

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداؤها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة 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 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 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.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مدقق آخر وتم اصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠٢٤.

امور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها ادناه.

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

إجراءات التدقيق	كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية
<p>تضمنت اجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <p>لقد قمنا بدراسة وفهم سياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>لقد قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة، مع التركيز بشكل خاص على ملاءمة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>لقد قمنا بدراسة عينة من ذمم عملاء الوساطة المالية بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 ذمم عملاء 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 اية دفعات بعد نهاية العام وحتى تاريخ استكمال إجراءات التدقيق التي قمنا بها. 	<p>تعتبر أرصدة ذمم عملاء الوساطة المالية أرصدة جوهرية للمجموعة حيث إنها تشكل ٥٧٪ من موجودات المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.</p> <p>يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية وفقاً لسياسة المجموعة المتعلقة بمخصصات تدني تلك المبالغ والتي تتوافق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>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.</p> <p>تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عند اعدادها 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.</p> <p>يعود تركيزنا على هذا الامر إلى كون هذا المخصص مبني على تقديرات الإدارة وان المخصص الواجب تسجيله قد يكون له تأثير جوهري على أرباح المجموعة.</p> <p>بلغ رصيد ذمم عملاء الوساطة المالية مبلغ ٢٠,١٩٨,٧٥٨ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها مبلغ ٧,٠٥٣,٢٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (إيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية الموحدة).</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية في إيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الموحدة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة 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 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، 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

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة 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 خطأ 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.

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، 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات 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 اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة 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 وتوقيته 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 ملانما الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء 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 الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

ارنست ويونغ/ الأردن


علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣
ارنست ويونغ
محاسبون قاتونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١١ آذار ٢٠٢٥ .

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٤,١٨٩,٧٨٦	٨٠٠,٥٠٩	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٤٠٢,٩٠٣	٤٧,٩٦٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٣١٤,٩٤٠	١٣,٠٦٦,٤٠٥	١٠	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وضم أخرى، بالصافي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١١	أمانات صندوق ضمان التسوية
٤٠٠,٠٠٠	٩٦٤,٨٠٨	٢٥	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣١٥,٨٣٨	١,٥٥٤,٢٣٥	١٢	أرصدة مدينة أخرى
٧٦,٥٤٧	٥٤,٩٠١	١٣	موجودات غير ملموسة
١,٠٨٩,٥٢٤	٩٦٩,٥١٩	١٤	ممتلكات ومعدات
٤,٠٥٧,٧٦٨	٤,٠٥٧,٧٦٨	١٥	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءاً لديون مستحقة
١,٢٩٦,٧٤٤	١,٣٠٢,١٦٧	١٦-٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩,٢٤٤,٠٥٠	٢٢,٩١٨,٢٧٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٩,٢١٨,٥٠٤	١٦,١٧٣,٥٠٤	١٧	قروض
-	١,٢١٠,٨١٣	٨	بنوك دائنة
٢,٢٨٥,٨٨٨	١,٦٨٠,٨٠٢		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١٧٨,١٧٠	٣٨٧,٦٠٢	١٦-أ	مخصص ضريبة الدخل
٩١٣,٤٤٣	١,٢٩٤,٣٧١	١٨	أرصدة دائنة أخرى
٤١٩,٠٢٠	٣٨٦,٩٦٤		مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
٢٣,٠١٥,٠٢٥	٢١,١٣٤,٠٥٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٧٧٠,٣٨١	١,٧٧٠,٣٨١	١٩	إحتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		إحتياطي اختياري
(١,٨٤٧,٥٤٤)	(٣,٢٠٢,٤٨٥)	٩	إحتياطي القيمة العادلة
(٣,٧٣٤,٦٨٥)	(٦,٨٢٤,٥٥١)		خسائر متراكمة
٦,٢٢٩,٠٢٥	١,٧٨٤,٢١٨		صافي حقوق الملكية
٢٩,٢٤٤,٠٥٠	٢٢,٩١٨,٢٧٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات:
٤٩٥,٥١٦	٥٩٥,٢٤٨	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
١,٤٢٢,٥٢٦	٢,٥٨٨,٣٧٤	إيرادات الفوائد
١٢٨,٧٧٥	١١٢,٢٥٢	إيرادات إيجار
٢٥,٠٠٠	٥٢,٠٨٠	إيرادات استشارات مالية
١٤٩,٢٦٠	١٠,٠٠٠	إيرادات إدارة إصدار أسهم
٨٣٨,٤٩٨	٧٥٤,٥٠٢	إيرادات أخرى
٣,٠٥٩,٥٧٥	٤,١١٢,٤٥٦	إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(١,٢٢٦,٣٩٣)	(١,٢٢٦,٧٥٤)	مصاريف موظفين
(٦٧٠,٢٢٤)	(١,١٢٢,٩٤٨)	مصاريف إدارية
(٨٢١,٤٤٠)	(٣,٠١٦,٧٨٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٨٤,٩٥٠)	(١٨٨,٠٢٣)	استهلاكات وإطفاءات
(١,٣٥٣,٤٠٤)	(١,٢٤٧,٠٥٨)	تكاليف تمويل
(٤,١٥٦,٤١١)	(٦,٨٠١,٥٧٢)	إجمالي المصاريف
(١,٠٩٦,٨٣٦)	(٢,٦٨٩,١١٦)	خسارة السنة قبل مصروف ضريبة الدخل
(٩٣,١٦١)	(٤٠٠,٧٥٠)	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(١,١٨٩,٩٩٧)	(٣,٠٨٩,٨٦٦)	خسارة السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة (بالصافي بعد الضريبة):
(٤٢٣,٩٣١)	(١,٣٥٤,٩٤١)	خسارة إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٦١٣,٩٢٨)	(٤,٤٤٤,٨٠٧)	مجموع الدخل الشامل للسنة
دينار/ للسهم	دينار/ للسهم	
(٠,١٢)	(٠,٣١)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

