

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.
United Financial Investments PLC

الرقم: ٢٥٨/٢٠١٧/١ هـ / ١

التاريخ: ٢٤/١٠/٢٠١٧

كيد صالح

السيد
السيد
السيد

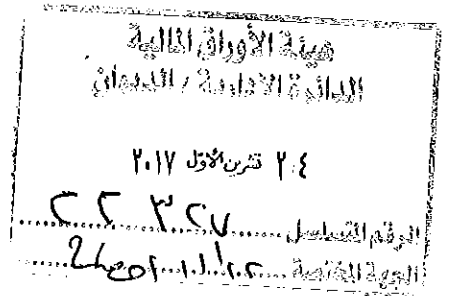
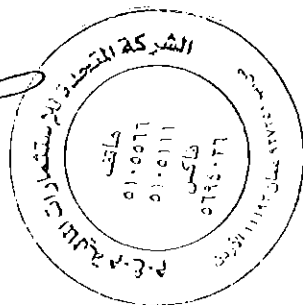
السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،،،

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 24/10/2017 Subject: Quarterly Report as of <u>30/9/2017</u>	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان السادة مركز ايداع الأوراق المالية التاريخ:- ٢٤/١٠/٢٠١٧ الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في ٣٠/٩/٢٠١٧
Attached the Quarterly Report of (United Financial Investment) as of 30/9/2017	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة (المتحدة للاستثمارات المالية) كما هي بتاريخ ٣٠/٩/٢٠١٧ م
Kindly accept our highly appreciation and respect Company's Name United Financial Investment General Manager's Signature	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، شركة المتحدة للاستثمارات المالية توقيع المدير العام

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العمدة



الشركة المتحدة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٧

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٧

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 - ١٤	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة للشركة المتحدة للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. 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 القوائم المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

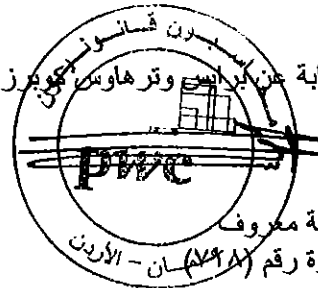
النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترِع 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.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٤ أيار ٢٠١٧ كما تمت مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ من قبل مدقق حسابات آخر الذي أصدر تقرير المراجعة غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠١٦.

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة.

بالتأييد عن الرئيس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م.

أسامة معروف
إجازة رقم (٨٦٢٨) - عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ تشرين الأول ٢٠١٧

