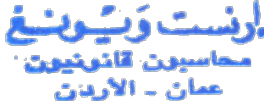
لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات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

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر وتم اصدار رأي غير متحفظ ونتيجة غير متحفظه حولهما بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ تشرين الأول ٢٠٢٣، على التوالي.

إرنست ويونغ/الأردن

علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٤

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
الموجودات			
٤,١٨٩,٧٨٦	٢,١٥١,٠٢٠	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٤٠٢,٩٠٣	٥٩,٥٨٢	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٣١٤,٩٤٠	١٥,٩٥٦,٢٦٨	٥	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، بالصافي
١٠٠,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠	٦	أمانات صندوق ضمان التسوية
٤٠٠,٠٠٠	١,٥٢٠,٨٨٧	١٧	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣١٥,٨٣٨	٢٦٨,٩١٧		أرصدة مدينة أخرى
٧٦,٥٤٧	٦٨,٤٦٨		موجودات غير ملموسة
١,٠٨٩,٥٢٤	٩٩٢,٥٨٨	٧	ممتلكات ومعدات
٤,٠٥٧,٧٦٨	٤,٠٥٧,٧٦٨	٨	موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاءاً لديون مستحقة
١,٢٩٦,٧٤٤	١,٤٧٣,٧٢٢	٩-د	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩,٢٤٤,٠٥٠	٢٦,٧٤٨,٢٢٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٩,٢١٨,٥٠٤	١٦,٩٣٤,٧٥٤	١١	قروض
-	١,٠٤٠,٤٥١	٣	بنوك دائنة
٢,٢٨٥,٨٨٨	١,٥٨٨,١٢٠		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١٧٨,١٧٠	٣٨٨,٣٨٣	٩-أ	مخصص ضريبة الدخل
٩١٣,٤٤٣	١,١٧٨,٦١٢	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٤١٩,٠٢٠	٤٣٨,٥٦٦		مخصص نهاية خدمة الموظفين
٢٣,٠١٥,٠٢٥	٢١,٥٦٨,٨٨٦		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٧٧٠,٣٨١	١,٧٧٠,٣٨١	١٢	احتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		احتياطي اختياري
(١,٨٤٧,٥٤٤)	(٣,١٩٠,٨٦٥)	٤	احتياطي القيمة العادلة
(٣,٧٣٤,٦٨٥)	(٣,٤٤١,٠٥٥)		خسائر متراكمة
٦,٢٢٩,٠٢٥	٥,١٧٩,٣٣٤		صافي حقوق الملكية
٢٩,٢٤٤,٠٥٠	٢٦,٧٤٨,٢٢٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الإيرادات:
				صافي إيرادات عملات الوساطة المالية
٣٩٤,٣٥١	٤٧٣,٥٠٠	٧٤,١٠٨	١٣٩,٤٣٢	إيرادات الفوائد
١,٠٦٠,٢٥٥	٢,٠٩٨,١١٨	٣١٦,١٧٥	٥٢٦,٧١٣	إيرادات إيجار
٧٨,٣٩٠	٧٤,٩٣٨	٢٦,١٣٠	٣٣,٢٧١	إيرادات استشارات مالية
-	٥٢,٠٨٠	-	١٨,٥٤٠	إيرادات أخرى
٨٤٥,٢٥٥	١,٢٢١,١٦٥	٦٠١,٤٣٤	٣٩,٦٠٣	١٣
٢,٣٧٨,٢٥١	٣,٩١٩,٨٠١	١,٠١٧,٨٤٧	٧٥٧,٥٥٩	إجمالي الإيرادات
				المصاريف:
				مصاريف موظفين
(٨٢٣,٤٤٣)	(٩٠١,١٩٦)	(٣٩٩,٢٤٥)	(٣٠١,٥٨٢)	١٤
(٤٨٩,٥٠٥)	(٦٨٤,٣١٢)	(٢٢٠,٨١٨)	(٣٥٤,١٧٦)	٥
(٦٤٨,٧٣٣)	(٧٣١,٢٢٦)	(٥٠٩,٤٠٤)	(٢١٤,١٦١)	مصاريف إدارية
(٣٢,٢٦٠)	(١٤١,٩٨٦)	(١٧,٠٥٦)	(٤٦,٧٩٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٠٧٢,٥٤٣)	(٩٣٨,٢٥٧)	(٣٤٥,٦٣٧)	(٣٠٨,٦٢٤)	استهلاكات وإطفاءات
(٣,٠٦٦,٤٨٤)	(٣,٣٩٦,٩٧٧)	(١,٤٩٢,١٦٠)	(١,٢٢٥,٣٣٩)	تكاليف تمويل
				إجمالي المصاريف
				(خسارة) ربح الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
(٦٨٨,٢٣٣)	٥٢٢,٨٢٤	(٤٧٤,٣١٣)	(٤٦٧,٧٨٠)	(مصرف) وفر ضريبة الدخل للفترة
(١٢٢,٩٨٨)	(٢٢٩,١٩٤)	٢,٧٦٩	(٧٨,٦١٦)	٩- ب
(٨١١,٢٢١)	٢٩٣,٦٣٠	(٤٧١,٥٤٤)	(٥٤٦,٣٩٦)	(خسارة) ربح الفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
(٠,٠٨١)	٠,٠٢٩	(٠,٠٤٧)	(٠,٠٥٥)	١٨
				حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٨١١,٢٢١)	٢٩٣,٦٣٠	(٤٧١,٥٤٤)	(٥٤٦,٣٩٦)	
(٣٥١,٩٨٨)	(١,٣٤٣,٣٢١)	(١٢٣,٧٧٠)	٣٥,٦٠١	٤
(١,١٦٣,٢٠٩)	(١,٠٤٩,٦٩١)	(٥٩٥,٣١٤)	(٥١٠,٧٩٥)	