رأس المال المصرح به والمدفع	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	صافي حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٤ -					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٠,٣٨١	٤٠,٨٧٣	(١,٨٤٧,٥٤٤)	(٣,٧٣٤,٦٨٥)	٦,٢٢٩,٠٢٥
-	-	-	(١,٣٥٤,٩٤١)	(٣,٠٨٩,٨٦٦)	(٤,٤٤٤,٨٠٧)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٠,٣٨١	٤٠,٨٧٣	(٣,٢٠٢,٤٨٥)	(٦,٨٢٤,٥٥١)	١,٧٨٤,٢١٨
٢٠٢٣ -					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٠,٣٨١	٤٠,٨٧٣	(١,٤٦٣,٨٤٤)	(٢,٥٠٤,٤٥٧)	٧,٨٤٢,٩٥٣
-	-	-	(٤٢٣,٩٣١)	(١,١٨٩,٩٩٧)	(١,٦١٣,٩٢٨)
-	-	-	٤٠,٢٣١	(٤٠,٢٣١)	-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٠,٣٨١	٤٠,٨٧٣	(١,٨٤٧,٥٤٤)	(٣,٧٣٤,٦٨٥)	٦,٢٢٩,٠٢٥

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
مجموع الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
مجموع الدخل الشامل للسنة
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الاخر
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
(١,٠٩٦,٨٣٦)	(٢,٦٨٩,١١٦)	الأنشطة التشغيلية
		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
٨٤,٩٥٠	١٨٨,٠٢٣	١٤,١٣ استهلاكات وإطفاءات
٧٦٩,٢١٧	٣,٠١٦,٧٨٩	١٠ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٥٢,٢٢٣	-	٨ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - نقد وأرصدة لدى البنوك
(٢,٣٦٠)	(٢,٢٤٦)	٢٠ أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٩٤,٠٣١	٤٨,٨٢٨	٢١ مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
(١١٥,٤٠٢)	-	٢٠ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٠٠,٠٠٠)	(٥٦٤,٨٠٨)	٢٠ إيرادات مستحق من جهة ذات علاقة مقابل محافظ مكفولة
١,٣٥٣,٤٠٤	١,٢٤٧,٠٥٨	تكاليف تمويل
(١,٤٢٢,٥٢٦)	(٢,٥٨٨,٣٧٤)	إيرادات فوائد
(٨٥,٥٠٤)	-	٢٧ أرباح صفقة الإستحواذ على شركة تابعة
٥٥,٢٨٥	٦٤,٣٧٠	٢١ مخصص مكافآت الموظفين
٤٨,١٤٥	٥,١٢٢	٢١ مخصص إجازات الموظفين
		تغيرات رأس المال العامل:
(٤,٣٣٥,٢٤٧)	٢٣١,٧٤٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(٥٠,٠٠٠)	-	أمانات صندوق ضمان التسوية
٣٣٥,٦٧١	(١,٢٣٨,٣٩٧)	أرصدة مدينة أخرى
١,٤٢٢,٥٢٦	٢,٥٨٨,٣٧٤	إيرادات فوائد مقبوضة
٥٣٠,٥٩٦	١,٠٤٨,٢٥٢	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٦١٨,٠٥٠)	٢٧٠,٦٨٧	أرصدة دائنة أخرى
(٣,١٧٩,٨٧٧)	١,٦٢٦,٣٠٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٤٠٠,١٤٩)	(١٩٦,٧٤١)	قبل ضريبة الدخل والمخصصات
(٤٥,٢٨٥)	(٤,٧٣١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٩٣٢)	(٥,٧٨٧)	المدفوع من مخصص مكافآت الموظفين
(٧٠,٠٠٧)	(٨٠,٨٨٤)	المدفوع من مخصص إجازات الموظفين
(٣,٧٠٠,٢٥٠)	١,٣٣٨,١٦٥	المدفوع من مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٨٢,٥٨١)	(١٣,٩٨٢)	١٤ شراء ممتلكات ومعدات
(٩٠,٩٧٠)	(٣٢,٣٩٠)	١٣ شراء موجودات غير ملموسة
(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
٢,٣٦٠	٢,٢٤٦	٢٠ المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٩٦,٠٢٠)	(٤٤,١٢٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٤,٠٧٤,٧٥٤	-	المتحصل من القروض
(١,٨٢٩,٥٨٣)	(٣,٠٤٥,٠٠٠)	تسديد قروض
(١,٣٥٢,٨١٩)	(١,٢٤٧,٠٥٨)	فوائد مدفوعة
(٣١,٣٦٣)	-	دفعات التزامات عقود إيجار
٨٦٠,٩٨٩	(٤,٢٩٢,٠٥٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(٣,٣٣٥,٢٨١)	(٢,٩٩٨,٠١٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥,٢٩٠,٧٤٦	١,٩٥٥,٤٦٥	النقد وما في حكمه كما في ١ كانون الثاني
١,٩٥٥,٤٦٥	(١,٠٤٢,٥٥٤)	٨ النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

