

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

**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 ٢٠٢٥ 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 للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأدائها 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 الملائمة 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.

امور التدقيق الهامة

إن 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 امر 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 ملائمة 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 أية دفعات بعد نهاية العام وحتى تاريخ استكمال إجراءات التدقيق التي قمنا بها. 	<p>تعتبر أرصدة ذمم عملاء الوساطة المالية أرصدة جوهرية للمجموعة حيث أنها تشكل ٣١٪ من موجودات المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.</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 مقابل الذمم 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 خسائر المجموعة.</p> <p>بلغ رصيد ذمم عملاء الوساطة المالية مبلغ ١٦,١٩٥,٩٢٦ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها مبلغ ٦,٩١٠,١٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (إيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية الموحدة).</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية في إيضاح رقم (٦) حول القوائم المالية الموحدة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ 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، و كذلك 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 يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا 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 نبقى وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ارنست ويونغ/ الأردن

أحمد محمود أبو عصبية
ترخيص رقم ١١٥٥

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ شباط ٢٠٢٦

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
الموجودات			
٨٠٠,٥٠٩	٧,٢٢١,٢٥٥	٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٧,٩٦٢	٧,٢٥١,٦١٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٠٨١,٩٦٥	٩,١٨٧,٩٦١	٩	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وضمم أخرى، بالصافي
١٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٠	أمانات صندوق ضمان التسوية
٩٦٤,٨٠٨	٧٠٠,٠٠٠	٢٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١,٥٣٨,٦٧٥	٤٠٠,٨١٠	١١	أرصدة مدينة أخرى
٥٤,٩٠١	١٦,٥٠٨	١٢	موجودات غير ملموسة
٩٦٩,٥١٩	٨٦٨,٥٩٧	١٣	ممتلكات ومعدات
٤,٠٥٧,٧٦٨	٤,٠٥٧,٧٦٨	١٤	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءاً لديون مستحقة
١,٣٠٢,١٦٧	-	١٥-٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢,٩١٨,٢٧٤	٢٩,٧٢٩,٥١٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٦,١٧٣,٥٠٤	١٣,٢١٨,٥٠٤	١٦	قروض
١,٢١٠,٨١٣	٧٤٩,٦٦٠	٧	بنوك دائنة
١,٦٧٤,٦٧٤	٣,٧٣٢,٧٧٧		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٦,١٢٨	-	٢٤	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٣٨٧,٦٠٢	٧,٥١٧	١٥-١	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٩٤,٣٧١	١,٣٧٦,٧٩٣	١٧	أرصدة دائنة أخرى
٣٨٦,٩٦٤	٣٤٨,١٣٨		مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
٢١,١٣٤,٠٥٦	١٩,٤٣٣,٣٨٩		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٨ و ١	رأس المال المدفوع
-	٨٩,٢٨٦	١٨	علاوة اصدار الأسهم
١,٧٧٠,٣٨١	١,٧٧٠,٣٨١	١٨	إحتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		إحتياطي اختياري
(٣,٢٠٢,٤٨٥)	(١,٠٠٨,٧٧٥)	٨	إحتياطي القيمة العادلة
(٦,٨٢٤,٥٥١)	٤٠٤,٣٦١		الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)
١,٧٨٤,٢١٨	١٠,٢٩٦,١٢٦		صافي حقوق الملكية
٢٢,٩١٨,٢٧٤	٢٩,٧٢٩,٥١٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات:		
٥٦١,٠٥٨	٧٥٩,٣٥٥	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
٣٤,١٩٠	٢٥٨,٢٠١	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية للأسواق الدولية
٢,٥٨٨,٣٧٤	١,٣٤٧,٨٣٣	إيرادات الفوائد
١١٢,٢٥٢	١٦٥,٩٢١	إيرادات إيجار
٥٢,٠٨٠	١٨٨,٥٠٠	إيرادات استشارات مالية
-	٢٧,٧٦٤	إيرادات إدارة استثمار صندوق ASE 20
١٠,٠٠٠	٤٦,٣٧٤	إيرادات إدارة إصدار أسهم
١٦٣,٧٩٠	٢٢٨,٩٦٩	إيرادات عمولة تجاوز سقف الهامش
٥٩٠,٧١٢	٤٢,٩٥٦	إيرادات أخرى، بالصافي
٤,١١٢,٤٥٦	٣,٠٦٥,٨٧٣	إجمالي الإيرادات
المصاريف:		
(١,٢٢٦,٧٥٤)	(١,٢٤١,٥٩٨)	٢٠ مصاريف موظفين
(١,١٢٢,٩٤٨)	(٧١٤,٤٩٧)	٢١ مصاريف إدارية
(٣,٠١٦,٧٨٩)	(٥٠٠)	٩ مخصص خسائر انتمائية متوقعة - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وذمم أخرى
-	(٢١٤,٨٠٨)	٢٤ مخصص خسائر انتمائية متوقعة - ذمم جهة ذات علاقة
(١٨٨,٠٢٣)	(١٧٩,٨٧٥)	١٢ و ١٣ استهلاكات وإطفاءات
(١,٢٤٧,٠٥٨)	(١,١١٨,٥٨٢)	تكاليف تمويل
(٦,٨٠١,٥٧٢)	(٣,٤٦٩,٨٦٠)	إجمالي المصاريف
(٢,٦٨٩,١١٦)	(٤٠٣,٩٨٧)	خسارة السنة قبل مصروف ضريبة الدخل
(٤٠٠,٧٥٠)	(١,٣٠٢,١٦٧)	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(٣,٠٨٩,٨٦٦)	(١,٧٠٦,١٥٤)	خسارة السنة
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لا يمكن إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة (بالصافي بعد الضريبة):		
(١,٣٥٤,٩٤١)	(٩٨٥,٤٨٣)	٨ خسارة إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٤٤٤,٨٠٧)	(٢,٦٩١,٦٣٧)	مجموع الدخل الشامل للسنة
دينار/ للسهم	دينار/ للسهم	
(٠,٣١)	(٠,١١)	٢٥ 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 ٢٠٢٥

