



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

الرقم: هـ / ١٨٤ / ٢٠١٦

التاريخ: ٢٠١٦ / ٤ / ٢٨

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: التقرير الربع السنوي

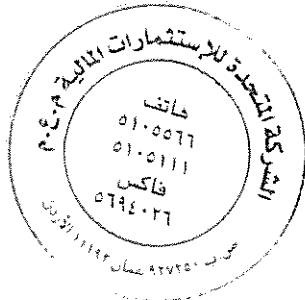
تحية وبعد،،،

تمشياً مع ما جاء من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان الصادرة بالاستناد لأحكام المادة (٧٢) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ولأحكام المادة (٢٤/ب/١) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة ٢٠٠٤ والمقرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم ٢٠١٢/٢٩٥ تاريخ ٢٠١٢/٧/٤ المادة (٣/١٧) .

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٣/٣١ مراجعة من قبل مدقق الحسابات السادة ديلويت أند توش.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العمدة



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ نيسان ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٢٣٩٧
رقم الملف: ٢٦٠٩٠
الجهة المختصة: ٢٠١٦/٢٩٥/٣

- نسخة/ السادة بورصة عمان للأوراق المالية المحترمين.

- نسخة/ السادة مركز ايداع الأوراق المالية المحترمين.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة اشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الدخل المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|-------|--|
| ١ - ٨ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة

ع/م ٣٢٧٠٦

الى دولة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المحترمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية . ان مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق . لذا ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية في عمان ودائرة مراقبة الشركات ولاغراض الإدارة فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٦

عاصم فوليب حداد

إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات المتداولة:	الموجودات	إيضاح	دينار	دينار	٢٠١٦	٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣١ آذار
			٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤		٣,٥٠٨,٢٢٥	٢,١٨٢,١٢٠				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٢,٥٧٤,١٩٧	٢,٤١٠,٩٣١				
ذمم مدينة - بالصادفي	٥		٥,٤٢٩,٦٦٠	٦,٨٧٠,٧٨٨				
المطلوب من أطراف ذات علاقة	١٢		١,٦٥٢,٩٧٥	١,٠١٩,٤٧٣				
تسوية التداول			-	١٠٠,٣٨١				
موجودات ضريبية مؤجلة	ج / ٧		٢٨٥,٧٦٤	٢٨٨,٧٧٥				
ارصدة مدينة أخرى			٤,٣٨٢	٤,٣٩١				
مجموع الموجودات المتداولة			١٣,٤٥٥,٢٠٣	١٢,٨٧٦,٨٥٩				
الموجودات غير المتداولة:								
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			٦٩٧,٥٠٨	٣٠٣,٣٠٧				
أمانات صندوق ضمان التسوية			٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠				
موجودات غير ملموسة			٥,٩٩٤	٤,٩١٩				
ممتلكات ومعدات - بالصادفي	٦		٥٠٧,٣٤٥	٤٩٦,٨٢٠				
مجموع الموجودات			١٤,٦٩١,٠٥٠	١٣,٧٠٦,٩٠٥				
المطلوبات المتداولة:								
جاري مدين	٨		-	١١٩,٠٠٠				
ذمم دائنة			٢,١٩٦,٣٠٣	٢,١٣٠,٣٤٨				
المطلوب لأطراف ذات علاقة	١٢		١١٢,٤١٤	١٣٥,٣٧٠				
مخصص ضريبة الدخل	١ / ٧		٤٢٨,٢٣٠	٦١,٦٣٦				
تسوية التداول			١٤٣,٠٠١	-				
أرصدة دائنة أخرى			٤١٣,٧٢٥	٢٩,٠٩٥				
مجموع المطلوبات المتداولة			٣,٢٩٣,٦٧٣	٢,٤٧٥,٤٤٩				
حقوق المساهمين								
رأس المال المدفوع	٩		٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠				
الإحتياطي الإجمالي	١١		١,٦٤٢,٨٧١	١,٦٤٢,٨٧١				
الإحتياطي الإختياري	١١		٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣				
إحتياطي تقييم موجودات مالية			(٩٠٨,٨٦٨)	(٨٤٣,٣٧٨)				
الأرباح المدورة			٢,٦٢٢,٥٠١	٢,٤٧٦,٨٥٦				
(الخسارة) للفترة			-	(٨٥,٧٦٦)				
مجموع حقوق المساهمين			١١,٣٩٧,٣٧٧	١١,٢٣١,٤٥٦				
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين			١٤,٦٩١,٠٥٠	١٣,٧٠٦,٩٠٥				

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوانين المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة.

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

<u>للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار</u>		<u>ايضاح</u>
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
<u>الإيرادات :</u>		
٣٧٧,٥٠٧	٣٩٤,٠٩٥	صافي عمولات التداول
(١٧,٥٣٤)	(١٠٢,٩٤٠)	(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٦٣٧)	(٢٢٦,٠٢٤)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٥٢٤	٢٤,٢٠٧	إيرادات فوائد دائنة
٩,١٤٤	٩٨٤	إيرادات أخرى
<u>٣٨٦,٠٠٤</u>	<u>٩٠,٣٢٢</u>	صافي الإيرادات
<u>المصاريف :</u>		
(١٣٨,٧٠٥)	(١١٩,٤٥٠)	نفقات موظفين
(٥٢,٤٩٠)	(٥٤,٢٥٧)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٠,٢٢٠)	(١٢,٣١١)	مصرف صندوق حماية المستثمر
(١٣,٢٢٧)	(١٣,٩٧٢)	استهلاكات واطفاءات
<u>(٢١٤,٦٤٢)</u>	<u>(١٩٩,٩٩٠)</u>	مجموع المصاريف
١٧١,٣٦٢	(١٠٩,٦٦٨)	(الخسارة) / الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٤٣,٨٤١)	٢٣,٩٠٢	الوفر الضريبي / (ضريبة الدخل) للفترة
<u>١٢٧,٥٢١</u>	<u>(٨٥,٧٦٦)</u>	(الخسارة) / الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
<u>١٠</u>		
<u>٠/٠١٦</u>	<u>(٠/٠١٠)</u>	حصة السهم من (الخسارة) / الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة.