(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 اخرها 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 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 مساهمتهم 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 الموحدة.

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 ٢٦ 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 ٧٨,٤٪ للبنك الأردني الكويتي ومركزها الرئيسي في عمان، منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز النعالي، 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 من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٥.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

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

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

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة") وشركاتها التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ كانون الأول 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 التغير في واحد أو أكثر من عنصر 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 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.

(٤) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦): مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير
تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشروط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

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

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية ٧" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية":

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والافصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول ان المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٥) 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 ٢٦ 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
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	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	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
مجموع الموجودات					

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 الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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	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

(٦) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة 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 الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة لغايات احتساب الاستهلاك والإطفاء اعتماداً على الاستخدام المتوقع لهذه الموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك والإطفاء المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية 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 الاصل، 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 اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

(٧) 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:

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

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 إلى 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 الملموسة عند الإقتناء بالكلفة أو بالقيمة العادلة إذا نتجت عن شراء شركات تابعة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة 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 الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

لا يتم رسمة 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. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على السنوات اللاحقة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً 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 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 الإقتناء 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 بالاحتمالية 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 بالاحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناءً على طبيعة الأدوات المالية للمحظة.

قامت المجموعة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا 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 بتاريخ 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. إن 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، بما في ذلك دفعات سداد أصل الاستثمار والفائدة، سواء كان مجدول ضمن التسهيلات الائتمانية، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم 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 أيضاً 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 أيضاً 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) الى قائمة الدخل الشامل الموحدة، ويتم تسجيل المتحصل من الديون المعدومة إلى الإيرادات.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة 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 وقيمه 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 الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس قيمة الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية الموحدة كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٢٤).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ 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 وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، تقوم إدارة المجموعة بتحليل التحويلات 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 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 الجوهري 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، وإن 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 أو 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 بتاريخ 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 وتحديد 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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام 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 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 بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٨) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٥٦٠	-	نقد في الصندوق
٩٥٣,٩٠٥	١٦٨,٢٥٩	أرصدة لدى البنوك
٢,٢٨٦,٥٤٤	٦٣٣,٢٠٦	أرصدة لدى البنوك - حسابات عملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٤,٢٤٢,٠٠٩	٨٠١,٤٦٥	
(٥٢,٢٢٣)	(٩٥٦)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٤,١٨٩,٧٨٦	٨٠٠,٥٠٩	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
-	٥٢,٢٢٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٥٢,٢٢٣	-	المخصص خلال السنة
-	(٥١,٢٦٧)	المحول إلى مخصصات أخرى (إيضاح ١٨)
٥٢,٢٢٣	٩٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٥٦٠	-	نقد في الصندوق
٩٥٣,٩٠٥	١٦٨,٢٥٩	أرصدة لدى البنوك
٢,٢٨٦,٥٤٤	٦٣٣,٢٠٦	أرصدة لدى البنوك - حسابات عملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٤,٢٤٢,٠٠٩	٨٠١,٤٦٥	
(٢,٢٨٦,٥٤٤)	(٦٣٣,٢٠٦)	يطرح:
-	(١,٢١٠,٨١٣)	أرصدة لدى البنوك - حسابات عملاء
١,٩٥٥,٤٦٥	(١,٠٤٢,٥٥٤)	بنوك دائنة *
		النقد وما في حكمه

* يمثل هذا البند الرصيد المستغل من التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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.