صافي حقوق الملكية	الأرباح الموزعة (الخسائر المتراكمة)	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إختياري	احتياطي إجباري	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٨٤,٢١٨	(٦,٨٢٤,٥٥١)	(٣,٢٠٢,٤٨٥)	٤٠,٨٧٣	١,٧٧٠,٣٨١	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,١٦٠,٧١٤	-	-	-	-	-	١١,١٦٠,٧١٤
٨٩,٢٨٦	-	-	-	-	٨٩,٢٨٦	-
(٤٦,٤٥٥)	(٤٦,٤٥٥)	-	-	-	-	-
-	١٢,١٦٠,٧١٤	-	-	-	-	(١٢,١٦٠,٧١٤)
-	(٣,١٧٩,١٩٣)	٣,١٧٩,١٩٣	-	-	-	-
(٢,٦٩١,٦٣٧)	(١,٧٠٦,١٥٤)	(٩٨٥,٤٨٣)	-	-	-	-
١٠,٢٩٦,١٢٦	٤٠٤,٣٦١	(١,٠٠٨,٧٧٥)	٤٠,٨٧٣	١,٧٧٠,٣٨١	٨٩,٢٨٦	٩,٠٠٠,٠٠٠
٦,٢٢٩,٠٢٥	(٣,٧٣٤,٦٨٥)	(١,٨٤٧,٥٤٤)	٤٠,٨٧٣	١,٧٧٠,٣٨١	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٤٤٤,٨٠٧)	(٣,٠٨٩,٨٦٦)	(١,٣٥٤,٩٤١)	-	-	-	-
١,٧٨٤,٢١٨	(٦,٨٢٤,٥٥١)	(٣,٢٠٢,٤٨٥)	٤٠,٨٧٣	١,٧٧٠,٣٨١	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠

- ٢٠٢٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني
مجموع الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

- ٢٠٢٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني
زيادة رأس المال (إيضاح ١٨)
علاوة إصدار الأسهم (إيضاح ١٨)
تكاليف زيادة رأس المال
إطفاء الخسائر المتراكمة (إيضاح ١٨)
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الاخر
مجموع الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
(٢,٦٨٩,١١٦)	(٤٠٣,٩٨٧)	الأنشطة التشغيلية
		خسارة السنة قبل مصروف ضريبة الدخل
		تعديلات:
١٨٨,٠٢٣	١٧٩,٨٧٥	١٢ و ١٣ استهلاكات وإطفاءات
٣,٠١٦,٧٨٩	٥٠٠	٩ مصروف خسائر انتمائية متوقعة - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية و ذمم أخرى
-	٢١٤,٨٠٨	٢٤ مصروف خسائر انتمائية متوقعة - ذمم جهة ذات علاقة
(٢,٢٤٦)	١,٨٣٢	١٩ خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٤٨,٨٢٨	٦٢,٩٧٦	٢٠ مصروف تعويض نهاية خدمة الموظفين
(٥٦٤,٨٠٨)	-	١٩ إيراد مستحق من جهة ذات علاقة مقابل محافظ مكفولة تكاليف تمويل
١,٢٤٧,٠٥٨	١,١١٨,٥٨٢	إيرادات فوائد
(٢,٥٨٨,٣٧٤)	(١,٣٤٧,٨٣٣)	٢٠ مصروف مكافآت الموظفين
٦٤,٣٧٠	١٥٦,٠٣٨	٢٠ مصروف إجازات الموظفين
٥,١٢٢	١٢,١٩٣	
٢٣١,٧٤٦	٣,٨٩٣,٥٠٤	تغيرات رأس المال العامل:
-	٧٥,٠٠٠	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية و ذمم أخرى
(١,٢٣٨,٣٩٧)	١,١٣٧,٨٦٥	أمانات صندوق ضمان التسوية
٢,٥٨٨,٣٧٤	١,٣٤٧,٨٣٣	أرصدة مدينة أخرى
١,٠٤٨,٢٥٢	(٢,٤٥٧,٦٦٨)	إيرادات فوائد مقبوضة
-	(٦,١٢٨)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٢٧٠,٦٨٧	١٠٠,٤٤٧	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
١,٦٢٦,٣٠٨	٤,٠٨٥,٨٣٧	أرصدة دائنة أخرى
(١٩٦,٧٤١)	(٣٨٠,٠٨٥)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات
(٤,٧٣١)	(١٣٠,١٣٤)	١٥ ضريبة الدخل المدفوعة
(٥,٧٨٧)	(٧,٠٧٨)	المدفوع من مخصص مكافآت الموظفين
(٨٠,٨٨٤)	(١٠١,٨٠٢)	المدفوع من مخصص إجازات الموظفين
١,٣٣٨,١٦٥	٣,٤٦٦,٧٣٨	المدفوع من مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٣,٩٨٢)	(٣٢,٤٥٣)	الأنشطة الاستثمارية
(٣٢,٣٩٠)	(١٢,٦٣٩)	١٣ شراء ممتلكات ومعدات
-	(٨,٢٢٥,١٨٨)	١٢ شراء موجودات غير ملموسة
-	٣٦,٠٥١	٨ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٤٦	٢,٧٠٠	٨ المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٤,١٢٦)	(٨,٢٣١,٥٢٩)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٣,٠٤٥,٠٠٠)	(٢,٩٥٥,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
-	١١,٢٥٠,٠٠٠	تسديد قروض
(١,٢٤٧,٠٥٨)	(١,١١٨,٥٨٢)	المتحصل من زيادة رأس المال المدفوع
-	(٤٦,٤٥٥)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٤,٢٩٢,٠٥٨)	٧,١٢٩,٩٦٣	مصاريف رفع رأس المال المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٢,٩٩٨,٠١٩)	٢,٣٦٥,١٧٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٩٥٥,٤٦٥	(١,٠٤٢,٥٥٤)	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
(١,٠٤٢,٥٥٤)	١,٣٢٢,٦١٨	٧ النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

