

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

الصفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
١٨ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة (معا "المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (القوائم المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

بالنيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"



حازم صبابا

إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٠ تشرين الثاني ٢٠٢١

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٣٥٠,٣٥١	٣٤٦,٣٣٩		ممتلكات ومعدات
١,٠٦٢	٣٥١		موجودات غير ملموسة
٣,٣٠٧,٠٠٦	٣,٣٠٧,٠٠٦	٤	عقار مستملك لقاء ديون
٢٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٥	أمانات صندوق ضمان التسوية
١,١٣٦,٥١١	٧٥١,١٤٩	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٨١٩,٩٣٠	٤,٥٥٤,٨٤٥		
			موجودات متداولة
٤,٢٦١,٦٢٢	٣,٩١٤,٧٦٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,٦٨٧	٩٠,١٢٧	١٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٣٤٤,٢٧٧	١,٢٩٩,١٨٩	٧	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٣١,٦٣١	٣٢,١٥٦		أرصدة مدينة أخرى
٢٨١,٩٨٣	١,١٤٥,٧٤١	٨	النقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٩٤٦,٢٠٠	٦,٤٨١,٩٨٢		
١٠,٧٦٦,١٣٠	١١,٠٣٦,٨٢٧		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٦٩٠,٦٥٨	١,٦٩٠,٦٥٨	١٠	إحتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		إحتياطي إختياري
(٣٥,٥٠٥)	(٣٥,٥٠٥)		إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
(١,١٦٨,٣٠٥)	(١,٩٣٦,٧٦٧)		خسائر متراكمة
٨,٥٢٧,٧٢١	٧,٧٥٩,٢٥٩		صافي حقوق المساهمين
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٣٩٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٥	قرض طويل الأجل
٢٩٤,٥٧٧	٣١٠,٠١٢		مخصص نهاية الخدمة للموظفين
٦٨٤,٥٧٧	٦١٠,٠١٢		
			مطلوبات متداولة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٥	الجزء المتداول من قرض طويل الأجل
١٣,٢١٥	٧٤٨,٧٤٥	١٣	بنك دائن
٥٢,٨٣٢	١٣٢,٥٠١		أرصدة دائنة أخرى
١,٢٧٤,٥٩٣	١,٤٩٦,٣٢١		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٣٤,٨٣٤	١١١,٧٦٠	١٥	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٥٨,٣٥٨	٥٨,٢٢٩	١١	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٥٣,٨٣٢	٢,٦٦٧,٥٥٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٢٣٨,٤٠٩	٣,٢٧٧,٥٦٨		مجموع المطلوبات
١٠,٧٦٦,١٣٠	١١,٠٣٦,٨٢٧		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة والثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الإيرادات				
٣٨,٥٨٢	٦٧,٤٣٠	٢١٣,٧٨٧	٣٨٣,٧٩٩	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
(٨٦,٦٦٨)	٥١,٦٢٥	(١٨٩,٧١٩)	(٢٦٠,٤٣٣)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٦,٥٦٣)	(١٣,٧٢٧)	(٥٥,١٢٦)	(٩,٦٩٤)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩,٠٥٦	٥٠,٣٨٥	١٢٨,٦٥٩	١٠٢,٦٤٥	إيراد إيجار
١,٦٧٤	٧,١١٢	١٧,٠٦٣	١٩,٢٥٧	إيرادات فوائد
-	٩,٧٩٠	٧,٧١٨	٩,٧٩٠	إيرادات أخرى
(٣,٩١٩)	١٧٢,٦١٥	١٢٢,٣٨٢	٢٤٥,٣٦٤	صافي الإيرادات
المصاريف				
(١٠٦,٤٤٥)	(١٧٣,٤٣٥)	(٣١٨,٦٣٥)	(٣٩١,٦٧٣)	نفقات موظفين
(٥١,٥٢٥)	(٥٦,٨٠٣)	(١٤٢,٩٢٤)	(١٥٢,٧٤٥)	مصاريف أخرى
(٨,٨٤٣)	(٤,٩٤١)	(٢٣,٧٧٩)	(١٢,٩٢٨)	استهلاكات وإطفاءات
(٤٩,٧٢٤)	٤٣,٣٧٤	(٢١٥,١٧٢)	٦,١٦٩	المردود (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة
(٧,٩٥٥)	(٢٠,٩٣٣)	(٢٠,١٧٣)	(٦٢,٧٧٨)	مصاريف تمويل
(٢٢٤,٤٩٢)	(٢١٢,٧٣٨)	(٧٢٠,٦٨٣)	(٦١٣,٩٥٥)	مجموع المصاريف
(٢٢٨,٤١١)	(٤٠,١٢٣)	(٥٩٨,٣٠١)	(٣٦٨,٥٩١)	خسارة الفترة قبل الضريبة
٢٩,٩٤٥	(٤٩٦,٣٣٨)	١٠٦,٣١١	(٣٩٩,٨٧١)	ضريبة الدخل للفترة
(١٩٨,٤٦٦)	(٥٣٦,٤٦١)	(٤٩١,٩٩٠)	(٧٦٨,٤٦٢)	خسارة الفترة
-	-	-	-	تضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٩٨,٤٦٦)	(٥٣٦,٤٦١)	(٤٩١,٩٩٠)	(٧٦٨,٤٦٢)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٠٢)	(٠,٠٧)	(٠,٠٦)	(٠,١٠)	حصة السهم من خسارة الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