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

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

الشركة الأردنية لإدارة الصناديق الاستثمارية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٧٨٦,٦٠٣	١,٤٠٢,٩٠٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢,٤٤٠,٣٣٥	-	الإضافات
(٢,٤٠٠,١٠٤)	-	الاستبعادات
(٤٢٣,٩٣١)	(١,٣٥٤,٩٤١)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
١,٤٠٢,٩٠٣	٤٧,٩٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

فيما يلي الحركة على احتياطي القيمة العادلة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(١,٤٦٣,٨٤٤)	(١,٨٤٧,٥٤٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٤٢٣,٩٣١)	(١,٣٥٤,٩٤١)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٤٠,٢٣١	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٨٤٧,٥٤٤)	(٣,٢٠٢,٤٨٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٥٠٨,٥٩٢	١,٥٥٢,٣٩٥	ذمم عملاء الوساطة المالية
١٩,٠٠٦,٥٦٣	١٨,٦٤٦,٣٦٣	ذمم عملاء الهامش *
٢٠,٥١٥,١٥٥	٢٠,١٩٨,٧٥٨	
(٤,٠٣٦,٥٠٨)	(٧,٠٥٣,٢٩٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
١٦,٤٧٨,٦٤٧	١٣,١٤٥,٤٦١	
٦٧,٦٥٠	٦٧,٦٥٠	ذمم مدينة تجارية
(٦٧,١٥٠)	(٦٧,١٥٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
٥٠٠	٥٠٠	
(١٦٤,٢٠٧)	(٧٩,٥٥٦)	فوائد معلقة ***
١٦,٣١٤,٩٤٠	١٣,٠٦٦,٤٠٥	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

* 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٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٢,٧٥٪) وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري.

إن تفاصيل حسابات التمويل على الهامش كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢٤,٧٣٤,٧٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٣٥,٦٤٠,٧١٦ دينار).
- إجمالي القيمة السوقية للمبلغ الممول من قبل المجموعة ١٨,٦٤٦,٣٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٩,٠٠٦,٥٦٣ دينار).
- إجمالي القيمة السوقية للمبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الصيانة) ٦,٠٨٨,٣٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٦,٦٣٤,١٥٣ دينار).
- إن نسبة القيمة السوقية للممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٢٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٤٧٪).

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 ذمم عملاء الوساطة المالية والذمم الأخرى:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ذمم عملاء الوساطة المالية
دينار	دينار	
٦٨٥,٥٨٤	١٤٩,٥٥٣	١ يوم - ٧ أيام
٥٨,٥٢٨	٢٣٨,٤٩٨	٨ أيام - ٣٠ يوم
-	-	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٧٦٤,٤٨٠	١,١٦٤,٣٤٤	أكثر من ١٢٠ يوم
١,٥٠٨,٥٩٢	١,٥٥٢,٣٩٥	
١٤,٢٢١,٤٢٢	١٢,٨٣٥,٦٧٤	ذمم عملاء الهامش
-	-	١ يوم - ٧ أيام
١,١٤٠	-	٨ أيام - ٣٠ يوم
٣,١١٤,٥٩٦	١,٥٨٢,١٠٥	٣١ يوم - ٦٠ يوم
١,١٢٣	٦٦٨,٩٢٨	٦١ يوم - ٩٠ يوم
١,٦٦٨,٢٨٢	٣,٥٥٩,٦٥٦	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١٩,٠٠٦,٥٦٣	١٨,٦٤٦,٣٦٣	أكثر من ١٢٠ يوم
٦٧,٦٥٠	٦٧,٦٥٠	ذمم مدينة تجارية
٢٠,٥٨٢,٨٠٥	٢٠,٢٦٦,٤٠٨	أكثر من ١٢٠ يوم

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٥٨٢,٨٠٥	٢,٥٠٥,٠٢٩	٣,٦٢٧,٦٩٤	١٤,٤٥٠,٠٨٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
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
-	٣,٢٨١,٥٥٩	(٤٦١,٨٦١)	(٢,٨١٩,٦٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٠,٢٦٦,٤٠٨	٥,٦٤٧,٧٣٩	٢,٤٢٩,٠٥٨	١٢,١٨٩,٦١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٧٨٩,٠٩٧	٣,١٥٥,٤٣١	٤,٠٢٥,٨٢٨	٨,٦٠٧,٨٣٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٦,٦٠٣,٤٩٩	-	٧٦٤,٨٨٥	٥,٨٣٨,٦١٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٨٠٩,٧٩١)	(١٥٩,٦٢٢)	(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	٢,٥٠٥,٠٢٩	٣,٦٢٧,٦٩٤	١٤,٤٥٠,٠٨٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣,٠٧٧,٣٨٠	٤,١٠٣,٦٥٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٧٦٩,٢١٧	٣,٠١٦,٧٨٩	المخصص خلال السنة
٢٥٧,٠٦١	-	تملك شركة تابعة
٤,١٠٣,٦٥٨	٧,١٢٠,٤٤٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فيما يلي تفاصيل الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٣٧,٥٢٨	٤٥,٧٦١	٢,٤٢٠,٣٦٩	٤,١٠٣,٦٥٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
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
(١,٥٩٩,٠٧٠)	-	١,٥٩٩,٠٧٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦٧,٦٠٤	٣٠٥,٢٥٠	٦,٦٤٧,٥٩٣	٧,١٢٠,٤٤٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٧١,٧٠٦	١٣٨,٠٨٤	١,٢٦٧,٥٩٠	٣,٠٧٧,٣٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢٦,٤٣٤	٢٨,٥٥١	١,٠٦٧,٣٨٦	١,١٢٢,٣٧١	المخصص خلال السنة
(١٣٦,٢٥٥)	(١٣١,٠٥٣)	(٨٥,٨٤٦)	(٣٥٣,١٥٤)	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
٣,٣٧٠	١٣,٢٣٦	٢٤٠,٤٥٥	٢٥٧,٠٦١	تملك شركة تابعة
١,٦٣٧,٥٢٨	٤٥,٧٦١	٢,٤٢٠,٣٦٩	٤,١٠٣,٦٥٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