(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، تم تعديل رأس المال المصرح به والمدفوع على عدة مراحل كان آخرها عام ٢٠٢٥ ليصبح رأس المال المصرح به ٢٥,٤٨٤,٦٨٥ والمدفوع ٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٩,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد (إيضاح ١٨).

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 خلفاً قانونياً للشركات المندمجة وتحل محلها في جميع حقوقها والتزاماتها.

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

إن الشركة مملوكة بنسبة ٨٩,٧٨٧٪ للبنك الأردني الكويتي ومركزها الرئيسي في عمان، منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب. ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية مع القوائم المالية للبنك الأردني الكويتي ("الشركة الأم").

من أهم غايات الشركة تقديم الخدمات الإدارية والاستشارية للمحافظ الاستثمارية والخدمات المالية للتعامل بالسوق المحلي وتقديم خدمات الوكيل أو المستشار المالي واستثمار الأوراق المالية وتقديم دراسات الجدوى الاقتصادية وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة بما يحقق مصلحة الشركة والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالإضافة الى الأسواق المالية العربية والدولية.

تم اقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في تاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٦.

(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 "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

الشركة	تاريخ السيطرة	بلد التأسيس	رأس المال المدفوع دينار	نسبة الملكية
الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية	١٢ أيلول ٢٠٢١	الأردن	٥٣٠,٠٠٠	٪١٠٠
شركة المستثمرين الأردنيين 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. ويتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها في حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغيير في واحد أو أكثر من 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 لتنماشى 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 إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق المعايير والتعديلات التالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٥:

عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١) "أثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، كيفية تقييم المنشأة 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 القوائم المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

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

(٥) 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 التغييرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

إن أهم التقديرات مفصلة تالياً:

العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير أي زيادة جوهريّة 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 وااثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

(٦) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

الممتلكات والمعدات

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

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

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده 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.

موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة عند الإقترناء 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. بلغت نسبة الإطفاء السنوية 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 المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل الموحدة 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، ويعاد 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 الاقتناء وبعاد 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 المتوقع 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 بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

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. ان المنهجية تعكس ما يلي:

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

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

احتمالية التعثر

احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم، في حال لم يتم الغاء 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 الملزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر

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

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

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

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناء 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 المجموعة بقياس قيمة الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية الموحدة كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٢٣).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق 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 الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

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

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

التقاص

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

مخصصات

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

القروض

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

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

الذمم الدائنة والمستحقات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف 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 وتحدد التزام الاداء في العقد والاعتراف بالإيرادات بناءً على تأدية التزام الأداء، حيث يتم الاعتراف بالإيرادات على النحو التالي:

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

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

تكاليف التمويل

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية 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 ٢٠٢٥

(٧) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
-	٥٠٠	نقد في الصندوق
١٦٨,٢٥٩	٣٦٩,٦٥٩	أرصدة لدى البنوك
٦٣٣,٢٠٦	٥,١٤٨,٩٧٧	أرصدة لدى البنوك - حسابات عملاء
-	١,٧٠٢,١١٩	ودائع لأجل *
٨٠١,٤٦٥	٧,٢٢١,٢٥٥	
(٩٥٦)	-	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
٨٠٠,٥٠٩	٧,٢٢١,٢٥٥	

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٩٥٦	٩٥٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	(٩٥٦)	المحول إلى مخصصات أخرى (إيضاح ١٧)
٩٥٦	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
-	٥٠٠	نقد في الصندوق
١٦٨,٢٥٩	٣٦٩,٦٥٩	أرصدة لدى البنوك
٦٣٣,٢٠٦	٥,١٤٨,٩٧٧	أرصدة لدى البنوك - حسابات عملاء
-	١,٧٠٢,١١٩	ودائع لأجل
٨٠١,٤٦٥	٧,٢٢١,٢٥٥	
(٦٣٣,٢٠٦)	(٥,١٤٨,٩٧٧)	يطرح:
(١,٢١٠,٨١٣)	(٧٤٩,٦٦٠)	أرصدة لدى البنوك - حسابات عملاء
(١,٠٤٢,٥٥٤)	١,٣٢٢,٦١٨	بنوك دائنة ***
		النقد وما في حكمه

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٤٠٢,٩٠٣	٤٧,٩٦٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	٨,٢٢٥,١٨٨	الإضافات خلال السنة
-	(٣٦,٠٥١)	الاستبعادات خلال السنة
(١,٣٥٤,٩٤١)	(٩٨٥,٤٨٣)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٤٧,٩٦٢	٧,٢٥١,٦١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

