

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢١

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢١

الصفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
٦ - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة



تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) (لاحقاً "الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية 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"



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠٢١

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٣٥٠,٣٥١	٣٤٢,٨١٠		ممتلكات ومعدات
١,٠٦٢	٦١٨		موجودات غير ملموسة
٣,٣٠٧,٠٠٦	٣,٣٠٧,٠٠٦	٤	عقار مستملك لقاء ديون
٢٥,٠٠٠	٥٩,٠٠٠	٥	أمانات صندوق ضمان التسوية
١,١٣٦,٥١١	١,٢٣٢,٨٧٨	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٨١٩,٩٣٠	٤,٩٤٢,٣١٢		
			موجودات متداولة
٤,٢٦١,٦٢٢	٣,٩٤٧,١٣١	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,٦٨٧	١٩١,٩٧٣	١٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٣٤٤,٢٧٧	١,٨٥٦,٥٤٧	٧	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٣١,٦٣١	٨٧,٨٩٦		أرصدة مدينة أخرى
٢٨١,٩٨٣	٧٥٢,٣٤٥	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥,٩٤٦,٢٠٠	٦,٨٣٥,٨٩٢		
١٠,٧٦٦,١٣٠	١١,٧٧٨,٢٠٤		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	احتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		احتياطي اختياري
(٣٥,٥٠٥)	(٣٥,٥٠٥)		احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
(١,١٦٨,٣٠٥)	(١,٤٠٠,٣٠٦)		خسائر متراكمة
٨,٥٢٧,٧٢١	٨,٢٩٥,٧٢٠		صافي حقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٣٩٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	١٦	قرض طويل الأجل
٢٩٤,٥٧٧	٣٠٤,٨٦٧		مخصص نهاية خدمة الموظفين
٦٨٤,٥٧٧	٦٣٤,٨٦٧		
			مطلوبات متداولة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٦	الجزء المتداول من قرض طويل الأجل
١٣,٢١٥	٧٤٩,٨٠٠	١٣	بنك دائن
٣٤,٨٣٤	٨٧,٦٠٥	١٦	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١,٢٧٤,٥٩٣	١,٧٤٣,٠٢٥		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥٢,٨٣٢	٨٨,٩٢٩		أرصدة دائنة أخرى
٥٨,٣٥٨	٥٨,٢٥٨	١١	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٥٣,٨٣٢	٢,٨٤٧,٦١٧		
٢,٢٣٨,٤٠٩	٣,٤٨٢,٤٨٤		مجموع المطلوبات
١٠,٧٦٦,١٣٠	١١,٧٧٨,٢٠٤		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