*** فيما يلي تفاصيل الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣١,٧١٣	١٦٤,٢٠٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٤٣,١٩٩	٢٩,٥١٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٠,٣٦٣)	(١١٤,١٦٧)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة
(٣٤٢)	-	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٦٤,٢٠٧	٧٩,٥٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١١) 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.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٢) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
-	١,١٣٧,٤٤٩
١٢٤,٧٣١	١٢٧,٨٣٢
٨٩,١٥٠	٨٩,١٥٠
-	٨٣,٠٩٨
١٣,٧٨٤	٧٧,٨٨٧
٣٣,١٤٣	٣٢,٣٤٠
٦,٣٧٢	-
٤٨,٦٥٨	٦,٤٧٩
٣١٥,٨٣٨	١,٥٥٤,٢٣٥

تسوية التداول – مركز ايداع الأوراق المالية
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية (إيضاح ٢٣)
تسوية التداول – التداول الأجنبي
ذمم موظفين
تأمينات مستردة
أمانات ضريبية
ذمم أخرى

(١٣) موجودات غير ملموسة

برامج حاسوب	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٢٨,٠١٣	٢١٨,٩٨٣
٩٠,٩٧٠	٣٢,٣٩٠
٢١٨,٩٨٣	٢٥١,٣٧٣
١٢٦,٤٥٣	١٤٢,٤٣٦
١٥,٩٨٣	٥٤,٠٣٦
١٤٢,٤٣٦	١٩٦,٤٧٢
٧٦,٥٤٧	٥٤,٩٠١

الكلفة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الاطفاء المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
إطفاء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٤) ممتلكات ومعدات

أراضي ومباني	أجهزة ومعدات مكتبية	أثاث ومفروشات	سيارات	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٤ -					
الكلفة:					
٧٥٣,١٨٤	٤٤٢,٨٩٦	٣٦٦,٠٤٧	٦٠,٦١٩	-	١,٦٢٢,٧٤٦
١,٨٩١	١٢,٠٩١	-	-	-	١٣,٩٨٢
-	(٣,٦٥١)	-	-	-	(٣,٦٥١)
٧٥٥,٠٧٥	٤٥١,٣٣٦	٣٦٦,٠٤٧	٦٠,٦١٩	-	١,٦٣٣,٠٧٧
مجمع الاستهلاك:					
١٧٣,٤٢٨	٢٧١,٤٢٦	٣٣,٥٥٠	٥٤,٨١٨	-	٥٣٣,٢٢٢
١٥,٠١٤	٤٦,٩٢٨	٧٠,٠٠٢	٢,٠٤٣	-	١٣٣,٩٨٧
-	(٣,٦٥١)	-	-	-	(٣,٦٥١)
١٨٨,٤٤٢	٣١٤,٧٠٣	١٠٣,٥٥٢	٥٦,٨٦١	-	٦٦٣,٥٥٨
٥٦٦,٦٣٣	١٣٦,٦٣٣	٢٦٢,٤٩٥	٣,٧٥٨	-	٩٦٩,٥١٩
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول					

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات مكتبية	أراضي ومباني
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٧٠,٣٥٨	٣٢١,٩٨٥	٤١,٤٦٩	٦٠,٦٧٣	٤٧٧,٥٨٧	٤٦٨,٦٤٤
٤٨٢,٥٨١	٤٧٢,٢٣٣	-	٤,٤٧٣	٥,٨٧٥	-
٩٥,٠٤٦	-	١٩,١٥٠	-	٧٥,٨٩٦	-
(٣٢٥,٢٣٩)	-	-	(٥١,٢٣٧)	(٢٧٤,٠٠٢)	-
-	(٧٩٤,٢١٨)	-	٣٥٢,١٣٨	١٥٧,٥٤٠	٢٨٤,٥٤٠
١,٦٢٢,٧٤٦	-	٦٠,٦١٩	٣٦٦,٠٤٧	٤٤٢,٨٩٦	٧٥٣,١٨٤
٧١٦,٣٥٣	-	٣٣,٦٣١	٦٠,٦٤١	٤٥٩,٩١٢	١٦٢,١٦٩
٧٣,١٤١	-	١٩,١٥٠	-	٥٣,٩٩١	-
٦٨,٩٦٧	-	٢,٠٣٧	٢٤,١٤٦	٣١,٥٢٥	١١,٢٥٩
(٣٢٥,٢٣٩)	-	-	(٥١,٢٣٧)	(٢٧٤,٠٠٢)	-
٥٣٣,٢٢٢	-	٥٤,٨١٨	٣٣,٥٥٠	٢٧١,٤٢٦	١٧٣,٤٢٨
١,٠٨٩,٥٢٤	-	٥,٨٠١	٣٣٢,٤٩٧	١٧١,٤٧٠	٥٧٩,٧٥٦