فيما يلي الحركة على احتياطي القيمة العادلة خلال السنة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(١,٨٤٧,٥٤٤)	(٣,٢٠٢,٤٨٥)	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,٣٥٤,٩٤١)	(٩٨٥,٤٨٣)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	٣,١٧٩,١٩٣	الاستبعادات خلال السنة
(٣,٢٠٢,٤٨٥)	(١,٠٠٨,٧٧٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٥٦٧,٩٥٥	١,٦٧٢,٤١٥	ذمم عملاء الوساطة المالية
١٨,٦٤٥,٨٦٣	١٤,٥٢٣,٥١١	ذمم عملاء الهامش *
٢٠,٢١٣,٨١٨	١٦,١٩٥,٩٢٦	
(٧,٠٥٢,٧٩٧)	(٦,٩١٠,١٧٠)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة **
١٣,١٦١,٠٢١	٩,٢٨٥,٧٥٦	
٦٨,١٥٠	٦٨,١٥٠	ذمم مدينة تجارية
(٦٧,٦٥٠)	(٦٨,١٥٠)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة **
٥٠٠	-	
(٧٩,٥٥٦)	(٩٧,٧٩٥)	فوائد معلقة ***
١٣,٠٨١,٩٦٥	٩,١٨٧,٩٦١	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

* 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 نقل نسبة هامش الصيانة في حساب التمويل على الهامش عن ٢٠٪ أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية. نسبة الفائدة حددها الأقصى ١٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١٣٪) وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري.

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

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢٦,١٧٨,٦٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٢٤,٧٣٤,٧٠٣ دينار).
- إجمالي القيمة السوقية للمبلغ الممول من قبل المجموعة ١٤,٥٢٣,٥١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ١٨,٦٤٥,٨٦٣ دينار).
- إجمالي القيمة السوقية للمبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الصيانة) ١١,٦٥٥,١٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٦,٠٨٨,٨٤٠ دينار).
- إن نسبة القيمة السوقية للممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٢٥٪).

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

فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء الوساطة المالية والذمم الأخرى:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ذمم عملاء الوساطة المالية
دينار	دينار	
١٤٩,٥٥٣	٢٧٦,٩٣١	١ يوم - ٧ أيام
٢٣٨,٤٩٨	١٧٨,٩٧٠	٨ أيام - ٣٠ يوم
-	١٩,٩١٥	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	١٧,٠١٦	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١,١٧٩,٩٠٤	١,١٧٩,٥٨٣	أكثر من ١٢٠ يوم
١,٥٦٧,٩٥٥	١,٦٧٢,٤١٥	
١٢,٨٣٥,٦٧٤	٤,٠٧٢,٨٠٠	ذمم عملاء الهامش
-	-	١ يوم - ٧ أيام
-	-	٨ أيام - ٣٠ يوم
١,٥٨٢,١٠٥	٦,١٤٤,٧٩٠	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٦٦٨,٩٢٨	١٠٥,٥٧٦	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٣,٥٥٩,١٥٦	٤,٢٠٠,٣٤٥	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١٨,٦٤٥,٨٦٣	١٤,٥٢٣,٥١١	أكثر من ١٢٠ يوم
٦٨,١٥٠	٦٨,١٥٠	ذمم مدينة تجارية
٢٠,٢٨١,٩٦٨	١٦,٢٦٤,٠٧٦	أكثر من ١٢٠ يوم

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٢٠٢٥				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٢٠٥,٣١٧	٢,٤٢٩,٠٥٨	٦,٦٤٧,٥٩٣	٢٠,٢٨١,٩٦٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١,٠٦١,١٤٤	٢٤٧,٦٢٢	١٦,٣١٦	١,٣٢٥,٠٨٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٤٩٦,٤٢١)	(٢,٥٩٨,٤٩٢)	(١٠٥,٤٣٤)	(٥,٢٠٠,٣٤٧)	التسهيلات المسددة
(٥,٣١٦,٣٩٨)	٥,٣١٦,٣٩٨	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٣٥,٦٣٣)	-	١٣٥,٦٣٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	(١٤٢,٦٢٧)	(١٤٢,٦٢٧)	التسهيلات المعدومة
٤,٣١٨,٠٠٩	٥,٣٩٤,٥٨٦	٦,٥٥١,٤٨١	١٦,٢٦٤,٠٧٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤,١٠٣,٦٥٨	٧,١٢٠,٤٤٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣,٠١٦,٧٨٩	٥٠٠	المخصص خلال السنة
-	(١٤٢,٦٢٧)	المعدوم من المخصص خلال السنة
٧,١٢٠,٤٤٧	٦,٩٧٨,٣٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

فيما يلي تفاصيل الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٥				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٢,٨٦٠	٣٠٥,٢٥٠	٦,٣٧٢,٣٣٧	٧,١٢٠,٤٤٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥,٠٢٥	١,٣١١	١٦,٣١٦	٢٢,٦٥٢	المخصص خلال السنة
(١٨,٥٠١)	-	(٣,٦٥١)	(٢٢,١٥٢)	المسترد من المخصص خلال السنة
(٣٧٢,٠٥١)	٣٧٢,٠٥١	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣٧٦)	-	٣٧٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	(١٤٢,٦٢٧)	(١٤٢,٦٢٧)	المعدوم من المخصص خلال السنة
٥٦,٩٥٧	٦٧٨,٦١٢	٦,٢٤٢,٧٥١	٦,٩٧٨,٣٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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 أول 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
(١,٣٢٣,٨١٤)	-	١,٣٢٣,٨١٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٤٢,٨٦٠	٣٠٥,٢٥٠	٦,٣٧٢,٣٣٧	٧,١٢٠,٤٤٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