رأس المال المصرح به والمدفوع دينار	إحتياطي إجباري دينار	إحتياطي إختياري دينار	إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي دينار	خسائر متراكمة دينار	صافي حقوق المساهمين دينار
(غير مدققة) ٢٠٢١					
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩٠,٦٥٨	٤٠,٨٧٣	(٣٥,٥٠٥)	(١,١٦٨,٣٠٥)	٨,٥٢٧,٧٢١
-	-	-	-	(٧٦٨,٤٦٢)	(٧٦٨,٤٦٢)
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩٠,٦٥٨	٤٠,٨٧٣	(٣٥,٥٠٥)	(١,٩٣٦,٧٦٧)	٧,٧٥٩,٢٥٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١ مجموع الخسارة الشاملة للفترة الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١					
(غير مدققة) ٢٠٢٠					
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩٠,٦٥٨	٤٠,٨٧٣	(٣٥,٥٠٥)	(٦٦٥,٥٩٨)	٩,٠٣٠,٤٢٨
-	-	-	-	(٤٩١,٩٩٠)	(٤٩١,٩٩٠)
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩٠,٦٥٨	٤٠,٨٧٣	(٣٥,٥٠٥)	(١,١٥٧,٥٨٨)	٨,٥٣٨,٤٣٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠ مجموع الخسارة الشاملة للفترة الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠					

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٥٩٨,٣٠١)	(٣٦٨,٥٩١)	
		الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
٢٣,٧٧٩	١٢,٩٢٨	استهلاكات وإطفاءات
٢١٥,١٧٢	(٦,٢٧٥)	(المردود) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧,٧١٢)	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	١٥,٤٣٥	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
١٨٩,٧١٩	٢٦٠,٤٣٣	٦ خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٥٥,١٢٦	٩,٦٩٤	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٢٠,١٧٣	٦٢,٧٧٨	مصاريف فوائد
(١٧,٠٦٣)	(١٩,٢٥٧)	إيرادات فوائد
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٦٦٣,٦١١)	-	٤ إضافات على عقارات مستملكة لقاء ديون
(١٩,٩٥٢)	٧٦,٧٢٦	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧٧,٦٩٧	٥١,٣٦٣	٧ الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٢٢٣,٠٠٠	(١٢٥,٠٠٠)	٥ أمانات صندوق ضمان التسوية
١١,٢٤٥	(٥٢٥)	أرصدة مدينة أخرى
(١٩,٥٩٥)	(٦٣,٤٤٠)	١٥ مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٣,٧٧٢	٧٦,٩٢٦	١٥ مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
(٤٤١,٠٥٤)	٢٢١,٧٢٨	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٨,٨٧٨)	٥٦,٩٥٥	أرصدة دائنة أخرى
(٧٢٦,٤٨٣)	٢٦١,٨٧٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في)
(٣,٨٨٥)	(١٢٩)	الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
		١١ ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٣٠,٣٦٨)	٢٦١,٧٤٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في)
		الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٨,٥٠٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٠,٦٦٨)	-	شراء ممتلكات ومعدات
١٧,٠٦٣	١٩,٢٥٧	المتحصل من الفوائد الدائنة
٤,٨٩٥	١٩,٢٥٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٥٤٠,٠٠٠	(٩٠,٠٠٠)	(المدفوع) المستلم من القرض
(٢٠,١٧٣)	(٦٢,٧٧٨)	فوائد مدينة مدفوعة
٥١٩,٨٢٧	(١٥٢,٧٧٨)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في)
		الأنشطة التمويلية
(٢٠٥,٦٤٦)	١٢٨,٢٢٨	صافي التغير في النقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٥٤٥,١٧٠	٢٦٨,٧٦٨	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول
١,٣٣٩,٥٢٤	٣٩٦,٩٩٦	٨ النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة") كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٩٧) بتاريخ ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات وبرأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسمة الى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، وتم زيادة رأس مال المدفوع للشركة خلال الأعوام ليصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة إسمية دينار لكل سهم.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٥,٦٦٪ للبنك الأردني الكويتي ومركزها الرئيسي في عمان منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب. ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية.