- ٢٠٢٣

الكلفة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

إضافات

تملك شركة تابعة

إستبعادات

تحويلات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

مجمع الاستهلاك:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

تملك شركة تابعة

استهلاك السنة

إستبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٥) موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءاً لديون مستحقة

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

(١٦) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٧٥,١٣٧	١٧٨,١٧٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣٠٣,١٨٢	٤٠٦,١٧٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة *
(٣٨١,٥٠٠)	(١٧٩,٧٣١)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(١٨,٦٤٩)	(١٧,٠١٠)	أمانات ضريبة دخل مدفوعة خلال السنة
١٧٨,١٧٠	٣٨٧,٦٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ 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 المستثمرون الأردنيون لتنمية المجمعات التجارية والتطوير العقاري ٢١٪.

* فيما يلي تفاصيل ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة المنتهية بتاريخ ٢٦ أيلول ٢٠٢٤ والسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ للشركات المندمجة (إيضاح رقم (٥)):

٣١ كانون الأول	٢٦ أيلول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١١٥,٧٨٩	١٤٨,١٨٦	الشركة العربية للاستثمارات المالية
١٨٧,٣٩٣	٢٣١,١٨٨	شركة الموارد للوساطة المالية
-	٢٦,٧٩٩	المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية
٣٠٣,١٨٢	٤٠٦,١٧٣	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ب - مصروف ضريبة الدخل

يتكون مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٠٣,١٨٢	٤٠٦,١٧٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
(٢١٠,٠٢١)	(٥,٤٢٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٣,١٦١	٤٠٠,٧٥٠	

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(١,٠٩٦,٨٣٦)	(٢,٦٨٩,١١٦)	الخسارة المحاسبية
١,١٣٦,١٩٤	٢,٤٠٣,٦١٦	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(١٩٢,١٦٥)	(٦١٧,٩٥١)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(١٥٢,٨٠٧)	(٩٠٣,٤٥١)	الخسارة الضريبية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٩٣,١٦١	٤٠٠,٧٥٠	مصروف ضريبة دخل السنة

د - 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 الموحدة.

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 الموحدة.

شركة المستثمرون الأردنيون 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 الموحدة.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

هـ - موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩٥٧,٤٦٧	١,٢٩٦,٧٤٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣٢٧,٣٤١	٥,٤٢٣	المضاف خلال السنة
(١١٧,٣٢٠)	-	المحور خلال السنة
١٢٩,٢٥٦	-	أثر الاستحواذ على شركة تابعة
١,٢٩٦,٧٤٤	١,٣٠٢,١٦٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٧) قروض

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
أقساط القروض			أقساط القروض			
طويلة الأجل	تستحق الدفع خلال عام	المجموع	طويلة الأجل	تستحق الدفع خلال عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٩٩٣,٧٥١	٧,٠٦٨,٧٥١	٢,٩٢٥,٠٠٠	٧,٠٦٨,٧٥١	٤,١٤٣,٧٥١	٢,٩٢٥,٠٠٠	قرض البنك الاستثماري
٩,٠٧٤,٧٥٣	٩,٠٧٤,٧٥٣	-	٩,٠٧٤,٧٥٣	٩,٠٧٤,٧٥٣	-	قرض بنك المال الأردني
١٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	قرض شركة إجارة للتأجير التمويلي
١٩,٢١٨,٥٠٤	١٦,١٧٣,٥٠٤	٣,٠٤٥,٠٠٠	١٦,١٧٣,٥٠٤	١٣,٢١٨,٥٠٤	٢,٩٥٥,٠٠٠	

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.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٨) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٠٣,٠٨٩	٥٨٨,٤٧٤	أمانات المساهمين
٤٦,٦٣٨	٣٤٤,٩٩٩	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢٠,٠٠٠	٧٩,٦٣٩	مخصص مكافآت الموظفين
٤٣,١٦٦	٥٦,٣١١	التأمين الصحي
٣٣,٦١١	٥٢,٤٣٤	أمانات عملاء
-	٥١,٢٦٧	مخصصات أخرى (إيضاح ٨)
٥٠,٣٩٦	٤٩,٧٣١	مخصص إجازات الموظفين
-	٣٧,٠٠٣	إيرادات مقبوضة غير مستحقة
-	٢٣,١٨٣	مبالغ مستحقة للموظفين
٩٠,٦٦٢	-	تسوية التداول - مركز ايداع الأوراق المالية
٤,٠٤٣	-	مبالغ مستحقة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
٢١,٨٣٨	١١,٣٣٠	أخرى
٩١٣,٤٤٣	١,٢٩٤,٣٧١	

(١٩) 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 ان لا يتجاوز مجموع ما يقتطع ٢٥٪ من رأس مال الشركة المكتتب به.