*** فيما يلي تفاصيل الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٩,٥٥٦	١٦٤,٢٠٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٨,٢٣٩	٢٩,٥١٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
-	(١١٤,١٦٧)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة
٩٧,٧٩٥	٧٩,٥٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٠) أمانات صندوق ضمان التسوية

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١١) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٢٧,٨٣٢	١١٩,٣١٢
٨٩,١٥٠	٩٥,٧٥٠
٦٢,٣٢٧	٦٨,٩١٨
-	٣٩,٧٦٤
٣٢,٣٤٠	٣٢,٣٤٠
-	٢٣,٧٣١
١,١٣٧,٤٤٩	-
٨٣,٠٩٨	-
٦,٤٧٩	٢٠,٩٩٥
١,٥٣٨,٦٧٥	٤٠٠,٨١٠

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية (إيضاح ٢٢)
ذمم موظفين
ذمم مستحقة من صندوق ASE 20
تأمينات مستردة
أمانات ضريبية
تسوية التداول – مركز ايداع الأوراق المالية
تسوية التداول – التداول الأجنبي
ذمم أخرى

(١٢) موجودات غير ملموسة

برامج حاسوب	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار
٢١٨,٩٨٣	٢٥١,٣٧٣	
٣٢,٣٩٠	١٢,٦٣٩	
٢٥١,٣٧٣	٢٦٤,٠١٢	
١٤٢,٤٣٦	١٩٦,٤٧٢	
٥٤,٠٣٦	٥١,٠٣٢	
١٩٦,٤٧٢	٢٤٧,٥٠٤	
٥٤,٩٠١	١٦,٥٠٨	

الكلفة:
الرصيد كما في أول كانون الثاني
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الاطفاء المتراكم:
الرصيد كما في أول 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 ٢٠٢٥

(١٣) ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات مكتبية	أراضي ومباني
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٣٣,٠٧٧	٦٠,٦١٩	٣٦٦,٠٤٧	٤٥١,٣٣٦	٧٥٥,٠٧٥
٣٢,٤٥٣	-	١٤,٧٣٧	١٧,٧١٦	-
(٩٨,٧٩٧)	(١١,١٥٠)	(١,١٢١)	(٨٦,٥٢٦)	-
١,٥٦٦,٧٣٣	٤٩,٤٦٩	٣٧٩,٦٦٣	٣٨٢,٥٢٦	٧٥٥,٠٧٥
٦٦٣,٥٥٨	٥٦,٨٦١	١٠٣,٥٥٢	٣١٤,٧٠٣	١٨٨,٤٤٢
١٢٨,٨٤٣	٢,٢٢٠	٧١,٤٩٨	٤٠,٠٢٤	١٥,١٠١
(٩٤,٢٦٥)	(١١,١٥٠)	(١,١١٩)	(٨١,٩٩٦)	-
٦٩٨,١٣٦	٤٧,٩٣١	١٧٣,٩٣١	٢٧٢,٧٣١	٢٠٣,٥٤٣
٨٦٨,٥٩٧	١,٥٣٨	٢٠٥,٧٣٢	١٠٩,٧٩٥	٥٥١,٥٣٢

- ٢٠٢٥
الكلفة:
الرصيد كما في أول كانون الثاني
إضافات
إستبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

مجمع الاستهلاك:
الرصيد كما في أول كانون الثاني
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 ٢٠٢٥

المجموع	سيارات	اثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات مكتبية	أراضي ومباني	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٢٢,٧٤٦	٦٠,٦١٩	٣٦٦,٠٤٧	٤٤٢,٨٩٦	٧٥٣,١٨٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٣,٩٨٢	-	-	١٢,٠٩١	١,٨٩١	إضافات
(٣,٦٥١)	-	-	(٣,٦٥١)	-	إستبعادات
١,٦٣٣,٠٧٧	٦٠,٦١٩	٣٦٦,٠٤٧	٤٥١,٣٣٦	٧٥٥,٠٧٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٥٣٣,٢٢٢	٥٤,٨١٨	٣٣,٥٥٠	٢٧١,٤٢٦	١٧٣,٤٢٨	مجمع الاستهلاك:
١٣٣,٩٨٧	٢,٠٤٣	٧٠,٠٠٢	٤٦,٩٢٨	١٥,٠١٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٣,٦٥١)	-	-	(٣,٦٥١)	-	استهلاك السنة
٦٦٣,٥٥٨	٥٦,٨٦١	١٠٣,٥٥٢	٣١٤,٧٠٣	١٨٨,٤٤٢	إستبعادات
٩٦٩,٥١٩	٣,٧٥٨	٢٦٢,٤٩٥	١٣٦,٦٣٣	٥٦٦,٦٣٣	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 ٢٠٢٥

(١٤) 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.

(١٥) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٧٨,١٧٠	٣٨٧,٦٠٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٠٦,١٧٣	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٧٩,٧٣١)	(٣٨٠,٠٨٥)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(١٧,٠١٠)	-	أمانات ضريبة دخل مدفوعة خلال السنة
٣٨٧,٦٠٢	٧,٥١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته.