المدير المالي

المدير العام

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة والثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦١,٦٩٧	١٧٧,٤٣٨	١٧٥,٢٠٥	٣١٦,٣٦٩	الإيرادات
(٧,١٣٠)	٧٧,٠٥٣	(١٠٣,٠٥١)	(٣١٢,٠٥٨)	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
(٢٤,٨٠٣)	٤,١٨٧	(٣٨,٥٦٣)	٤,٠٣٣	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة
٦٩,٦٠٣	٢٦,١٣٠	٦٩,٦٠٣	٥٢,٢٦٠	العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٩٨٥	١٠,٥٦١	١٥,٣٨٩	١٢,١٤٥	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة
٧,٧١٢	(٤٥)	٧,٧١٨	-	العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٩,٠٦٤	٢٩٥,٣٢٤	١٢٦,٣٠١	٧٢,٧٤٩	إيراد إيجار
				إيرادات فوائد
				إيرادات أخرى
				صافي الإيرادات
(١٠٥,٧٥٠)	(١٠٩,٩٢٣)	(٢١٢,١٩٠)	(٢١٨,٢٣٨)	المصاريف
(٣٠,١٥١)	(٥٩,٦١٣)	(٩١,٣٩٩)	(٩٦,٠٤٨)	نفقات موظفين
(١٠,٠٤٢)	(٣٥,٦٦٧)	(١٦٥,٤٤٨)	(٣٧,٠٩٩)	١٢ مصاريف أخرى
(٦,٨٩٠)	(٣,٩٤٩)	(١٤,٩٣٦)	(٧,٩٨٧)	٧ خسائر استثمارية متوقعة
(٧,٧٤٣)	(٢٥,٣٠٠)	(١٢,٢١٨)	(٤١,٨٤٥)	استهلاكات وإطفاءات
(١٦٠,٥٧٦)	(٢٣٤,٤٥٢)	(٤٩٦,١٩١)	(٤٠١,٢١٧)	مصاريف تمويل
(٤١,٥١٢)	٦٠,٨٧٢	(٣٦٩,٨٩٠)	(٣٢٨,٤٦٨)	مجموع المصاريف
٤,٠٥٤	(١٢,٣٥٥)	٧٦,٣٦٦	٩٦,٤٦٧	خسارة الفترة قبل الضريبة
(٣٧,٤٥٨)	٤٨,٥١٧	(٢٩٣,٥٢٤)	(٢٣٢,٠٠١)	١١ وفر (مصرف) ضريبة الدخل للفترة
-	-	-	-	خسارة الفترة
(٣٧,٤٥٨)	٤٨,٥١٧	(٢٩٣,٥٢٤)	(٢٣٢,٠٠١)	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(٠,٠٠٥)	٠,٠٠٦	(٠,٠٠٤)	(٠,٠٠٣)	مجموع (الخسارة الشاملة)
				الربح الشامل للفترة
				حصة السهم من خسارة الفترة

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

إجمالي تقييم موجودات مالية بالقيمة المعادلة - بالصافي	إجمالي اختياري دينار	إجمالي إجباري دينار	رأس المال المصرح به والمدفوع دينار		
مجموع حقوق المساهمين دينار	خسائر مترجمة دينار	دينار	دينار		
٨,٥٢٧,٧٢١ (٢٣٢,٠٠١)	(١,١٦٨,٣٠٥) (٢٣٢,٠٠١)	٤٠,٨٧٣ -	٨,٠٠٠,٠٠٠ -	٢٠٢١ الرصيد كما في أول كانون الثاني	٢٠٢١ مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٨,٢٩٥,٧٢٠	(١,٤٠٠,٣٠٦)	٤٠,٨٧٣	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١ الرصيد كما في ٣٠ حزيران	٢٠٢١ الرصيد كما في ٣٠ حزيران
٩,٠٣٠,٤٢٨ (٢٩٣,٥٢٤)	(٦٦٥,٥٩٨) (٢٩٣,٥٢٤)	٤٠,٨٧٣ -	٨,٠٠٠,٠٠٠ -	٢٠٢٠ الرصيد كما في أول كانون الثاني	٢٠٢٠ مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٨,٧٣٦,٩٠٤	(٩٥٩,١٢٢)	٤٠,٨٧٣	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠ الرصيد كما في ٣٠ حزيران	٢٠٢٠ الرصيد كما في ٣٠ حزيران

(غير مدققة)