(٢٠) إيرادات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٨٠٨	إيراد مستحق من جهة ذات علاقة مقابل محافظ مكفولة
٣٦,٢٧٧	١٦٣,٧٩٠	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
٨٥,٥٠٤	-	نتائج الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٢٧)
٢,٣٦٠	٢,٢٤٦	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٤,١٢٦	٢٣,٦٥٨	أخرى
٨٣٨,٤٩٨	٧٥٤,٥٠٢	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٢١) مصاريف موظفين		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٩٣,٦٧١	٨٧٨,٤٣٨	رواتب ومنافع الموظفين
٧٤,٧٨٨	١٠٠,١٧٦	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥٤,١٦٥	٧٠,٣٠٣	التأمين الصحي
٥٥,٢٨٥	٦٤,٣٧٠	مصاريف مكافآت الموظفين
٢٩٤,٠٣١	٤٨,٨٢٨	مصاريف تعويض نهاية خدمة الموظفين
-	٤٤,٣٦٦	مصاريف مكافآت تسريح موظفين
٣,٣٠٨	١٢,١٥١	تدريب الموظفين
٤٨,١٤٥	٥,١٢٢	مخصص إجازات الموظفين
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	بدلات أمين سر مجلس الإدارة
١,٢٢٦,٣٩٣	١,٢٢٦,٧٥٤	

(٢٢) مصاريف إدارية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٤,٧٢٩	٢٠٤,٦٣١	رسوم اشتراكات ورخص
-	١٧٣,١٥٤	مصاريف متعلقة بالاندماج
٢٤,٧١٨	١٥٠,٧٦٤	دعاية وإعلان
٤٤,٢٥٠	١٤٥,٨٢٩	أتعاب مهنية
٢٣,١٦٠	١٠٦,٦٨٥	مصاريف شبكات وهاتف وانترنت
٨٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	مكافآت وبدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤٨,٧٥٥	٦٨,٣٧٣	أتعاب التدقيق
٥٠,٠٣٦	٣٢,٦٤٠	مصاريف صيانة
١٨,٥٦٠	٢٧,٩٨٤	أمن وحراسة
٢٥,٢١٦	١٥,٨٤٤	مصاريف أرشفة
٨,٤٦٥	١٢,٨٢٧	مصاريف نظافة
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	مصاريف إدارية - البنك الاردني الكويتي
٤,٨٩٥	١١,٨٥٣	قرطاسية
١٢,٦٧٩	١٠,٢٧٨	بدل تنقلات
١٥,٢٠٣	١٠,١٣٦	مياه وكهرباء وتدفئة
٦,٠١٥	١٠,٠٢٠	مصاريف ضيافة
٥,١٨٧	٦,٦٠٣	مصاريف التذاول الأجنبي
٢,٩٧٤	٤,١٩١	مصاريف سيارات
٤١,٤١٢	١,٢٤٧	عمولة وطوابع كفالات
٣١,٨٢٧	١,٠٠٠	مصاريف عقود ايجار قصيرة الأجل
٣٧٨	٦٨٢	أخطاء عقود
١,٥٨١	٦٢٧	غرامات
١١١,٠١٩	-	مصاريف متعلقة بالاستحواذ
١٤,٦٤٧	-	مصاريف دعم فني وإلكتروني
٨,٥١٨	٣١,٥٨٠	أخرى
٦٧٠,٢٢٤	١,١٢٢,٩٤٨	

(٢٣) القضايا والالتزامات المحتملة

- القضايا المقامة على المجموعة:

ان المجموعة مدعى عليها في قضية بلغت قيمتها ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول 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.

- 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية. بلغت التأمينات النقدية مقابل هذه الكفالات ٨٩,١٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (إيضاح ١٢). (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. بلغت التأمينات النقدية مقابل هذه الكفالات ٨٩,١٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. (إيضاح رقم (١٢)).

(٢٤) 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
٤٧,٩٦٢	-	-	٤٧,٩٦٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ 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 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

(٢٥) معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتضمن 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	طبيعة العلاقة
دينار	دينار	
٤٠٠,٠٠٠	٩٦٤,٨٠٨	مساهم

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
البنك الاستثماري

١٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	شركة شقيقة
---------	--------	------------

قرض من جهة ذات علاقة (إيضاح ١٧)
شركة إجارة للتأجير التمويلي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	طبيعة العلاقة
دينار	دينار	
١,٦٢٦,٥٦٦	٦٣٢,٧١٢	الشركة الأم
١,٢٢٩,٢٧٣	١٣١,١٠٨	مساهم
١,٠٠٠,٠٠٠	-	مساهم

الحسابات الجارية والودائع لدى جهات ذات علاقة
(إيضاح ٨)

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	طبيعة العلاقة
دينار	دينار	
٧,٥٠٧	٣٠,٤٠٥	الشركة الأم
٤,٧٣٥	٥,٨٩٦	مساهم

إيرادات عمولات الوساطة المالية:
البنك الأردني الكويتي
البنك الاستثماري

١٦١,٨٣٧	٨٠,٧٦٧	مساهم
---------	--------	-------

إيراد فوائد:
البنك الاستثماري

٤٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٨٠٨	مساهم
---------	---------	-------

إيرادات أخرى
البنك الاستثماري
إيراد مستحق من جهة ذات علاقة مقابل محافظ مكفولة

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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: البنك الأردني الكويتي والبنك الاستثماري بمبلغ ١,٢٥٧,٠٠٠ دينار و ٤٦٧,٠٠٠ دينار، على التوالي) (إيضاح ٢٣).