إن من أهم غايات الشركة هي تقديم الخدمات الإدارية والاستشارية للمحافظ الاستثمارية وتقديم خدمات الوكيل أو المستشار المالي واستثمار الأوراق المالية وتقديم دراسات الجدوى الاقتصادية.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٦.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٤ تشرين الثاني ٢٠٢١.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للشركة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية").

إن الدينار الأردني ("الدينار") هو عملة عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

قامت الشركة في تاريخ ١٢ ايلول ٢٠٢١ بشراء كامل أسهم الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية بقيمة ٨٩,٣٠٨ دينار أردني، التي هي شركة شقيقة كانت مملوكة بالكامل من قبل البنك الاردني الكويتي. ان هذه القوائم المالية هي قوائم مالية موحدة تشمل أعمال الشركة و الشركة التابعة و المملوكة بالكامل من قبل الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنبا إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشرا دقيقا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

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

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية لألشركة المتحدة للاستثمارات المالية (الشركة) وشركاتها التابعة التالية (ويشار إليهم معا بالمجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١:

مكان عملها	رأس المال المدفوع دينار	نسبة الملكية %
الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية	٥٣٠,٠٠٠	١٠٠
الأردن		

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.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقا في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢١:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية للشركة للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) -** يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقا للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جدا من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.
- **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) -** هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١)، "عرض القوائم المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٨)، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى:

(١) تستخدم تعريفا ثابتا للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية،

(٢) توضح تعريف الأهمية النسبية،

(٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) حول المعلومات غير الهامة.

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)، "إصلاح معدل الفائدة المعياري" -** توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. وتتعلق هذه الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الدخل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيبور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

- **التعديلات على الإطار المفاهيمي -** أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطارا مفاهيميا معدلا سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:

- زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
- إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد.
- تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كيانا قانونيا أو جزءا من كيان ما.
- مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.
- إزالة عتبة الاحتمالات للاعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف.
- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للقوائم المالية.

(ب) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكرا:

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

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة:

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"
تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتمادا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضا ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢١ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ المخاطر المالية

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

٢-٣ مخاطر السوق

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

أ. مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية ناجمة عن تغير أسعار الادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الصرف. ان معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. وكون الدينار الأردني (العملة التشغيلية للمجموعة) مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن إدارة المجموعة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية غير جوهري.

ب. مخاطر أسعار الفوائد

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية. بناء على ذلك التحليل فإن الأثر الناتج عن زيادة أو تخفيض في نسبة الفائدة على الخسارة الفترة/السنة بعد الضريبة يتمثل فيما يلي:

العملية	الزيادة في نسبة الفائدة	الأثر على الخسارة بعد الضريبة
٣٠ أيلول ٢٠٢١	%	دينار
دينار أردني	١	(١١,٦٨٧)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١	(٥,٢٣٢)
دينار أردني		

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

ج. مخاطر تغيير أسعار الأسهم

إن تغيير أسعار الأسهم المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة بنسبة ٥٪ زيادة أو ٥٪ نقصان له الأثر التالي على نتائج اعمال الشركة:

التغير في السعر	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
%٥	١٩٥,٧٣٨	٢١٣,٠٨١
الأثر على الخسارة		

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٣-٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضا بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها المجموعة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات، وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على مستويات كافية من السيولة وذلك من خلال الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتنبأه وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك.