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	إيضاح
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٦١,٩١٥	٤٣٠,٩٢٧	
٣,٠٠٢	١,٤٩٦	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
٢٧٧,٢٢٢	١٦,٦٠٠	
٧٧٦,١٨٧	٩١٣,٥٦٣	
٤١,٦٧٢	٤١,٦٧٢	٤
١,٥٨٤,٩٩٨	١,٤٢٩,٢٥٨	
٤٨٢,٠١٩	-	١٣
٤,٢٤٠,٨٠٣	٤,٤٢٧,٩٧٢	٥
٣,٦٩٧,٠٠٥	٢,٧٣٠,٢٥٣	٦
٨,١٦٠	١٤٩,٧٩٩	
١,٦٣٣,٦٨٥	١,٨٩٠,٢٩٤	٧
١٠,٠٦١,٦٧٢	٩,١٩٨,٣١٨	
١١,٦٤٦,٦٧٠	١٠,٦٢٧,٥٧٦	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨
١,٦٤٢,٨٧١	١,٦٤٢,٨٧١	٩
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣	
(٣١٢,٠٦٦)	(٤٠,١٤٣)	
١٧٠,١٢٦	(٧٢٧,٩٤٢)	
٩,٥٤١,٨٠٤	٨,٩١٥,٦٥٩	
٣٣٠,٨١٧	٤٧,٤٣٢	١٣
١١٦,٤٨٨	٣٦,٣٠٧	
١,٥٢١,٦٣٦	١,٥٦٦,٨٧٧	
١٣٥,٩٢٥	٦١,٣٠١	١٠
٢,١٠٤,٨٦٦	١,٧١١,٩١٧	
١١,٦٤٦,٦٧٠	١٠,٦٢٧,٥٧٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦		ايضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٥٢,٥٠١	٩٩,١٤٦	٨١٤,٦٠٤	٢٠٩,٤٧٣	الإيرادات
(١,٢١٩,٧٥٥)	٧١,٤٠٣	٩٦,٢٢٥	(١٥٨,٧٦٧)	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية (خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧٠,٣٠٠	(٢٨,٤٨٥)	٢١٦,٥٦٠	٢٨٩,١٥٩	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٢,٤٧٠	-	٢٧,١٠٠	-	إيرادات توزيع أرباح
١١,٤١٤	٤,٦٧٢	١٣,٨٢٨	٢,٨٨٥	إيرادات فوائد
٧٢٤	(٢٢٤)	٨٨٦	-	إيرادات أخرى
(٢٢٢,٣٤٦)	١٤٦,٥١٢	١,١٦٩,٢٠٣	٣٤٢,٧٥٠	صافي (الخسائر) الإيرادات
(٣٨٧,١٥٢)	(١٣٨,٣٩١)	(٤٠٧,٩٩٠)	(١٢٨,١٩٧)	المصاريف
(١٢٥,١٥٣)	(٣٨,٣٨٧)	(١٢٥,٤٣٤)	(٣٨,٨٩٥)	نفقات موظفين
(١٨,٣٨٠)	(٣,١٢٩)	(٢٧,١٢٠)	(٧,٠٦٢)	مصاريف إدارية وعمومية
-	-	(١٥٣,٥٤٦)	-	مصروف صندوق حماية المستثمر
(٣٨,٩٨٥)	(١٣,٤٩٧)	(٤٢,٨٥٠)	(١٤,٨٠٢)	مصروف ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٦٩,٦٧٠)	(١٩٣,٤٠٤)	(٧٥٦,٩٤٠)	(١٨٨,٩٥٦)	إستهلاكات وإطفاءات
(٧٩٢,٠١٦)	(٤٦,٨٩٢)	٤١٢,٢٦٣	١٥٣,٧٩٤	مجموع المصاريف
١١٢,٨٢٠	(١٧,١٥٣)	(٥٧,٣٢٢)	(٢٧,٧٨١)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٦٧٩,١٩٦)	(٦٤,٠٤٥)	٣٥٤,٩٤١	١٢٦,٠١٣	الوفر (مصروف) الضريبة الدخل للفترة ١٠ (خسارة) ربح الفترة
(٢,٤٣٢)	(١,١٧٢)	٤٩,٨٩٣	(٣٤٤)	تضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
٥٥,٤٨٣	٣٦,٨٢٢	(١٤٥,٦٤٦)	-	أرباح (خسارة) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٢٦,١٤٥)	(٢٨,٣٩٥)	٢٥٩,١٨٨	١٢٥,٦٦٩	مجموع (الخسارة) الشاملة / الدخل الشامل للفترة
(١,٠٨٥)	(١,٠٠٨)	١,٠٤٤	١,٠١٦	حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة ١١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