(خسارة) ربح الفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن
إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات
اللاحقة (بالصافي بعد الضريبة)
ربح (خسارة) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للفترة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤					
مجموع الدخل الشامل للفترة					
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤					
٧,٨٤٢,٩٥٣	(٢,٥٠٤,٤٥٧)	(١,٤٦٣,٨٤٤)	٤٠,٨٧٣	١,٧٧٠,٣٨١	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,١٦٣,٢٠٩)	(٨١١,٢٢١)	(٣٥١,٩٨٨)	-	-	-
-	(٤٠,٢٣١)	٤٠,٢٣١	-	-	-
٦,٦٧٩,٧٤٤	(٣,٣٥٥,٩٠٩)	(١,٧٧٥,٦٠١)	٤٠,٨٧٣	١,٧٧٠,٣٨١	١٠,٠٠٠,٠٠٠
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣					
مجموع الدخل الشامل للفترة					
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من					
خلال الدخل الشامل الاخر					
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣					

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
(٦٨٨,٢٣٣)	٥٢٢,٨٢٤		الأنشطة التشغيلية
			ربح (خسارة) الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
			تعديلات:
٣٢,٢٦٠	١٤١,٩٨٦		استهلاكات وإطفاءات
٦٤٨,٧٣٣	٧٣١,٢٢٦	٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١٣,٩١٢	٣٦,٣٦٧		مخصص نهاية خدمة الموظفين
(١,٠٦٠,٢٥٥)	(٢,٠٩٨,١١٨)		إيرادات الفوائد
(٤٠٠,٠٠٠)	(١,١٢٠,٨٨٧)	١٣	إيراد مستحق من جهة ذات علاقة مقابل محافظ مكفولة
			توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١٥,٤٠٢)	-		الآخر
١,٠٧٢,٥٤٣	٩٣٨,٢٥٧		تكاليف تمويل
(٥٤٥)	(٢٥٠)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٥٢,٣٤٩	٥١,٠١٧		مخصص مكافآت الموظفين
٦٩,٣٠٩	٦,٤٠١		مخصص إجازات الموظفين
			تغيرات رأس المال العامل:
(١٤٤,٠٠٠)	(٩٩,٠٠٠)		أمانات صندوق ضمان التسوية
(٥٠٨,٩٩٩)	(٣٧٢,٥٥٤)		الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
١٠٣,١٠٩	٤٦,٩٢١		أرصدة مدينة أخرى
١,٠٦٠,٢٥٥	٢,٠٩٨,١١٨		إيرادات فوائد مقبوضة
٩١٠,٩٦٣	٣١٨,٣٩٨		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٢,٠٨٦)	-		معاملات مع جهات ذات علاقة
(٧٤٤,١٣٥)	٢٠٩,٠٧٢		أرصدة دائنة أخرى
٣٩٩,٧٧٨	١,٤٠٩,٧٧٨		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات
(٧٠,٠٤٦)	(١٦,٨٢١)	٩	المدفوع من مخصص نهاية خدمة الموظفين
(٢٨٨,١٠٩)	(١٩٥,٩٥٩)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٤,٨٤٩)	-		المدفوع من مخصص مكافآت الموظفين
-	(١,٣٢١)		المدفوع من مخصص إجازات الموظفين
(٣,٢٢٦)	١,١٩٥,٦٧٧		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٥٤٧,٩٧٥)	(٤,٢٥٩)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣٢,٧١٢)		شراء موجودات غير ملموسة
٥٤٥	٢٥٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٤٤٠,٣٣٥)	-		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤٠٠,١٠٤	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٥,٤٠٢	-		المتحصل من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٧٢,٢٥٩)	(٣٦,٧٢١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٣,٥٠٠)	-		دفعات التزامات عقود إيجار
(١,٠٦٨,٣٣٣)	(٢,٢٨٣,٧٥٠)		تسديد قروض
(١,٠٦٩,٧٦٣)	(٩٣٨,٢٥٧)		فوائد مدفوعة
(٢,١٤١,٥٩٦)	(٣,٢٢٢,٠٠٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢,٦١٧,٠٨١)	(٢,٠٦٣,٠٥١)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٤,٧٧٣,٤٠٢	١,٩٥٥,٤٦٥		النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٢,١٥٦,٣٢١	(١٠٧,٥٨٦)	٣	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