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

ب - مصروف ضريبة الدخل

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤٠٦,١٧٣	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة *
(٥,٤٢٣)	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	١,٣٠٢,١٦٧	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٤٠٠,٧٥٠	١,٣٠٢,١٦٧	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

* فيما يلي تفاصيل ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والفترة المنتهية بتاريخ ٢٦ أيلول ٢٠٢٤ للشركات المندمجة:

٢٦ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٤٨,١٨٦	-	الشركة العربية للاستثمارات المالية
٢٣١,١٨٨	-	شركة الموارد للوساطة المالية
٢٦,٧٩٩	-	المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية
٤٠٦,١٧٣	-	

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(٢,٦٨٩,١١٦)	(٤٠٣,٩٨٧)	الخسارة المحاسبية
٢,٤٠٣,٦١٦	٣٣٢,٣١٦	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٦١٧,٩٥١)	-	أرباح غير خاضعة للضريبة
(٩٠٣,٤٥١)	(٧١,٦٧١)	الخسارة الضريبية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٤٠٠,٧٥٠	-	مصرف ضريبة دخل السنة

د - الوضع الضريبي

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية:

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

الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية:

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

شركة المستثمرون الأردنيون لتنمية المجمعات التجارية والتطوير العقاري:

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ه - موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٢٩٦,٧٤٤	١,٣٠٢,١٦٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥,٤٢٣	-	المضاف خلال السنة
-	(١,٣٠٢,١٦٧)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة
١,٣٠٢,١٦٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٦) قروض

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
أقساط القروض			أقساط القروض			
المجموع	طويلة الأجل	تستحق الدفع خلال عام	المجموع	طويلة الأجل	تستحق الدفع خلال عام	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٠٦٨,٧٥١	٤,١٤٣,٧٥١	٢,٩٢٥,٠٠٠	٤,١٤٣,٧٥١	١,٢١٨,٧٥١	٢,٩٢٥,٠٠٠	قرض البنك الاستثماري
٩,٠٧٤,٧٥٣	٩,٠٧٤,٧٥٣	-	٩,٠٧٤,٧٥٣	٩,٠٧٤,٧٥٣	-	قرض بنك المال الأردني
-	-	-	-	-	-	قرض شركة إجارة للتأجير
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	التمويلي
١٦,١٧٣,٥٠٤	١٣,٢١٨,٥٠٤	٢,٩٥٥,٠٠٠	١٣,٢١٨,٥٠٤	١٠,٢٩٣,٥٠٤	٢,٩٢٥,٠٠٠	

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 حزيران ٢٠٢٣. ارتفع سعر الفائدة على عدة مراحل ليصبح ٨,٢٥٪. قامت الشركة بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٢٤ 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 واستحق القسط الأخير بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢٥.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(١٧) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٨٨,٤٧٤	٥٢١,٧٦٤	امانات المساهمين
-	٢٤٤,٧٩٦	تسوية التداول - التداول الاجنبي
٣٤٤,٩٩٩	٢٣٤,٤٠٨	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٧٩,٦٣٩	١٠٥,٥٤٣	مخصص مكافآت الموظفين
٤٩,٧٣١	٥٤,٨٤٦	مخصص إجازات الموظفين
٥٢,٤٣٤	٥٢,٤٣٤	امانات عملاء
٥٦,٣١١	٥١,٥٠٢	التأمين الصحي
٣٧,٠٠٣	٤٠,٣٣٧	إيرادات مقبوضة غير مستحقة
٢٣,١٨٣	٢٠,٣٥٦	مبالغ مستحقة للموظفين
-	١٢,٨٠٤	مبالغ مستحقة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
-	٣,٢٩٩	تسوية التداول - مركز ايداع الاوراق المالية
٥١,٢٦٧	٢,٢٢٣	مخصصات أخرى *
١١,٣٣٠	٣٢,٤٨١	أخرى
١,٢٩٤,٣٧١	١,٣٧٦,٧٩٣	

* إن الحركة على المخصصات الأخرى خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥١,٢٦٧	٥١,٢٦٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	٩٥٦	المحول من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - نقد وأرصدة لدى البنوك (إيضاح ٧)
-	(٥٠,٠٠٠)	المحول إلى مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم جهة ذات علاقة (إيضاح ٢٤)
٥١,٢٦٧	٢,٢٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٨) حقوق المساهمين

رأس المال المصرح به والمدفوع

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٤٨٤,٦٨٥	رأس المال المصرح به - قيمة السهم الاسمية دينار أردني واحد
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع

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

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في تاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠٢٥ إطفاء رصيد الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٢,١٦٠,٧١٤ دينار من خلال تخفيض رأس مال الشركة المدفوع ليصبح ٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٩,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

علاوة إصدار الأسهم

بلغت علاوة إصدار الأسهم مبلغ ٨٩,٢٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. وتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب الفرق بين سعر الإصدار والقيمة الإسمية للسهم.

احتياطي اجباري

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

(١٩) إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٥,٣٢٦	٤٢,٥٥٠	أرباح فروقات العملة
٥٦٤,٨٠٨	-	إيراد مستحق من جهة ذات علاقة مقابل محافظ مكفولة
٢,٢٤٦	(١,٨٣٢)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٨,٣٣٢	٢,٢٣٨	أخرى
٥٩٠,٧١٢	٤٢,٩٥٦	