٤-٣ مخاطر الائتمان

تتخصص الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في النقد لدى البنوك والذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية والأرصدة المدينة الأخرى وأمانات صندوق ضمان التسوية باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة. تتعامل الشركة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة ائتمانية عالية. ولدى الشركة سياسة للحد من القيمة المعرضة لخطر الائتمان لدى مؤسسة مالية واحدة. يتم مراقبة سقوف الائتمان المستقلة بشكل منتظم.

الجدول الآتي يبين النقد لدى البنوك والتصنيف الائتماني لها كما في ٣١ كانون الأول موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	التصنيف	
دينار	دينار		
٢٨١,٤٥٥	٩٨٤,٥٥٠	B+	البنك الأردني الكويتي
-	١٠,٠٦٤	B1	بنك القاهرة عمان
٢٨١,٤٥٥	٩٩٤,٦١٤		

(٤) عقار مستملك لقاء ديون

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	الكلفة
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٦٤٣,٣٩٥	٣,٣٠٧,٠٠٦	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦٦٣,٦١١	-	إضافات خلال الفترة/ السنة*
٣,٣٠٧,٠٠٦	٣,٣٠٧,٠٠٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

* قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ١ كانون الأول ٢٠١٩ بإستملاك عقار مقابل ديون. حيث قامت الشركة بتقييم هذا العقار من قبل عدة مخمنين عقاريين. حيث يتم عرض العقار في القيمة العادلة.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(٥) أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا المبلغ مجموع المبالغ المودعة من الشركة لدى هيئة الأوراق المالية. حيث يتم تحديد هذا المبلغ بناء على حجم التداول في سوق الأوراق المالية.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

أمانات صندوق ضمان التسوية

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,٤٥٦,١٤٠ (١٩٤,٥١٨) ٤,٢٦١,٦٢٢	٤,١٧٥,٢٠٢ (٢٦٠,٤٣٣) ٣,٩١٤,٧٦٩

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

(٧) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,١٧٢,٢٩٨ ٧٧٨,١٥٣ -	١,٦٥٨,٨٣٢ ١,٢١٣,٧٣٢ ٢٦,١٣٠ ٥٠٠
٢,٩٥٠,٤٥١ (١,٦٠٦,١٧٤) ١,٣٤٤,٢٧٧	٢,٨٩٩,١٩٤ (١,٦٠٠,٠٠٥) ١,٢٩٩,١٨٩

ذمم عملاء الوساطة المالية
ذمم عملاء الهامش
أخرى
ذمم الادارية المتخصصة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية وذمم الهامش

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات للعملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٢٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١١٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري إن تفاصيلها كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١,٢٩٥,٦٣٧ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٤٨٧,٠٠٠ دينار).
- إجمالي الممول من قبل الشركة بمبلغ ٤٣٥,٧٥٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٧٣ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٨٥٩,٨٨٧ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٤٦٨,٨٢٧ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٦,٤٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٩٩٪).
- تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيض خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة الممكن عدم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية، وفيما يلي إجمالي الذمم المدينة مستحقة السداد:

فيما يلي إجمالي الذمم المدينة مستحقة السداد:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٥٢٩,٩٣٣	١,٢٦٦,٦٨٣	ذمم عملاء الوساطة
٤٧٤,٤٩٤	١٣٣,٤٩٣	١ يوم - ٧ أيام
١٢,٥٤٤	٢,٣٢٨	٨ أيام - ٣٠ يوم
٢٧٢	١٧	٣١ أيام - ٦٠ يوم
٧	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٧٣٢,٢٠٩	٧٦٩,٧٧٧	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١,٧٤٩,٤٥٩	٢,١٧٢,٢٩٨	أكثر من ١٢٠ يوم
١,٢١٣,٧٣٢	٧٧٨,١٥٣	ذمم عملاء الهامش
٢,٩٦٣,١٩١	٢,٩٥٠,٤٥١	