٢٠٢٠

٢٠٢٠
الرصيد كما في أول كانون الثاني
مجموع الخسارة الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٣٦٩,٨٩٠)	(٣٢٨,٤٦٨)	الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
١٤,٩٣٦	٧,٩٨٧	استهلاكات وإطفاءات
١٦٥,٤٤٨	٣٧,٠٩٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠٣,٠٥١	٣١٢,٠٥٨	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٨,٥٦٣	(٤,٠٣٣)	من خلال قائمة الدخل
(١٥,٣٨٩)	(١٢,١٤٥)	إيرادات فوائد
١٢,٢١٨	٤١,٨٤٥	مصاريف فوائد
		التغير في بنود رأس المال العامل
(٩١,٣٨١)	-	إضافات على عقارات مستملكة لقاء ديون
(٧٩٣,٧١٥)	٤٦٨,٤٣٢	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(١,٢٢٨)	٦,٤٦٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٩٠,٠٤١)	(٥٤٩,٣٦٩)	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
(٦٦,٦٤١)	(٥٦,٢٦٥)	أرصدة مدينة أخرى
(٧٦)	(١٦٥,٢٨٦)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٢,٥١١	٥٢,٧٧١	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١٤٥,٠٠٠	(٣٤,٠٠٠)	أمانات صندوق التسوية
(٢٦,١٥١)	٤٦,٣٨٧	أرصدة دائنة أخرى
(١,٠٤٢,٧٨٥)	(١٧٦,٥٢٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
-	-	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٠٤٢,٧٨٥)	(١٧٦,٥٢٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٤,٥٩١)	-	شراء ممتلكات ومعدات
١٥,٣٨٩	١٢,١٤٥	المتحصل من الفوائد الدائنة
٧٩٨	١٢,١٤٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٥٧٠,٠٠٠	-	المستلم من القرض
-	(٦٠,٠٠٠)	المدفوع من القروض
(١٢,٢١٨)	(٤١,٨٤٥)	فوائد مدفوعة
٥٥٧,٧٨٢	(١٠١,٨٤٥)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٤٨٤,٢٠٥)	(٢٦٦,٢٢٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٥٤٥,١٧٠	٢٦٨,٧٦٨	النقد وما في حكمه إيضاح كما في ٣١ كانون الأول
١,٠٦٠,٩٦٥	٢,٥٤٥	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران

٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية 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 ورأس مال مقداره ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسمة إلى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، وتم زيادة رأس مال المدفوع للشركة ليصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة إسمية دينار لكل سهم.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٥,٦٪ للبنك الأردني الكويتي ومركزها الرئيسي في عمان منطقة الشميناني - 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 وتملك الأموال المنقولة والغير المنقولة بما يحقق مصلحة الشركة.

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

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢١.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

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

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة التشغيلية للشركة.

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

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

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ٣١ أيار ٢٠٢٠ على توصية مجلس الإدارة باندماج الشركة المتحدة للاستثمارات المالية مع الشركة العربية للاستثمارات المالية والشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية. إن إجراءات الاندماج تتضمن تشكيل لجنة لتقدير قيمة موجودات ومطلوبات الشركات المندمجة حيث سيتم عرض النتائج على الشركات الثلاثة ودراستها من قبل الإدارات التنفيذية ومجالس الإدارة للموافقة عليها. وسيتم بعدها التنسيب لعقد هيئة عامة غير عادية لعرض النتائج وأخذ الموافقة النهائية لرفعها لوزير الصناعة والتجارة وأخذ الموافقة على كل ما ورد وإصدار كتاب الموافقة على عملية الاندماج. سيتم بعدها مراجعة هيئة الأوراق المالية لاطلاعها على نتائج تقييم اللجان وقرار وزارة الصناعة والتجارة وقرارات الهيئة العامة الغير عادية لأخذ الموافقة على عملية الاندماج على ضوء تعليمات هيئة الأوراق المالية وسيتم بعدها مخاطبة بورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية لاتخاذ إجراءاتهم فيما يخص مساهمي الشركة المتحدة وحصص المساهمين الناتجة عن الاندماج. وعليه في رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة، تم إعداد القوائم المالية للشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل الشركة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢١:

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ إصلاح معدل الفائدة المعياري (IBOR) - المرحلة ٢

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والتي تتناول القضايا الناشئة أثناء إصلاح معدل الفائدة المعياري بما في ذلك استبدال معدل معياري واحد بأخر بديل. نظرا للطبيعة السائدة للعقود القائمة على IBOR، يمكن أن تؤثر التعديلات على الشركات في جميع القطاعات. التعديلات سارية المفعول اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠٢١.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، تأجيل "عقود التأمين" للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - تؤجل هذه التعديلات تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمدة عامين ليكون في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وتغير التاريخ الميث للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بفيروس كورونا

نتيجة لوباء فيروس كورونا (COVID-١٩) تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالا متنوعة، بما في ذلك إجازات الدفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. في ٢٨ أيار ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلا على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كورونا يعد تعديلا لعقد الإيجار حيث يمكن للمستأجرين اعتبار هذه الامتيازات على أنها لم تكن تعديلات على الإيجار.