(٢٠) مصاريف موظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨٧٨,٤٣٨	٨٢٩,١٢٨	رواتب ومنافع الموظفين
٦٤,٣٧٠	١٥٦,٠٣٨	مصاريف مكافآت الموظفين
١٠٠,١٧٦	٩٦,٠٩٣	حصة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٧٠,٣٠٣	٧٤,٨٢٤	التأمين الصحي
٤٨,٨٢٨	٦٢,٩٧٦	مصاريف تعويض نهاية خدمة الموظفين
٥,١٢٢	١٢,١٩٣	مخصص إجازات الموظفين
١٢,١٥١	٥,٥٤٦	تدريب الموظفين
٣,٠٠٠	٤,٨٠٠	بدلات أمين سر مجلس الإدارة
٤٤,٣٦٦	-	مصاريف مكافآت تسريح موظفين
١,٢٢٦,٧٥٤	١,٢٤١,٥٩٨	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢١) مصاريف إدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٠٤,٦٣١	١٥٢,٤٦٦	رسوم اشتراكات ورخص
١٠٦,٦٨٥	٨٥,٨١١	مصاريف شبكات وهاتف وانترنت
		مكافآت وبدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٨٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	وبدل حضور جلسات (إيضاح ٢٤)
١٤٥,٨٢٩	٨٥,٢٤٨	أتعاب مهنية
٣٢,٦٤٠	٧٨,٨٦٧	مصاريف صيانة
٦٨,٣٧٣	٦٠,٩٢٩	أتعاب التدقيق
٢٧,٩٨٤	٣٠,٢٢٧	أمن وحراسة
١٠,٠٢٠	٢٣,٨١٤	مصاريف ضيافة
١٥٠,٧٦٤	٢٠,٨٥١	دعاية وإعلان
١٥,٨٤٤	١٥,٥٨٦	مصاريف أرشفة
١٢,٨٢٧	١٢,٩٦٩	مصاريف نظافة
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	مصاريف إدارية - البنك الاردني الكويتي (إيضاح ٢٤)
١,٢٤٧	٩,٩٨٩	عمولة وطوابع كفالات
١١,٨٥٣	٨,٠٠٥	قرطاسية
١٠,١٣٦	٦,٣٧١	مياه وكهرباء وتدفئة
٦٢٧	٤,٥٤٨	غرامات
٦٨٢	٣,٢٤٥	أخطاء عقود
١٠,٢٧٨	٢,٣٢٩	بدل تنقلات
٤,١٩١	١,٨٠٥	مصاريف سيارات
٦,٦٠٣	١,٦٠٠	مصاريف التداول الأجنبي
١٧٣,١٥٤	-	مصاريف متعلقة بالاندماج
١,٠٠٠	-	مصاريف عقود ايجار قصيرة الأجل
٣١,٥٨٠	١٣,٨٣٧	أخرى
١,١٢٢,٩٤٨	٧١٤,٤٩٧	

(٢٢) القضايا والالتزامات المحتملة

- القضايا المقامة على المجموعة:

لا يوجد قضايا مقامة على المجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: كانت المجموعة مدعى عليها في قضية بلغت قيمتها ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتتمثل في مطالبة قانونية متعلقة بنشاطاتها. وقد صدر قرار محكمة التمييز في تاريخ ٦ تشرين الأول ٢٠٢٥ بموجب الحكم القضائي القطعي الحكم برد الدعوى عن المجموعة).

- 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 ٣,٣٠٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية. بلغت التأمينات النقدية مقابل هذه الكفالات ٩٥,٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (إيضاح ١١). (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: البنك الأردني الكويتي والبنك الاستثماري وبنك القاهرة عمان وبنك المال الأردني بقيمة ٣,٣٥٩,٠٠٠ دينار لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية. بلغت التأمينات النقدية مقابل هذه الكفالات ٨٩,١٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). (إيضاح ١١).

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٣) 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
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
٤,٧٢٦,٤٠٥	٢,٥٢٥,٢١١	-	٧,٢٥١,٦١٦
من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
٤٧,٩٦٢	-	-	٤٧,٩٦٢
من خلال الدخل الشامل الآخر			

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٢٤) معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتمثل 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	طبيعة العلاقة
دينار	دينار	
		الحسابات الجارية والودائع لدى جهات ذات علاقة (إيضاح ٧)
٦٣٥,٢٧٤	٥,٤٩٣,٠٩١	الشركة الأم
١٣١,١٠٨	٦,٨٩٢	مساهم
-	١,٧٠٢,١١٩	الشركة الأم
		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة ذمة البنك الاستثماري *
٩٦٤,٨٠٨	٧٠٠,٠٠٠	مساهم

* فيما يلي تفاصيل المبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٩٦٤,٨٠٨	٩٦٤,٨٠٨	ذمة البنك الاستثماري
-	(٢٦٤,٨٠٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
٩٦٤,٨٠٨	٧٠٠,٠٠٠	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	٢١٤,٨٠٨	المخصص خلال السنة
-	٥٠,٠٠٠	المحول من مخصصات أخرى (إيضاح ١٧)
-	٢٦٤,٨٠٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	
دينار	دينار		
٧,٠٦٨,٧٥١	٤,١٤٣,٧٥١	مساهم	قروض من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٦)
٣٠,٠٠٠	-	شركة شقيقة	البنك الاستثماري
-	٣٧٠,٢٧٨	الشركة الأم	شركة إجارة للتأجير التمويلي
-	-		بنك دائن (إيضاح ٧)
-	-		البنك الأردني الكويتي
٦,١٢٨	-	الشركة الأم	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
-	-		ذمة البنك الأردني الكويتي