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٠٩,١٦٦	١٨٠,٠٠٠	رواتب ومكافآت
٨٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	مكافآت وبدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٩٣,١٦٦	٢٦٤,٠٠٠	

(٢٦) حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(١,١٨٩,٩٩٧)	(٣,٠٨٩,٨٦٦)	خسارة السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
(٠,١٢)	(٠,٣١)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة (دينار)

(٢٧) الاستحواذ على شركة تابعة

قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٢٣ بتملك كامل الحصص المكونة لرأس مال المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية والبالغة ٣,٠٠٠,٠٠٠ حصة بسعر ٢,١٣٨,٣٦٩ دينار.

بلغت القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية بتاريخ التملك ما يلي:

٣١ تشرين الأول ٢٠٢٣	
دينار	
٤,٣٣٦,٠٧٢	مجموع الموجودات
٢,١٨٧,٧٩٠	مجموع المطلوبات
٢,١٤٨,٢٨٢	صافي الموجودات المملوكة

دراسة توزيع سعر الشراء:

تم عمل دراسة توزيع سعر الشراء من خلال شركة مستقلة ونتج عن ذلك أرباح من الإستحواذ على المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية بقيمة ٨٥,٥٠٤ دينار وتم قيدها في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن بند الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (إيضاح ٢٠).

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فيما يلي مقارنة القيمة العادلة لصادفي موجودات الشركة مع سعر الشراء المدفوع:

٣١ تشرين الأول ٢٠٢٣ دينار	
٢,١٤٨,٢٨٢	صادفي القيمة الدفترية لموجودات الشركة
٩٢,٩٣٩	مخصصات الذمم المدينة وحسابات تمويل الهامش التي انتفتت الحاجة إليها
(١٧,٣٤٨)	أثر عكس مخصصات الذمم المدينة وحسابات تمويل الهامش التي انتفتت الحاجة إليها على
٢,٢٢٣,٨٧٣	الموجودات الضريبية المؤجلة
٢,١٣٨,٣٦٩	القيمة الدفترية المعدلة
٨٥,٥٠٤	سعر الشراء
	أرباح عملية الاستحواذ

(٢٨) 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 لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الزيادة بسرعة الفائدة %	الأثر على خسارة السنة	
١٪	(١٧٣,٠١٢)	٢٠٢٤ - العملة دينار أردني
١٪	(١٨٢,١٨٥)	٢٠٢٣ - العملة دينار أردني

في حال انخفاض سعر الفائدة بمقدار ١٪ فإنه سيكون له نفس الأثر المالي المبيّن 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.

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقص) أسعار إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٥٪ عن عام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مما ينعكس على حقوق الملكية كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. تم إعداد تحليل الحساسية على افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق.

٥٪+	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٧٠,١٤٥	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.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	من سنة حتى ٥ سنوات	من شهر حتى ١٢ شهر
دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
١٧,٢٧٧,٩٧٠	١٤,٣٢٢,٩٧٠	٢,٩٥٥,٠٠٠
١,٢٥١,٢٥٥	-	١,٢٥١,٢٥٥
١,٦٨٠,٨٠٢	-	١,٦٨٠,٨٠٢
٦٧,٦٤١	-	٦٧,٦٤١
٢٠,٢٧٧,٦٦٨	١٤,٣٢٢,٩٧٠	٥,٩٥٤,٦٩٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
٢٠,٨٨٧,٢٦٩	١٧,٦٢٩,١١٩	٣,٢٥٨,١٥٠
٢,٢٨٥,٨٨٨	-	٢,٢٨٥,٨٨٨
١٥٥,٦٦٦	-	١٥٥,٦٦٦
٢٣,٣٢٨,٨٢٣	١٧,٦٢٩,١١٩	٥,٦٩٩,٧٠٤

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).

(٢٩) 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 المصرح به والمدفوع والاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الاختياري والاحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ١,٧٨٤,٢١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٦,٢٢٩,٠٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت خسائر المجموعة المتراكمة ٦,٨٢٤,٥٥١ دينار وهو ما يمثل ٦٨٪ من رأس مال المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، مما قد يشير إلى وجود شك جوهري حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. هذا وتنص المادة رقم (٢٦٦) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته على أنه في حالة زيادة الخسائر المتراكمة للشركة المساهمة العامة عن ٧٥٪ من رأسمالها فيجب تصفية الشركة إلا إذا قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماع غير عادي زيادة رأسمال الشركة أو معالجة وضع خسائر الشركة.

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 مساهمتهم 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. هذا ولم تكتمل إجراءات زيادة رأس المال حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(٣٠) 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 مبيّنة 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 الرئيسية والإيضاحات التابعة لها.

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.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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).

(٣١) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.