لم يكن للتعديلات والتفسيرات أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(ب) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً
لم تطبق الشركة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه

تسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في
أو بعد

أول كانون الثاني
٢٠٢٣

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ أيار ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

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، اعتماداً 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 أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

أول كانون الثاني
٢٠٢٢

عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، بالإضافة إلى بعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، "مجموعات الأعمال": تحديث إشارة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إلى المفاهيم إطار عمل لإعداد التقارير المالية دون تغيير متطلبات المحاسبة لمجموعات الأعمال.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات": تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة": تحدد هذه التعديلات التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار"

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١

لا تعتقد الإدارة بأن المعايير والتفسيرات أعلاه سيكون لها أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة عند سريانها أو تطبيقها.

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 المرحلية المختصرة للشركة.

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ عوامل المخاطر المالية

تعرض الشركة 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 للشركة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للشركة 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 الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الصرف.

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي، وكون الدينار الأردني (العملة التشغيلية للشركة) ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فإن إدارة الشركة 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 ربح السنة بعد الضريبة يتمثل فيما يلي:

الزيادة في نسبة الفائدة	الأثر على الخسارة
%	دينار
١	(١١,٩٩٨)
١	(٥,٢٣٢)

٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١

ج. مخاطر تغيير أسعار الأسهم

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

التغير في السعر	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
%٥	١٩٧,٣٥٧	٢١٣,٠٨١

الأثر على الأرباح والخسائر

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

٣-٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضا بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجه الشركة 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 والمتبناة وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية، كما أن جزء من أموال الشركة مستمر بإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك.

أقل من سنة واحدة	بين سنة وستين	بين سنتين وخمسة سنوات	المجموع	القيمة الدفترية
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٦٩,٨٠٠	٣٣٠,٠٠٠	-	١,١٩٩,٨٠٠	١,١٩٩,٨٠٠
١,٧٤٣,٠٢٥	-	-	١,٧٤٣,٠٢٥	١,٧٤٣,٠٢٥
٨٨,٩٢٩	-	-	٨٨,٩٢٩	٨٨,٩٢٩

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
قروض وبنوك دائنة
ذمم تجارية دائنة
أرصدة دائنة أخرى
(باستثناء المخصصات)

أقل من سنة واحدة	بين سنة وستين	بين سنتين وخمسة سنوات	المجموع	القيمة الدفترية
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٣,٢١٥	٣٩٠,٠٠٠	-	٥٢٣,٢١٥	٥٢٣,٢١٥
١,٢٧٤,٥٩٣	-	-	١,٢٧٤,٥٩٣	١,٢٧٤,٥٩٣
٥٢,٨٣٢	-	-	٥٢,٨٣٢	٥٢,٨٣٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
قروض وبنوك دائنة
ذمم تجارية دائنة
أرصدة دائنة أخرى
(باستثناء المخصصات)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١

٤-٣ مخاطر الائتمان

تتخصص الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في النقد لدى البنوك والذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. 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 المستغلة بشكل منتظم.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	التصنيف
دينار	دينار	
٢٨١,٤٥٥	٧٥١,٧٩١	B+

البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)

(٤) عقار مستهلك لقاء ديون

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

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

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ١ كانون الأول ٢٠١٩ باستملاك عقار مقابل ديون، حيث قامت الشركة بتقييم هذا العقار من قبل عدة مخمنين عقاريين. قامت الشركة بإعادة تقييم العقار في شهر نيسان ٢٠٢١، حيث كانت القيمة السوقية مساوية للقيمة الدفترية.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٥,٠٠٠	٥٩,٠٠٠

أمانات صندوق ضمان التسوية

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,٤٥٦,١٤٠ (١٩٤,٥١٨)	٤,٢٦٣,٢٤٤ (٣١٦,١١٣)
٤,٢٦١,٦٢٢	٣,٩٤٧,١٣١