(١) عام

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة") كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٩٧) بتاريخ ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات 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 للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 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 بتاريخ 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 بتاريخ ٢٩ أيلول ٢٠٢٤. وتعتبر الشركة الدامجة وهي الشركة المتحدة للاستثمارات المالية خلفاً قانونياً 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 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 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 المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٤.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("التقارير المالية المرحلية").

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.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. كما أن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

توضح قواعد الانتقال أنه ليس مطلوباً من المنشأة تقديم الإفصاحات في أي فترات مرحلية في سنة التطبيق الأولى للتعديلات. وبالتالي، لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
- الحق لتأجيل السداد يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وأن حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث أنه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

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

(٣-٢) اندماج الأعمال

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 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 بتاريخ 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 بتاريخ ٢٩ أيلول ٢٠٢٤. وتعتبر الشركة الدامجة وهي الشركة المتحدة للاستثمارات المالية خلفا قانونيا للشركات المندمجة وتحل محلها في جميع حقوقها والتزاماتها.

فيما يلي تفاصيل قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	الشركة العربية للاستثمارات المالية	الموارد للوساطة المالية	المجموعة المالية المتحدة للساطة	المعاملات الجارية بين الشركات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(الدامجة)	(المندمجة)	(المندمجة)	(المندمجة)	مدین دينار	دائن دينار
١,٠٦١,٩٢٧	١,٨٣٤,٧١٤	٩١٦,٧٤٨	٣٧٦,٣٩٧	-	٤,١٨٩,٧٨٦
٣,٦٥٦,٥٠٥	١,٩٤٦,٤٧٤	٦,٨١١,٨٢٧	٣,٨٠٧,١٩٥	٩٢,٩٣٩	١٦,٣١٤,٩٤٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠
٨,٣٠٩,٠٩٢	٥,٥٨٦,٣٩١	-	-	٨,٣٥٤,٦٨٤	٥,٥٤٠,٧٩٩
١٠٦,٢٨٠	١٣١,٩٣٦	١٩,٥٥٠	٣١,١٦٢	٢٦,٩١٠	٣١٥,٨٣٨
٤٠,٨٨٩	٢٨,٧١٠	١٠	٦,٩٣٨	-	٧٦,٥٤٧
١,٠٦٥,٨٤١	١,٧٥١	٢٧	٢١,٩٠٥	-	١,٠٨٩,٥٢٤
٢,٧٦٧,٨٢٦	-	-	-	-	٢,٧٦٧,٨٢٦
٧٤٤,٢٦٠	-	٣٤٤,٦٧٧	٢٢٥,١٥٥	١٧,٣٤٨	١,٢٩٦,٧٤٤
١٤,٧٢٦,٦٧٠	٢,٥٠٠	-	-	١٤,٦٣٧,٣٦٢	٩١,٨٠٨
٣٢,٥٠٤,٢٩٠	٩,٥٥٧,٤٧٦	٨,١١٧,٨٣٩	٤,٤٩٣,٧٥٢	٢٣,٠٠٩,٣٩٤	٣١,٧٨٣,٨١٢