إن حركة مخصص خسائر إئتمانية متوقعة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١,٦٠٦,١٧٤	١,٥٠٨,٩٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣٧,٠٩٩	١٦٥,٤٤٨	مخصص خلال الفترة / السنة
(٤٣,٢٦٨)	(٦٨,٢٦٢)	المردود من المخصص خلال الفترة / السنة
١,٦٠٠,٠٠٥	١,٦٠٦,١٧٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٧٧٩	٤٧٥	المرحلة الأولى
٨٩,١٣٠	٤٧,٠٣٩	المرحلة الثانية
١,٥١٠,٠٩٦	١,٥٥٨,٦٦٠	المرحلة الثالثة
١,٦٠٠,٠٠٥	١,٦٠٦,١٧٤	

(٨) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٥٠,٨٦٨	٥٢٨	نقد في الصندوق
٩٩٤,٨٧٣	٢٨١,٤٥٥	نقد لدى البنوك
١,١٤٥,٧٤١	٢٨١,٩٨٣	

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١,١٤٥,٧٤١	٢٨١,٩٨٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(٧٤٨,٧٤٥)	(١٣,٢١٥)	بنك دائن
٣٩٦,٩٩٦	٢٦٨,٧٦٨	

(٩) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدفوعة بالكامل بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٥,٦٦% من قبل البنك الأردني الكويتي.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(١٠) احتياطي إجباري

تماشيا مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحويلها الى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز رصيد الاحتياطي الإجباري ٢٥٪ من رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فان صافي الأرباح تمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. هذا ولم يتم اقتطاع احتياطي إجباري خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١، حيث يتم الاقتطاع في نهاية كل عام.

(١١) مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٨,٩٠٦	٥٨,٣٥٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
(١٩,١٠٣)	(١٢٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٨,٥٥٥	-	المصروف المستحق على نتائج الفترة
٥٨,٣٥٨	٥٨,٢٢٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٤٣٦	١٢٩	المصروف المستحق على نتائج الفترة
(١٠٩,٧٤٧)	(٤٠٠,٠٠٠)	مصروف تدني موجودات ضريبية مؤجلة
(١٠٦,٣١١)	(٣٩٩,٨٧١)	

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠٢٠. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة ٢٨٪.

توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨.

تم تسليم إقرار ضريبة الدخل للسنة المالية ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة القانونية وتم تسديد الضريبة المعلنة في الإقرار (إن وجدت).

قامت الادارة بتسجيل مصروف تدني لبعض الموجودات الضريبية المؤجلة و البالغة ٤٠٠,٠٠٠ دينار وذلك لعدم وجود تيقن من استردادها في المستقبل وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(١٢) حصة السهم من خسارة الفترة

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٤٩١,٩٩٠)	(٧٦٨,٤٦٢)	خسارة الفترة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
(٠,٠٦)	(٠,١٠)	حصة السهم الأساسية من الخسارة

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

(١٣) بنك دائن

قامت الشركة بفتح حساب جاري مدين في البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم) بسقف أقصاه ٧٥٠,٠٠٠ دينار بفائدة سنوية مقدارها ٨,٠٠٪. بلغ الرصيد المستغل كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ ٧٤٨,٧٤٥ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٣,٢١٥ دينار).

(١٤) مستويات القيمة العادلة

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

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في سوق عمان.

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قامت الشركة باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
١,٧١٦,٦٤٥	٢,١٩٨,١٢٤	-	٣,٩١٤,٧٦٩

(غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل

٢,٠٦٣,٤٩٨	٢,١٩٨,١٢٤	-	٤,٢٦١,٦٢٢
-----------	-----------	---	-----------

(مدققة)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي المرحلية لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. كما أن القيمة العادلة للذمم المدينة للعملاء والتي تدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية المختصرة.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة المحدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(١٥) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية أو عليها تأثير جوهري بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل تلك الجهات.:

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالشركة المالكة البنك الأردني الكويتي (شركة شقيقة) وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وعائلاتهم.