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

(٧) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,١٧٢,٢٩٨ ٧٧٨,١٥٣	٢,٥٠٩,٣٤٢ ٩٩٠,٤٧٨
٢,٩٥٠,٤٥١ (١,٦٠٦,١٧٤)	٣,٤٩٩,٨٢٠ (١,٦٤٣,٢٧٣)
١,٣٤٤,٢٧٧	١,٨٥٦,٥٤٧

ذمم عملاء الوساطة المالية
عملاء الهامش

مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية وذمم الهامش
صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات للعملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على ألا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (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 حزيران ٢٠٢١ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١,٢٦١,٤٢٠ دينار (٢٠٢٠: ٤٨٧,٠٠٠ دينار).
- إجمالي الممول من قبل الشركة بمبلغ ٢١٢,٤٩٧ دينار (٢٠٢٠: ١٧٣ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ١,٠٤٨,٩٢٢ دينار (٢٠٢٠: ٤٦٨,٨٢٧ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٨٣٪ (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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٦٦,٦٨٣	٦٤٠,٨٢٥	ذمم عملاء الوساطة
١٣٣,٤٩٣	٩٦٢,٦٣٤	١ يوم - ٧ أيام
٢,٣٢٨	٤٠,٨٩٨	٨ أيام - ٣٠ يوم
١٧	١	٣١ أيام - ٦٠ يوم
٧٦٩,٧٧٧	٨٦٤,٩٨٤	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٢,١٧٢,٢٩٨	٢,٥٠٩,٣٤٢	أكثر من ٩٠ يوم
٧٧٨,١٥٣	٩٩٠,٤٧٨	ذمم عملاء الهامش
٢,٩٥٠,٤٥١	٣,٤٩٩,٨٢٠	

إن حركة مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥٠٨,٩٨٨	١,٦٠٦,١٧٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٦٥,٤٤٨	٣٧,٠٩٩	مخصص خلال الفترة / السنة
(٦٨,٢٦٢)	-	المردود من المخصص خلال الفترة / السنة
١,٦٠٦,١٧٤	١,٦٤٣,٢٧٣	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧٥	٨٤٧	المرحلة الأولى
٤٧,٠٣٩	١,٨٥٢	المرحلة الثانية
١,٥٥٨,٦٦٠	١,٦٤٠,٥٧٤	المرحلة الثالثة
١,٦٠٦,١٧٤	١,٦٤٣,٢٧٣	المجموع

(٨) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٢٨	٥٥٤	نقد في الصندوق
٢٨١,٤٥٥	٧٥١,٧٩١	نقد لدى البنوك
٢٨١,٩٨٣	٧٥٢,٣٤٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٨١,٩٨٣	٧٥٢,٣٤٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(١٣,٢١٥)	(٧٤٩,٨٠٠)	بنك دائن
٢٦٨,٧٦٨	٢,٥٤٥	

(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 ٩٥,٦٪ من قبل البنك الأردني الكويتي.

(١٠) احتياطي إجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحويلها إلى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز رصيد الاحتياطي الإجباري ٢٥٪ من رأسمال الشركة، لأغراض هذا القانون فإن 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 حزيران ٢٠٢١، حيث يتم الاقتطاع في نهاية كل عام.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١

(١١) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال العام كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٨,٩٠٦	٥٨,٣٥٨
١٨,٥٥٥	(١٠٠)
(١٩,١٠٣)	-
٥٨,٣٥٨	٥٨,٢٥٨

الرصيد كما في أول كانون الثاني
(الوفر) مصروف ضريبة الدخل المستحق على نتائج الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٨,٥٥٥	(١٠٠)
٥٧,٨١١	٩٦,٥٦٧
٧٦,٣٦٦	٩٦,٤٦٧

الوفر المستحق على نتائج الفترة
موجودات ضريبية مؤجلة

توصلت الشركة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨. تم صدور قرار عن عام ٢٠١٥ بعدم الموافقة وتم استئناف القرار في المحكمة وصدر قرار محكمة الاستئناف ومحكمة التمييز لصالح الشركة وبانتظار تنفيذ القرار بالدائرة حسب الأصول. هذا وقد قامت الشركة بتقديم الإقرار الذاتي لعام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ في الوقت المحدد ولم يتم مراجعتها بعد. وبإي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة، فإنه لا يترتب على الشركة التزامات تفوق المخصص كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

تخضع الشركة لضريبة دخل بنسبة ٢٨٪ لعام ٢٠٢١ ولعام ٢٠٢٠ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لسنة ٢٠١٨.