	رأس المال المصرح به والمدفع دينار	إحتياطي اجباري دينار	إحتياطي اختياري دينار	مجموع تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي دينار	(خسائر متراكمة) أرباح مدورة دينار	مجموع حقوق المساهمين دينار
(غير مدققة) ٢٠١٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٨٧٣	(٣١٢,٠٦٦)	١٧٠,١٢٦	٩,٥٤١,٨٠٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	-	-	-	-	(٢٧٩,١٩٦)	(٢٧٩,١٩٦)
خسارة الفترة التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	(٢,٤٣٢)	-	(٢,٤٣٢)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٨٧٣	٧٧٤,٣٥٥	(٢١٨,٨٧٢)	٥٥,٤٨٣
(غير مدققة) ٢٠١٦	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٨٧٣	(٤٠,١٤٣)	(٧٧٧,٩٤٢)	٨,٩١٥,٦٥٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٨٧٣	(٩٠٨,٨٦٨)	٢,٦٢٢,٥٠١	١١,٣٩٧,٣٧٧
ربح الفترة التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل توزيعات أرباح الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	-	-	-	-	٣٥٤,٩٤١	٣٥٤,٩٤١
	-	-	-	٤٩,٨٩٣	-	٤٩,٨٩٣
	-	-	-	-	(١٤٥,٦٤٦)	(١٤٥,٦٤٦)
	-	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)
	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٨٧٣	(٨٥٨,٩٧٥)	٢,٠٣١,٧٩٦	١٠,٨٥٦,٥٦٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١٢,٢٦٣	(٧٩٢,٠١٦)	الأنشطة التشغيلية (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
٣٩,١٢٤	٣٦,٨٧٠	استهلاكات
٣,٧٢٦	٢,١١٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٥٣,٥٤٦	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٩٦,٢٢٥)	-	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢١٦,٥٦٠)	-	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢٧,١٠٠)	-	توزيعات أرباح
(١٣,٨٢٨)	١١,٤١٤	إيرادات فوائد
		التغير في بنود رأس المال العامل
(١,٠٨٦,٥٤٢)	(١٨٧,١٦٩)	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٩٧٦,٩٣١	٩٦٦,٧٥٢	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
(٢٠,٧٥٢)	(١٤١,٦٣٩)	أرصدة مدينة أخرى
(٢٧٣,٠٦٨)	١٩٨,٦٣٤	مبالغ مستحقة من/ لجهات ذات علاقة
(٤٤٦,٥٨٣)	٤٥,٢٤١	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٤٦٧,٦٨١)	(٨٠,١٨١)	أرصدة دائنة أخرى
(١,٠٦٢,٧٤٩)	٦٠,٠٢٢	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٣٦٨,٥٦٩)	(٧٤,٠٩٣)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٤٣١,٣١٨)	(١٤,٠٧١)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٥,٠٨٩)	(٥,٨٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٣٤)	(٦٠٩)	شراء موجودات غير ملموسة
٣٣٤,٧١٢	٢٨٨,٥٨٥	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٧,١٠٠	-	المتحصل من توزيع أرباح
١٣,٨٢٨	(١١,٤١٤)	المتحصل من الفوائد الدائنة
٣٦٩,٢١٧	٢٧٠,٦٨٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٧١٤,٢١٨)	-	أرباح موزعة
٢٢٩,٠٠٠	-	جاري مدين
(٤٨٥,٢١٨)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١,٥٤٧,٣١٩)	٢٥٦,٦٠٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣,٥٠٨,٢٢٥	١,٦٣٣,٦٨٥	النقد وما في حكمه إيضاح كما في ٣١ كانون الأول
١,٩٦٠,٩٠٦	١,٨٩٠,٢٩٤	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة المتحدة للإستثمارات المالية ("الشركة") كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٩٧) بتاريخ ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات و برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد ، هذا وتم زيادة رأس المال المدفوع للشركة ليصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة إسمية دينار لكل سهم.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٥٠,٠٢٪ للبنك الأردني الكويتي ويتم توحيد قوائمها المالية ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك ومركزها الرئيسي في عمان منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعالبي ، ص.ب ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية.

إن من أهم غايات الشركة هي تقديم الخدمات الإدارية و الإستشارية للمحافظ الإستثمارية و تقديم خدمات الوكيل أو المستشار المالي و إستثمار الأوراق المالية و تقديم دراسات الجدوى الاقتصادية.

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

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٧.

(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 وفقاً 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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل 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 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية مدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. توضح التعديلات القياس و المحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. تتطلب التعديلات افصاحات اضافية حول التغييرات في المطالبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨ يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ الذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٩. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد ان يسجل المستأجر التزامات التاجير المستقبلية لكافة عقود التاجير بما فيها "حق استخدام الأصل".

لا يوجد معايير أو تفسيرات أخرى غير نافذة التطبيق ولها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٣-٢ استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. كما يتطلب ذلك من الإدارة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. إن التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من عدم التيقن، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد للمساهمين من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق المساهمين والدين.

تتبع الشركة استراتيجية للمحافظة على نسبة الدين إلى حقوق المساهمين ضمن المستوى المعقول.