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	
دينار	دينار		
٣٠,٤٠٥	٦,٠٨١	الشركة الأم	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
٥,٨٩٦	٥,٨١٤	مساهم	البنك الأردني الكويتي
-	٨٦,٣١٩	الشركة الأم	البنك الاستثماري
-	-		صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية للأسواق الدولية
-	-		البنك الأردني الكويتي
٨٠,٧٦٧	٥٢٦	مساهم	إيرادات فوائد
-	١٥٥,٨١٣	الشركة الأم	البنك الاستثماري
-	٧٩,٥٠٠	الشركة الأم	البنك الأردني الكويتي
-	-		إيرادات استشارات مالية
-	-		البنك الأردني الكويتي
٥٦٤,٨٠٨	-	مساهم	إيراد مستحق من جهة ذات علاقة مقابل محافظ مكفولة
-	-		(إيضاح ١٩)
-	-		البنك الاستثماري
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	الشركة الأم	مصاريف إدارية (إيضاح ٢١)
-	-		البنك الأردني الكويتي
٣٠,٨٠٠	٧,٧٠٠	شركة شقيقة	تكاليف تمويل
٥٢٧,٨٤١	٣٤٨,٢٧٨	مساهم	شركة إجارة للتأجير التمويلي
١٩,٧٠٨	٢٢,٠٣٨	الشركة الأم	البنك الاستثماري
-	-		البنك الأردني الكويتي

كفالات بنكية:

يوجد على المجموعة كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي والبنك الاستثماري (الشركة الأم ومساهم، على التوالي) بمبلغ ١,٣٤٦,٠٠٠ دينار و ٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، على التوالي وبلغت تأميناتها النقدية ٩٥,٧٥٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: البنك الأردني الكويتي والبنك الاستثماري بمبلغ ١,٢٥٧,٠٠٠ دينار و ٤٦٧,٠٠٠ دينار، على التوالي وبلغت تأميناتها النقدية ٨٩,١٥٠ دينار) (إيضاح ٢٢).

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

منافع الإدارة التنفيذية العليا:

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	رواتب ومكافآت
٨٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	مكافآت وبدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٦٤,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠	وبدل حضور جلسات (إيضاح ٢١)

(٢٥) حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(٣,٠٨٩,٨٦٦)	(١,٧٠٦,١٥٤)	خسارة السنة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٨٠١,٤٦٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)
(٠,٣١)	(٠,١١)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة (دينار)

(٢٦) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

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

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل الموحدة بآثر 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الزيادة بسرعة الفائدة	الأثر على خسارة السنة	
%	دينار	
١%	(١٢٢,٦٦٠)	- ٢٠٢٥ العملة دينار أردني

الزيادة بسر الفائدة	الأثر على خسارة السنة	
%	دينار	- ٢٠٢٤
%١	(١٧٣,٨٤٣)	العملة
		دينار أردني

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

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم المنفردة. تحتفظ المجموعة باستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مدرجة في بورصة عمان وسوق دبي المالي واستثمارات غير مدرجة.

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقص) أسعار إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٥٪ عن عام ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ 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٪+		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٣٩٨	٣٦٢,٥٨١	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 ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	من شهر حتى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٤٦٥,٣٧٥	١٠,٨٨٦,٨٧٤	١٤,٣٥٢,٢٤٩	قروض
٨١٨,٠١٠	-	٨١٨,٠١٠	بنوك دائنة
٣,٧٣٢,٧٧٧	-	٣,٧٣٢,٧٧٧	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١,٣٣٦,٤٥٦	-	١,٣٣٦,٤٥٦	أرصدة دائنة أخرى
٩,٣٥٢,٦١٨	١٠,٨٨٦,٨٧٤	٢٠,٢٣٩,٤٩٢	
٣,٨٤٨,١٢٥	١٣,٩٨٢,٠١٢	١٧,٨٣٠,١٣٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٢٥١,٢٥٥	-	١,٢٥١,٢٥٥	قروض
١,٦٧٤,٦٧٤	-	١,٦٧٤,٦٧٤	بنوك دائنة
١,٢٥٧,٣٦٨	-	١,٢٥٧,٣٦٨	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٦,١٢٨	-	٦,١٢٨	أرصدة دائنة أخرى
٨,٠٣٧,٥٥٠	١٣,٩٨٢,٠١٢	٢٢,٠١٩,٥٦٢	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة

مخاطر العملات

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

(٢٧) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويعظم حقوق الملكية. قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٥ بزيادة رأس المال واطفاء الخسائر (إيضاح ١٨).

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الاختياري والاحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) والبالغ مجموعها ١٠,٢٩٦,١٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقابل ١,٧٨٤,٢١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة 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.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٥ 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 الإجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، 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.

معياري الدولي للتقارير المالية رقم (١٩) – الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار 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).

الترجمة إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في تشرين الثاني ٢٠٢٥ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١) بعنوان الترجمة إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط. تتطلب هذه التعديلات الترجمة من عملة وظيفية غير خاضعة للتضخم المفرط إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط باستخدام سعر الإغلاق.

إذا كانت العملة الوظيفية للمنشأة هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، ولكن عملة العرض الخاصة بها هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، يتم ترجمة نتائجها ومركزها المالي إلى عملة العرض من خلال ترجمة جميع المبالغ (الأصول، الالتزامات، بنود حقوق الملكية، والإيرادات والمصاريف) وجميع أرقام المقارنة باستخدام سعر الإغلاق كما في تاريخ أحدث قائمة مركز المالي.

أما المنشأة التي تكون عملتها الوظيفية وعملة العرض هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، فتقوم بتعديل أرقام المقارنة للعمليات الأجنبية، والتي تكون عملتها الوظيفية هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، من خلال تطبيق مؤشر الأسعار العام على الأرقام المقارنة للعمليات الأجنبية، وفقًا للفقرة ٣٤ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩.

تتطلب التعديلات أيضًا إفصاحات إضافية معينة.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠٢٧، يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

(٢٩) أرقام المقارنة

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