نتجت الموجودات الضريبية المؤجلة مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢١
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤٩,٧٢٩	٤٦٠,١١٦	١,٦٤٣,٢٧٣	-	٣٧,٠٩٩	١,٦٠٦,١٧٤
٦٠٤,٣٠١	٦٨٧,٣٩٩	٢,٤٥٤,٩٩٦	(١٥,٢٧٧)	٣١٢,٠٥٣	٢,١٥٨,٢٢٠
٨٢,٤٨١	٨٥,٣٦٣	٣٠٤,٨٦٧	-	١٠,٢٩٠	٢٩٤,٥٧٧
١,١٣٦,٥١١	١,٢٣٢,٨٧٨	٤,٤٠٣,١٣٦	(١٥,٢٧٧)	٣٥٩,٤٤٢	٤,٠٥٨,٩٧١

مخصص خسائر
انتمائية متوقعة
خسائر تقييم
موجودات مالية
بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل
مخصص نهاية
خدمة موظفين

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١

إن الحركة على حساب موجودات الضريبة المؤجلة هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٠٥٦,٦٩٥	١,١٣٦,٥١١	الرصيد بداية الفترة / السنة
٨٨,٧٢٤	١٠٠,٦٤٥	المضاف خلال الفترة / السنة
(٨,٩٠٦)	(٤,٢٧٨)	(المحور) خلال الفترة / السنة
١,١٣٦,٥١٣	١,٢٣٢,٨٧٨	الرصيد نهاية الفترة / السنة

(١٢) مصاريف أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٣٠٠	٢٧,٥٠٠	تنقلات وبدل حضور جلسات
٢٠,٧١٢	٢٤,٩٧٠	أتعاب مهنية
٧,٣٣٢	١٢,٥٠٠	مصاريف ورسوم بنكية
٧,٩٦٩	٨,١٠٢	مصاريف صيانة
٢,٢٨٥	٥,٩٥٧	رسوم ورخص الوساطة المالية
٤,٤٥٢	٥,٤٥٤	رسوم اشتراكات
٤,٩٤٠	٣,٩٤٣	بريد وهاتف وإنترنت
٤,١٥٤	٣,٣٩٢	رسوم تخمين الأراضي والضرائب
٢,٠٣٣	١,٥٥٥	مصاريف سيارات
٢,٨٤٥	٨١٩	دعاية وإعلان
٩٤١	٣١٤	قرطاسية
١,٨١٥	٣٠٥	مياه وكهرباء وتدفئة
٥٠٢	٢٠٠	مصاريف ضيافة
٨٨١	١٨٥	بدل تنقلات
٥٦٢	٤٧	مصاريف نظافة
١٤,٥٠٠	-	مصاريف اندماج
١,٠٤٤	-	مصاريف التقرير السنوي
٤,١٣٢	٨٠٥	أخرى
٩١,٣٩٩	٩٦,٠٤٨	

(١٣) حصة السهم الأساسية من الخسارة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٢٩٣,٥٢٤)	(٢٣٢,٠٠١)	خسارة الفترة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
(٠,٠٤)	(٠,٠٣)	حصة السهم الأساسية من الخسارة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

(١٤) 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 حزيران ٢٠٢١ ٧٤٩,٨٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٣,٢١٥ دينار).

(١٥) 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
٣,٩٤٧,١٣١	-	-	٣,٩٤٧,١٣١

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

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
٤,٢٦١,٦٢٢	-	-	٤,٢٦١,٦٢٢

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١

(١٦) 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:

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالشركة المالكة البنك الأردني الكويتي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وعائلاتهم.