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك
الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية،
بالصافي
أمانات صندوق ضمان التسوية
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
أرصدة مدينة أخرى
موجودات غير ملموسة
ممتلكات ومعدات
موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاءً لديون
مستحقة
موجودات ضريبية مؤجلة
الاستثمار في شركات تابعة
مجموع الموجودات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المعاملات الجارية بين الشركات		المجموعة المالية المتحدة للوساطة	الموارد للوساطة المالية	الشركة العربية للاستثمارات المالية	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
	دائن	مدين	(المندمجة)	(المندمجة)	(المندمجة)	(الدامجة)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٢١٨,٥٠٤	-	-	-	-	-	١٩,٢١٨,٥٠٤
٢,٢٨٥,٨٨٨	-	-	٣٨١,٨٢٦	٨٥٠,٦٦٧	٥٥٣,٣٨٩	٥٠٠,٠٠٦
١٧٨,١٧٠	-	-	-	٩٦,٩٥١	٣٢,٤٩٩	٤٨,٧٢٠
٩١٣,٤٤٣	-	-	٧٣,٨٧٧	١٤٣,٣٢٩	٥٧٦,٨٦٩	١١٩,٣٦٨
٤١٩,٠٢٠	-	-	١٢٤,٠٦٢	٨٨,١١٣	٧١,٩١٨	١٣٤,٩٢٧
-	-	٨,٣٥٤,٦٨٤	١,٨٥٩,٣٨٦	١,٩٢٤,٢٢٨	-	٤,٥٧١,٠٧٠
٢٣,٠١٥,٠٢٥	-	٨,٣٥٤,٦٨٤	٢,٤٣٩,١٥١	٣,١٠٣,٢٨٨	١,٢٣٤,٦٧٥	٢٤,٥٩٢,٥٩٥
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٨٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٧٤٥,٨٨٥	-	٣,٩٧٧,٢٣٨	١٢٨,٢٣٧	١,٧٢٤,٧٢٥	٢,١٧٩,٥٠٣	١,٦٩٠,٦٥٨
٤٠,٨٧٣	-	-	-	-	-	٤٠,٨٧٣
(٣٥,٥٠٥)	-	-	-	-	-	(٣٥,٥٠٥)
(١,٧٨١,٦٧٤)	١,٥٣١,٧١٧	١,٦٣٠,٨٢٢	(٧٥٠,٩٠٥)	٤٧١,٧٩٨	١,٤٨٠,٤٣٩	(٢,٨٨٣,٩٠١)
(٤٠,٢٣١)	-	-	-	-	-	(٤٠,٢٣١)
(١,١٦٠,٥٦١)	٣٤١,٤٨٢	-	(٣٢٢,٧٣١)	(١٨١,٩٧٢)	(١٣٧,١٤١)	(٨٦٠,١٩٩)
٨,٧٦٨,٧٨٧	١,٨٧٣,١٩٩	١٦,٤٠٨,٠٦٠	٢,٠٥٤,٦٠١	٥,٠١٤,٥٥١	٨,٣٢٢,٨٠١	٧,٩١١,٦٩٥
٣١,٧٨٣,٨١٢	١,٨٧٣,١٩٩	٢٤,٧٦٢,٧٤٤	٤,٤٩٣,٧٥٢	٨,١١٧,٨٣٩	٩,٥٥٧,٤٧٦	٣٢,٥٠٤,٢٩٠

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

قروض
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
مخصص ضريبة الدخل
أرصدة دائنة أخرى
مخصص نهاية خدمة الموظفين
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال المصرح به والمدفوع
احتياطي إجباري
احتياطي اختياري
احتياطي القيمة العادلة
خسائر متراكمة
الدخل الشامل الآخر
نتائج الفترة
صافي حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

(٤-٢) أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة") وشركاتها التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤:

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 المرحلية الموحدة المختصرة 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 تغيير 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.

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

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١,٠٠٠	١,٥٦٠
٢٥٦,٨٦٥	٩٥٣,٩٠٥
١,٢٧٠,٣٧٨	٢,٢٨٦,٥٤٤
٦٧٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢,٢٠٣,٢٤٣	٤,٢٤٢,٠٠٩
(٥٢,٢٢٣)	(٥٢,٢٢٣)
٢,١٥١,٠٢٠	٤,١٨٩,٧٨٦

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

يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الأردني تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربط هذه الودائع بمعدل فائدة ٦,٥٪ (٢٠٢٣: يتراوح معدل الفائدة بين ٤٪ و ٥٪).

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١,٠٠٠	١,٥٦٠
٢٥٦,٨٦٥	٩٥٣,٩٠٥
١,٢٧٠,٣٧٨	٢,٢٨٦,٥٤٤
٦٧٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢,٢٠٣,٢٤٣	٤,٢٤٢,٠٠٩
(١,٢٧٠,٣٧٨)	(٢,٢٨٦,٥٤٤)
(١,٠٤٠,٤٥١)	-
(١٠٧,٥٨٦)	١,٩٥٥,٤٦٥

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
أرصدة لدى البنوك – حسابات عملاء
ودائع لأجل

يطرح:
أرصدة لدى البنوك – حسابات عملاء
بنوك دائنة **
النقد وما في حكمه

** يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة المتمثلة بحسابات جاري مدين من قبل بنك الإسكان بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩,٢٥٪ ومن البنك الأردني الكويتي بسقف ٧٥٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩,٧٥٪. انخفض سعر فائدة بنك الإسكان ليصبح ٨,٧٥٪ ابتداء من ١ أيار ٢٠٢٤.