١. فيما يلي الأرصدة مع جهات ذات علاقة:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤٢٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠
٧٤٨,٧٤٥	١٣,٢١٥
٨٩,٣٠٨	-
٢٢,٤٥٢	٣٤,٨٣٤
١,٢٨٠,٥٠٥	٥٥٨,٠٤٩

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة

قرض من شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة شقيقة) *
بنك دائن لدى البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم) (إيضاح ١٣)

ذمة دائنة / البنك الأردني الكويتي - الشركة الأم

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

الحسابات الجارية لدى البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم) (إيضاح ٨)

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٢٦,٦٨٧
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٠,١٢٧	٢٨١,٤٥٥
٩٨٤,٥٥٠	٣٠٨,١٤٢
١,٠٧٤,٦٧٧	

* قامت الشركة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠ بتوقيع اتفاقية قرض بقيمة ٦٠٠,٠٠٠ دينار مع شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة شقيقة) يسدد هذا القرض بموجب ٢٠ دفعة بحيث استحققت الدفعة الأولى بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٠.

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٠,٣٧١	٢٣,٢٥٢
٣٩,٥٦٠	٢١,٩٨١
٥٩,٩٣١	٤٥,٢٣٣

إيرادات من أطراف ذات علاقة

البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

مصاريف تخص أطراف ذات علاقة

البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٧,٦٤٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٤,٩١٥	١٤٣,٤٤١
١٨٦,٠٦٢	١٥١,٠٨٧
٢٣٠,٩٧٧	

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٤٤,٨١٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣٠ أيلول ٢٠٢٠: ١١٢,٥٤١ دينار).

(١٦) الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم) بقيمة ٧٧٦,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٩٠١,٠٠٠ دينار).

(١٧) إدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر هي ذاتها المتبعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء أثر تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) حيث كان كما يلي :

فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) والخسائر الائتمانية المتوقعة

تم تأكيد ظهور وتفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي أثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات.

تواصل الشركة تقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم السداد للمستثمرين، مع الأخذ بعين الاعتبار السبب الرئيسي للصعوبة المالية التي يواجهها المستثمر لتحديد ما إذا كان السبب مؤقتاً نتيجة COVID-١٩ أو لمدة أطول نتيجة الوضع لوضع المقرض المالي.

في هذه المرحلة، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين الشركة من التفريق بين الصعوبات المالية قصيرة الأجل المرتبطة COVID-١٩ عن تلك المرتبطة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للمستثمرين على مدى عمر الأداة المالية. يتوافق هذا النهج مع توقعات البنك المركزي الأردني كما هو مشار إليه في تعميمه (رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠) والذي لم يعتبر الترتيبات المتعلقة بالقطاعات المتأثرة خلال هذه الفترة بمثابة إعادة جدولة أو إعادة هيكلة للتسهيلات الائتمانية خلال الفترة وذلك لغرض تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي لم يتم اعتبار هذه التأجيلات تعديلاً لشروط العقد.

معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة، والناجمة من تقدير تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) على مؤشرات الاقتصاد الكلي إلى مستويات عالية جداً من عدم التيقن، حيث لا يتوفر حالياً سوى معلومات محدودة عن النظرة المستقبلية الخاصة بهذه التغييرات.

تم أخذ عددا من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار عند دراسة أثر الوباء، منها:

- مبادرات البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض.
- تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد.
- المبادرات الحكومية ومؤسسة الضمان الاجتماعي.
- تخفيض أسعار الفوائد.
- تعزيز البنك المركزي الأردني لسيولة البنك (منها تخفيض نسبة الاحتياطيات النقدية)

قامت الشركة بتبني مخرجات وتقديرات نظام (Moody's) العالمي المعدلة حديثاً بالآثار جائحة كورونا بما يتعلق بتقديرات ومؤشرات الاقتصاد الكلي والنظرة المستقبلية وتطبيقها على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .

إن تأثير مثل هذه الظروف الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وسوف تواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم، وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم التيقن وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة، تتوقع الإدارة وضوحاً أكبر لأثر كوفيد- ١٩ على نتائج أعمال الشركة وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والأثر على السيولة في نهاية الربع الرابع.