٢-٣ مخاطر السوق

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

أ. مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية ناجمة عن تغير أسعار الادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الصرف.

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني و الدولار الأمريكي. وكون الدينار الأردني (العملة التشغيلية للشركة) مرتبط بالدولار 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.

لا يوجد أي التزامات جوهريّة تتقاضى فوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

ج. مخاطر تغيير أسعار الأسهم

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

التغير في السعر	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٥٪	٢٢١,٣٩٨	٢١٢,٠٤٠	الأثر على الأرباح والخسائر
٥٪	٨٣٠	١٣,٨٦١	الأثر على حقوق المساهمين
	٢٢٢,٢٢٨	٢٢٥,٩٠١	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

٣-٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها 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 والمنتباه وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك.

٤-٣ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزامته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة لحصول على ضمانات كافية، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

أن موجودات الشركة المالية تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، حيث يتم المحافظة على رقابة إئتمانية عن طريق مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر.

(٤) استثمار في شركة حليفة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤١,٦٧٢	٤١,٦٧٢

استثمار في الشركة العالمية الأولى للاستثمار* (سورية)

* قامت ادارة الشركة بالاعتراف بخسائر تدني بمبلغ ٥٥٦,٥٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ نتيجة للاحداث السياسة المضطربة في الجمهورية العربية السورية.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦,٢٩٧,٥٩٣ (٢,٠٥٦,٧٩٠)	٥,٦٤٧,٧٢٧ (١,٢١٩,٧٥٥)
٤,٢٤٠,٨٠٣	٤,٤٢٧,٩٧٢

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية الأردنية
التغير في القيمة العادلة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(٦) الذم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٢٢٩,٤٤٤	٣,٢٠٧,٦١٢	ذم عملاء الوساطة المالية
١,٩٥٢,٥٠٠	١,٠٠٠,٦٥٦	ذم عملاء الهامش*
٢٨,٠٣٠	٣٤,٩٥٤	ذم موظفين
٥,٢٠٩,٩٧٤	٤,٢٤٣,٢٢٢	
(١,٣٤٦,٥٢٧)	(١,٣٤٦,٥٢٧)	مخصص تدني عملاء الوساطة المالية وذم الهامش
(١٦٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)	فوائد معلقة
٣,٦٩٧,٠٠٥	٢,٧٣٠,٢٥٣	صافي الذم المدينة لعملاء الوساطة المالية

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات للعملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا 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 حداها الأقصى ٩٪ وبضمانة الإستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري إن تفاصيلها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٣٠٢,٨٧٨ دينار (٢٠١٦: ١,٤٠٧,٩٩٤ دينار).
- إجمالي الممول من قبل الشركة بمبلغ ٤١,٢٣٣ دينار (٢٠١٦: ٨٧١,١٤١ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٢٦١,٦٤٥ دينار (٢٠١٦: ٥٣٦,٨٥٣ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٨٦٪ (٢٠١٦: ٣٨٪).

تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيض خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات. وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذم المدينة الممكن عدم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفيما يلي إجمالي الذم المدينة مستحقة السداد:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,١٨٥,٦٨٨	١,٢٥٤,٦٩٨	ذم عملاء الوساطة
١,٥٣٤,٨٣١	٦٤٩,٨٥٧	١ يوم - ٧ أيام
٨,٤٨٢	٧٩٨,٢٧٠	٨ أيام - ٣٠ يوم
١١	٣,١٤٧	٣١ أيام - ٦٠ يوم
٩٠,٠٠٠	١,٣٥٩	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٤١٠,٤٣٢	٥٠٠,٢٨١	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٣,٢٢٩,٤٤٤	٣,٢٠٧,٦١٢	أكثر من ١٢٠ يوم
١,٩٥٢,٥٠٠	١,٠٠٠,٦٥٦	ذم عملاء الهامش
٥,١٨١,٩٤٤	٤,٢٠٨,٢٦٨	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٠٩٢,٩٨١	١,٣٤٦,٥٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٥٣,٥٤٦	-	مخصص خلال الفترة / السنة
١,٣٤٦,٥٢٧	١,٣٤٦,٥٢٧	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(٧) النقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٥,٦٩٦	١,٦١٨	نقد في الصندوق
١,٥٢٧,٩٨٩	١,٨٨٨,٦٧٦	نقد لدى البنوك
١,٦٣٣,٦٨٥	١,٨٩٠,٢٩٤	