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

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

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

الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية	
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١,٤٠٢,٩٠٣	١,٧٨٦,٦٠٣
(١,٣٤٣,٣٢١)	(٣٨٣,٧٠٠)
٥٩,٥٨٢	١,٤٠٢,٩٠٣

الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
(١,٨٤٧,٥٤٤)	(١,٤٦٣,٨٤٤)
(١,٣٤٣,٣٢١)	(٣٨٣,٧٠٠)
(٣,١٩٠,٨٦٥)	(١,٨٤٧,٥٤٤)

الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

(٥) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، بالصافي

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١,٥٨٧,٤٧٨	١,٥٠٨,٥٩٤
١٩,٢٠٧,٣٩٦	١٩,٠٠٦,٥٦٣
٦٨,١٥٠	٦٧,٦٤٨
٢٠,٨٦٣,٠٢٤	٢٠,٥٨٢,٨٠٥
(٤,٨٣٤,٨٨٤)	(٤,١٠٣,٦٥٨)
(٧١,٨٧٢)	(١٦٤,٢٠٧)
١٥,٩٥٦,٢٦٨	١٦,٣١٤,٩٤٠

ذمم عملاء الوساطة المالية
ذمم عملاء الهامش *
ذمم مدينة تجارية
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
فوائد معلقة ***

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

* 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 ٣٠٪ أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية أيهما أعلى. نسبة الفائدة حددها الأقصى ١٣٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٢,٧٥٪) وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري. إن تفاصيل حسابات التمويل على الهامش كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٣٥,٦٤٠,٧١٦ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل المجموعة ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٩,٢٠٧,٣٩٦ دينار) ١٩,٠٠٦,٥٦٣ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٦,٦٣٤,١٥٣ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥١٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٤٧٪).

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

تقوم المجموعة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة المتوقع عدم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء الوساطة المالية وذمم عملاء الهامش:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	ذمم عملاء الوساطة المالية
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٨٥,٥٨٦	٤٢١,٧٥٤	١ يوم - ٧ أيام
٥٨,٥٢٨	-	٨ أيام - ٣٠ يوم
-	-	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٧٦٤,٤٨٠	١,١٦٥,٧٢٤	أكثر من ١٢٠ يوم
١,٥٠٨,٥٩٤	١,٥٨٧,٤٧٨	
		ذمم عملاء الهامش
١٤,٢٢١,٤٢٢	١٥,٠٥٧,٤٨٠	١ يوم - ٧ أيام
-	-	٨ أيام - ٣٠ يوم
١,١٤٠	-	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٣,١١٤,٥٩٦	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
١,١٢٣	٦٥١,٨٩٠	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١,٦٦٨,٢٨٢	٣,٤٩٨,٠٢٦	أكثر من ١٢٠ يوم
١٩,٠٠٦,٥٦٣	١٩,٢٠٧,٣٩٦	
		ذمم مدينة تجارية
٦٧,٦٤٨	٦٨,١٥٠	
٢٠,٥٨٢,٨٠٥	٢٠,٨٦٣,٠٢٤	

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

تتوزع إجمالي ذمم عملاء الوساطة المالية وذمم عملاء الهامش بشكل تجميعي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٥٨٢,٨٠٥	٢,٧٨٧,٢١٧	٤,٠١١,٢٢٦	١٣,٧٨٤,٣٦٢	الرصيد كما في بداية الفترة
١٥,٥٠٥,٠٩٨	٣,٢١٥,٤٣٩	-	١٢,٢٨٩,٦٥٩	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(١٥,٢٢٤,٨٧٩)	(٧٤١,٦٦٩)	(٣,٢١٨,٨٣٠)	(١١,٢٦٤,٣٨٠)	التسهيلات المسددة
-	٤٠٨,٨٦٥	(٤٠٨,٨٦٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٠,٨٦٣,٠٢٤	٥,٦٦٩,٨٥٢	٣٨٣,٥٣١	١٤,٨٠٩,٦٤١	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٨٥٨,٠٠٣	٣,١٥٥,٤٣٠	٤,٠٢٥,٨٢٨	٨,٦٧٦,٧٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٦٠٧,٣٧٢	٣٥٤,٩٦٨	١,١٤٨,٤١٧	٥,١٠٣,٩٨٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٨٨٢,٥٧٠)	(٢٣٢,٤٠١)	(٣٨٢,١٠٣)	(١,٢٦٨,٠٦٦)	التسهيلات المسددة
-	(٤٩٠,٧٨٠)	(١,٩٧٣,٠٨٢)	٢,٤٦٣,٨٦٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,١٩٢,١٦٦	(١,١٩٢,١٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٠,٥٨٢,٨٠٥	٢,٧٨٧,٢١٧	٤,٠١١,٢٢٦	١٣,٧٨٤,٣٦٢	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٠٧٧,٣٨٠	٤,١٠٣,٦٥٨	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
١,٠٢٦,٢٧٨	٧٣١,٢٢٦	المخصص خلال الفترة/ السنة
٤,١٠٣,٦٥٨	٤,٨٣٤,٨٨٤	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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