١. فيما يلي الأرصدة مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥١٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١٣,٢١٥	٧٤٩,٨٠٠	قرض من شركة إيجاره للتأجير التمويلي (شركة شقيقة) *
٣٤,٨٣٤	٨٧,٦٠٥	بنك دائن لدى البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)
٥٥٨,٠٤٩	١,٢٨٧,٤٠٥	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا
٢٦,٦٨٧	١٩١,٩٧٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٨١,٤٥٥	٧٥٢,٣٤٥	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا
٣٠٨,١٤٢	٩٤٤,٣١٨	الحسابات الجارية لدى البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم) (إيضاح ٨)

* قامت الشركة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠ بتوقيع اتفاقية قرض بقيمة ٦٠٠,٠٠٠ بنسبة فائدة بلغت ٥,١٣٪ يسدد هذا القرض بموجب ٢٠ دفعة بحيث استحققت الدفعة الأولى بتاريخ ١٥ أيار ٢٠٢٠. بلغ الرصيد القائم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ ٤٥٠,٠٠٠ دينار.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧,٠٥٢	١٧,٧٠٢	إيرادات من أطراف ذات علاقة
٤,١٨٩	٢٠,٧٠٦	البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)
١٥,٠٠٠	٢,٠٩٤	الإدارة التنفيذية العليا
٤٦,٢٤١	٤٠,٥٠٢	أعضاء مجلس الإدارة
٦,٧٢٦	٣٢,٣٨٠	مصاريف من أطراف ذات علاقة
٦٤,٦٢١	٧٥,٩٢٧	البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)
٢٠,٧٠٦	٢٧,٥٠٠	الإدارة التنفيذية العليا
٩٢,٠٥٣	١٣٥,٨٠٧	أعضاء مجلس الإدارة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٥,٧٤٦	١٠٢,٣٧٠	رواتب ومكافآت

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١

(١٧) التصنيف القطاعي

قطاعات التشغيل هي المكونات التي تشارك في أنشطة الأعمال التي قد تحقق إيرادات أو تكبد نفقات، والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي للمجموعة والتي تتوفر بشأنها معلومات مالية منفصلة. إن صانع القرار الرئيسي هو الشخص أو مجموعة الأشخاص الذين يخصصون الموارد اللازمة ويقومون أداء الشركة. تم تحديد صانع القرار على أنها لجنة مكونة من أعضاء مجلس إدارة الشركة.

وصف الموجودات المالية

تنظم وتستثمر الشركة موجوداتها المالية على ثلاث قطاعات رئيسية:

- النقل والاستثمار السياحي
- وساطة مالية
- استخراج الأملاح والمعادن

٣٠ حزيران ٢٠٢١

النقل والاستثمار السياحي	وساطة مالية	استخراج الأملاح والمعادن	المجموع
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٨٥١,٨٢٩	٣٧١,٤٦٢	٣٥,٨٩٨	٤,٢٥٩,١٨٩
(٣٦٦,٧٠٤)	٥٤,٤١٨	٢٢٨	(٣١٢,٠٥٨)
٣,٤٨٥,١٢٥	٤٢٥,٨٨٠	٣٦,١٢٦	٣,٩٤٧,١٣١

مجموع الموجودات المالية كما في أول كانون الثاني
ناقص: ربح (خسارة) الموجودات
صافي الموجودات المالية كما في نهاية الفترة

(١٨) 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 حزيران ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٩٠١,٠٠٠ دينار).

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في تاريخ هذه القوائم المالية.

(١٩) 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 للمقرضين، مع الأخذ بعين الاعتبار السبب الرئيسي للصعوبة المالية التي يواجهها المقرض لتحديد ما إذا كان السبب مؤقتاً نتيجة فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) أو لمدة أطول نتيجة لوضع المقرض المالي.

معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة، والنتيجة 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 بالأثر جانحة كورونا بما يتعلق بتقديرات ومؤشرات الاقتصاد الكلي والنظرة المستقبلية وتطبيقها وتحديثها 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 فيروس كورونا المستجد على نتائج أعمال الشركة وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والأثر على السيولة.