(٨) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به و المدفوع للشركة ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدفوع بالكامل بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

(٩) إحتياطي إجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تقطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحويلها إلى الإحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الإقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز رصيد الإحتياطي الإجباري ٢٥٪ من رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح تمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. هذا ولم يتم اقتطاع إحتياطي إجباري خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، حيث يتم الإقتطاع في نهاية كل عام.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(١٠) ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٢٨,٢٣٠ (٣٦٨,٥٦٩)	١٣٥,٩٢٥ (٧٤,٠٩٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٧٦,٢٦٤	(٥٣١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣٥,٩٢٥	٦١,٣٠١	(الوفر) الضريبة المستحقة على أرباح الفترة
		الرصيد كما في ٣٠ أيلول

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٦,٢٦٤ (٣٦,٨٥١)	(٥٣١) (١١٢,٢٨٩)	الضريبة المستحقة على أرباح الفترة / السنة
٢,٩٣٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤,٩٧٤	-	محزر من موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧,٣٢٢	(١١٢,٨٢٠)	مطلوبات ضريبة مؤجلة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ حتى نهاية عام ٢٠١٤.

- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ في الموعد المحدد قانوناً و لم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات بعد.

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧.

(١١) حصة السهم الأساسية من (خسارة) ربح الفترة

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٥٤,٩٤١	(٦٧٩,١٩٦)	(خسارة) ربح الفترة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
١,٠٤٤	(١٠,١٨٥)	حصة السهم الأساسية من الربح / الخسارة

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

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(١٢) 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 الإستثمارات.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				(غير مدققة)
				٣٠ أيلول ٢٠١٧
١٦,٦٠٠	-	-	١٦,٦٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٠٢٩,٨٤٨	٢,٣٩٨,١٢٤	-	٤,٤٢٧,٩٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٠٤٦,٤٤٨	٢,٣٩٨,١٢٤	-	٤,٤٤٤,٥٧٢	
				(مدققة)
				٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٩,٨٠٠	-	٢٥٧,٤٢٢	٢٧٧,٢٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٠٤٤,٣١١	١,١٩٦,٤٩٢	-	٤,٢٤٠,٨٠٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٠٦٤,١١١	١,١٩٦,٤٩٢	٢٥٧,٤٢٢	٤,٥١٨,٠٢٥	

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

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(١٣) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الاخر او ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية:
كانت الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير محققة)		كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير محققة)	
مصاريف دينار	إيرادات دينار	نعم دائنة دينار	حسابات جارية دينار
١٦,٥٤٨	١٠,٦١٥	-	١,٨٨٨,٦٧٦
١٦٠,٦٤٠	٣٩,٠٧٠	٤٧,٤٣٢	-
١٧٧,١٨٨	٤٩,٦٨٥	٤٧,٤٣٢	١,٨٨٨,٦٧٦
			٧٤٦,٠٠٠

البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)
أعضاء الإدارة العليا وصانعاتهم

بلغت الرواتب والمكافآت والمناقص والإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٦٠,٦٤٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٣٠ أيلول ٢٠١٦: ١٤٧,٩٩٠ دينار).

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير محققة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (محققة)	
مصاريف دينار	إيرادات دينار	نعم دائنة دينار	حسابات جارية دينار
٧,٤٦٥	٢٠,٣٨٥	-	١,٢٣٩,٢١٧
١٤٧,٩٩٠	٣٩,٤١١	٣٢١,٩٢٦	-
-	٣,٨١٤	٨,٨٩١	-
١٥٥,٤٥٥	٦٣,٦٠٠	٣٣٠,٨١٧	١,٢٣٩,٢١٧
			١,٠٠٧,٠٠٠

البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)
أعضاء مجلس إدارة البنك
شركة المعاصرون للمشاريع الإسكانية
- عضو مجلس إدارة