فيما يلي تفاصيل الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١٠٣,٦٥٨	١,٦٣٧,٥٢٨	٤٥,٧٦١	٢,٤٢٠,٣٦٩	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٥٦٣,٣١٥	٦١,٤٩٣	-	١,٥٠١,٨٢٢	المخصص خلال الفترة
(٨٣٢,٠٨٩)	(٥٠,٨٥٠)	(٤٥,٧٦١)	(٧٣٥,٤٧٨)	المسترد من المخصص خلال الفترة
٤,٨٣٤,٨٨٤	١,٦٤٨,١٧١	-	٣,١٨٦,٧١٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)				
الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٧٧,٣٨٠	١,٦٧١,٧٠٦	١٣٨,٠٨٤	١,٢٦٧,٥٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٢٢,٣٧١	٢٦,٤٣٤	٢٨,٥٥١	١,٠٦٧,٣٨٦	المخصص خلال السنة
(٣٥٣,١٥٤)	(١٣٦,٢٥٥)	(١٣١,٠٥٣)	(٨٥,٨٤٦)	المسترد من المخصص خلال السنة
-	٧٦,٩٤١	(٧,٧٢٥)	(٦٩,٢١٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤,٦٦٨)	٤,٦٦٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٥٧,٠٦١	٣,٣٧٠	١٣,٢٣٦	٢٤٠,٤٥٥	تملك شركة تابعة
٤,١٠٣,٦٥٨	١,٦٣٧,٥٢٨	٤٥,٧٦١	٢,٤٢٠,٣٦٩	الرصيد كما في نهاية السنة

*** فيما يلي تفاصيل الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣١,٧١٣	١٦٤,٢٠٧	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
١٤٣,١٩٩	٢١,٨٣٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(١٠,٣٦٣)	(١١٤,١٦٧)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
(٣٤٢)	-	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٦٤,٢٠٧	٧١,٨٧٢	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

(٦) 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 ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٩٩,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

أمانات صندوق ضمان التسوية

(٧) ممتلكات ومعدات

قامت المجموعة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ بشراء ممتلكات ومعدات بكلفة ٤,٢٥٩ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٣: ٥٤٧,٩٧٥ دينار).

(٨) موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاءاً لديون مستحقة

قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ استملاك عقارات مقابل ديون. قامت الشركة بتقييم هذه العقارات من قبل عدة مخمين عقاريين مستقلين. تم تقييم هذه الموجودات بتاريخ ١٠ آب ٢٠٢٣ وبلغت القيمة العادلة لهذه العقارات ٤,١٠١,١٨٠ دينار.

(٩) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٧٨,١٧٠	٢٧٥,١٣٧
٤٠٦,١٧٢	٣٠٣,١٨٢
(١٧٩,٥٢٨)	(٣٨١,٥٠٠)
(١٦,٤٣١)	(١٨,٦٤٩)
٣٨٨,٣٨٣	١٧٨,١٧٠

الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
أمانات ضريبة دخل مدفوعة خلال الفترة/ السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وللسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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 المرحلية الموحدة المختصرة مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٦,٤٢٥	٤٠٦,١٧٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٠٠,٠٠٠	-	مصروف سنوات سابقة
<u>(١٤٣,٤٣٧)</u>	<u>(١٧٦,٩٧٨)</u>	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>١٢٢,٩٨٨</u>	<u>٢٢٩,١٩٤</u>	

ج - الوضع الضريبي

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية:

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للسنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ضمن المهلة القانونية. قامت الشركة بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٢١. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للسنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية:

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للسنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ضمن المهلة القانونية. قامت الشركة بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٢١. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للسنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة المستثمرين الأردنيين لتنمية المجمعات التجارية والتطوير العقاري:

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للسنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ضمن المهلة القانونية. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للسنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

د - موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١,٢٩٦,٧٤٤	٩٥٧,٤٦٧	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
١٨٢,٠٥٨	٤٥٦,٥٩٧	المضاف خلال الفترة/ السنة
(٥,٠٨٠)	(١١٧,٣٢٠)	المحزر خلال الفترة/ السنة
١,٤٧٣,٧٢٢	١,٢٩٦,٧٤٤	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٦٠١,٧١٦	٦٠٣,٠٨٩	أمانات المساهمين
٢٦١,٦٦٥	٩٠,٦٦٢	تسوية التداول – مركز ايداع الأوراق المالية
٨١,٨٧٠	٤٦,٦٣٨	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٧١,٠١٧	٢٠,٠٠٠	مخصص مكافآت الموظفين
٥٦,٥٢٦	٣٣,٦١١	أمانات عملاء
٥٥,٤٧٦	٥٠,٣٩٦	مخصص إجازات الموظفين
-	٤,٠٤٣	مبالغ مستحقة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
٥٠,٣٤٢	٦٥,٠٠٤	أخرى
١,١٧٨,٦١٢	٩١٣,٤٤٣	

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

(١١) قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣٠ أيلول ٢٠٢٤			
(مدققة)			(غير مدققة)			
أقساط القروض			أقساط القروض			
المجموع	طويلة الأجل	تستحق الدفع خلال عام	المجموع	طويلة الأجل	تستحق الدفع خلال عام	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٩٩٣,٧٥١	٧,٠٦٨,٧٥١	٢,٩٢٥,٠٠٠	٧,٨٠٠,٠٠٠	٤,٨٧٥,٠٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠	قرض البنك الاستثماري
٩,٠٧٤,٧٥٣	٩,٠٧٤,٧٥٣	-	٩,٠٧٤,٧٥٤	٩,٠٧٤,٧٥٤	-	قرض بنك المال الأردني
						قرض شركة إجارة للتأجير
١٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	التمويلي
١٩,٢١٨,٥٠٤	١٦,١٧٣,٥٠٤	٣,٠٤٥,٠٠٠	١٦,٩٣٤,٧٥٤	١٣,٩٤٩,٧٥٤	٢,٩٨٥,٠٠٠	

قرض البنك الاستثماري

قامت الشركة بتاريخ 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 بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٣. ارتفع سعر الفائدة على عدة مراحل ليصبح ٨,٢٥٪. قامت الشركة بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٢٣ بتوقيع اتفاقية تعديل على القرض بحيث أصبح سعر الفائدة ٦٪.

قرض بنك المال الأردني

قامت الشركة بتاريخ 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.

قرض شركة إجارة للتأجير التمويلي

قامت الشركة بتاريخ 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 بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٠ ويستحق القسط الأخير بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢٥.

(١٢) احتياطي إجباري

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

لم تقم المجموعة باقتطاع الاحتياطي الإجباري حسب أحكام قانون الشركات الأردني حيث أن هذه القوائم مالية مرحلية موحدة مختصرة ويتم اقتطاع الاحتياطي الإجباري في نهاية السنة المالية.

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

(١٣) إيرادات أخرى

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٠٠,٠٠٠	١,١٢٠,٨٨٧	إيراد مستحق من جهة ذات علاقة مقابل محافظ مكفولة
٢٠,٥٩٥	٧٦,١١٣	عمولة تجاوز سقف الهامش
١٧٤,٨٢٩	-	إيراد عمولات مستحقة من بنك الاتحاد
١١٥,٤٠٢	-	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٩,٢٦٠	-	إيرادات إدارة إصدار
٣٥,١٦٩	٢٤,١٦٥	أخرى
٨٤٥,٢٥٥	١,٢٢١,١٦٥	

(١٤) مصاريف إدارية

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	١٧٣,١٥٤	مصاريف متعلقة بالاندماج
٨٤,١٢٩	١٦٢,٧٦٦	أتعاب مهنية
٦١,٩٣٩	١٠٧,٨٠٤	رسوم اشتراكات ورخص الوساطة المالية
٦٣,٠٠٠	٦٣,٠٠٠	تنقلات أعضاء مجلس إدارة وبدل حضور جلسات
١٨,٢٧٦	٢٩,٨٧٨	بريد وهاتف وإنترنت
٢٧,٤٠٥	٢٧,٣٦٢	مصاريف صيانة
٢٤,٧٠٩	١٩,٣٦٤	قرطاسية
١١,٦٠٠	١٨,٧٠٤	مصاريف أمن وحماية
٥,٣٧٠	٩,٦٠٠	مصاريف نظافة
٧,٣٨١	٩,٣٦٠	بدل تنقلات
١٠,٦٧٨	٧,٦٥٤	مياه وكهرباء وتدفئة
٤,١٣٦	٧,١٠٣	مصاريف ضيافة
١١,٩٢٥	٦,٧٧٤	دعاية وإعلان
١٧,١٠٥	٣,٥٩٣	مصاريف مبنى
٣١,٧٨١	٣,٩٥٣	عمولة وطوابع كفالات
١,٣٧٢	٢,٤٩٠	مصاريف سيارات
٣١,٨٢٧	١,٠٠٠	مصاريف ايجار قصيرة الأجل
١,٥٨١	٦٣٢	غرامات
٧٨٢	١٩٢	أخطاء التداول
٦٤,٤٥٠	-	دراسات وتقييم
٥,٠٠٠	-	مصاريف متعلقة بالاستحواد
٦٦٢	-	تأمين
١,٠٥٦	-	مصاريف طبية
٣,٣٤١	٢٩,٩٢٩	أخرى
٤٨٩,٥٠٥	٦٨٤,٣١٢	

(١٥) القضايا والالتزامات المحتملة

- 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 ٣,٣٥٩,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: البنك الأردني الكويتي والبنك الاستثماري وبنك المال الأردني بقيمة ٣,٤٠٩,٠٠٠ دينار لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية).

- القضايا المقامة على المجموعة:

ان المجموعة مدعى عليها في قضية بلغت قيمتها ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٠,٠٠١ دينار) وتتمثل في مطالبات قانونية متعلقة بنشاطاتها. برأي إدارة المجموعة ومستشاريها القانونيين، لن يترتب على المجموعة أي التزامات مقابل هذه القضية.

(١٦) مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة 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 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
٥٩,٥٨٢	-	-	٥٩,٥٨٢

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

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

(١٧) معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالشركة المالكة؛ البنك الأردني الكويتي والشركات الشقيقة والمساهمين وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وعائلاتهم. 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 المرحلية الموحدة المختصرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	شركة شقيقة

قرض من جهة ذات علاقة (إيضاح ١١)
شركة إجارة للتأجير التمويلي

**الحسابات الجارية والودائع لدى جهات ذات علاقة
(إيضاح ٣)**

١,٦٢٦,٥٦٦	١,٢٩٩,٠٧٦	الشركة الأم
١,٢٢٩,٢٧٣	١٢٦,٦٠٣	مساهم
١,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	مساهم

الحسابات الجارية لدى البنك الأردني الكويتي
الحسابات الجارية لدى البنك الاستثماري
الودائع لدى البنك الاستثماري

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
ذمة البنك الاستثماري

٤٠٠,٠٠٠	١,٥٢٠,٨٨٧	مساهم
---------	-----------	-------

كفالات بنكية:

يوجد على المجموعة كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي والبنك الاستثماري (الشركة الأم ومساهم، على التوالي) بمبلغ ١,٢٥٧,٠٠٠ دينار و ٤٦٧,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، على التوالي (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: البنك الأردني الكويتي والبنك الاستثماري بمبلغ ١,٢٥٧,٠٠٠ دينار و ٤٦٧,٠٠٠ دينار، على التوالي) (إيضاح ١٥).

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٤٨٤	٤٢,٢٠٩	الشركة الأم
-	٦٧,٠١٦	مساهم

إيرادات عمولات الوساطة المالية:
البنك الأردني الكويتي
إيراد فوائد:
البنك الاستثماري

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

منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٤,١٦٥	١٣٥,٠٠٠	رواتب ومكافآت
٦٣,٠٠٠	٦٣,٠٠٠	مكافآت وبدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
<u>٢٢٧,١٦٥</u>	<u>١٩٨,٠٠٠</u>	

(١٨) حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٨١١,٢٢١)	٢٩٣,٦٣٠	ربح (خسارة) الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (سهم)
<u>(٠,٠٨١)</u>	<u>٠,٠٢٩</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة (دينار)

(١٩) الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 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 عن طريق اكتتاب خاص لمساهمين استراتيجيين في الشركة مع تحديد مقدار مساهمة كل منهما للحفاظ على نسبة مساهمتها بالشركة على النحو التالي:

- البنك الأردني الكويتي ١٢,٣٨٧,٧٦١ سهم
- البنك الاستثماري ٣,٠٩٦,٩٢٤ سهم

وبالتالي، سيصبح رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٢٥,٤٨٤,٦٨٥ دينار مقسم إلى ٢٥,٤٨٤,٦٨٥ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. لم تكتمل إجراءات زيادة رأس المال حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.