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١٢٧,٥٢١	(٨٥,٧٦٦)	(الخسارة) / الربح للفترة - قائمة (ب)
		<u>بنود الدخل الشامل :</u>
		<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل</u>
(٨١,١٣١)	٦٥,٤٩٠	التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية
-	(١٤٥,٦٤٥)	(خسارة) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>٤٦,٣٩٠</u>	<u>(١٦٥,٩٢١)</u>	إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة .

قائمة (د)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

مجموع	(الخسارة) /	دينار	دينار	دينار	احتياطي تقييم	احتياطي	احتياطي	رأس المال
حقوق المساهمين	الربح للفترة	* الأرباح المدورة	موجودات مالية **	موجودات مالية	اختياري	اجباري	المندفوع	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٣٩٧,٣٧٧	-	٢,٦٢٢,٥٠١	(٩٠٨,٨٦٨)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠		
(٨٥,٧٦٦)	(٨٥,٧٦٦)	-	-	-	-	-	-	-
٦٥,٤٩٠	-	-	٦٥,٤٩٠	-	-	-	-	-
(١٤٥,٦٤٥)	-	(١٤٥,٦٤٥)	-	-	-	-	-	-
(١٦٥,٩٢١)	(٨٥,٧٦٦)	(١٤٥,٦٤٥)	٦٥,٤٩٠	-	-	-	-	-
١١,٢٣١,٤٥٦	(٨٥,٧٦٦)	٢,٤٧٦,٨٥٦	(٨٤٣,٣٧٨)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠		
١٠,٣٨٣,٦٥٥	-	١,٦٨٠,٦٢٥	(٧٧٣,٣٥١)	٤٠,٨٧٣	١,٤٣٥,٥٠٨	٨,٠٠٠,٠٠٠		
١٢٧,٥٢١	١٢٧,٥٢١	-	-	-	-	-	-	-
(٨١,١٣١)	-	-	(٨١,١٣١)	-	-	-	-	-
٤٦,٣٩٠	١٢٧,٥٢١	-	(٨١,١٣١)	-	-	-	-	-
١٠,٤٣٠,٠٤٥	١٢٧,٥٢١	١,٦٨٠,٦٢٥	(٨٥٤,٤٨٢)	٤٠,٨٧٣	١,٤٣٥,٥٠٨	٨,٠٠٠,٠٠٠		

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢٨٨,٧٧٥ دينار يمثل موجودات مزرعية مؤجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ .

** بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ يعادل احتياطي تقييم الموجودات المالية السالب والبالغ ٨٤٣,٣٧٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ .

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة .

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

رصيد بداية الفترة
(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية
(خسارة) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
إجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (ج)
رصيد نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
رصيد نهاية الفترة

قائمة (هـ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٧١,٣٦٢	(١٠٩,٦٦٨)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : (الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات :
١٧,٥٣٤	١٠٢,٩٤٠	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,٢٢٧	١٣,٩٧٢	استهلاكات واطفاءات
١,٦٣٧	٢٢٦,٠٢٤	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٨,٥٢٤)	(٢٤,٢٠٧)	ايرادات فوائد دائنة
١٨٥,٢٣٦	٢٠٩,٠٦١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٤٦,٤٩٨)	(١٦٥,٦٩٨)	(الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢٥٠,٣١٥)	(١,٤٤١,١٢٨)	(الزيادة) في الذمم المدينة
(٢٢,١٦٤)	(٩)	(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
١٦,٠٣٦	٦٣٣,٥٠٢	النقص في المطلوب من اطراف ذات علاقة
٨١,٦٩٢	(٢٤٣,٣٨٢)	(الزيادة) النقص في تسوية التداول
(١,٠٩٤,٨٩٧)	(٦٥,٩٥٥)	(النقص) في الذمم الدائنة
٦٨,٠٠٠	-	النقص في صندوق ضمان التسوية
(٤٦,٧٥١)	٢٢,٩٥٦	الزيادة (النقص) في المطلوب لأطراف ذات علاقة
(٤٤,٧٩٧)	(٣٨٤,٦٣٩)	(النقص) في الارصدة الدائنة الاخرى
(١,١٥٤,٤٥٨)	(١,٤٣٥,٢٩٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٣١,٤٩٩)	(٣٦٦,٣٦٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,١٨٥,٩٥٧)	(١,٨٠١,٦٦١)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		٧
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٦٤٠)	(٢,٣٧١)	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٣٣٤,٧٢٠	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١٨,٥٢٤	٢٤,٢٠٧	المتحصل من الفوائد الدائنة
١٧,٨٨٤	٣٥٦,٥٥٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	١١٩,٠٠٠	جاري مدين
-	١١٩,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١,١٦٨,٠٧٣)	(١,٣٢٦,١٠٥)	صافي (النقص) في النقد
٢,٤١٤,٧٨٢	٣,٥٠٨,٢٢٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
١,٢٤٦,٧٠٩	٢,١٨٢,١٢٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة
		٤

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة .

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- ١ - معلومات عامة
- أ - سجلت الشركة المتحدة للاستثمارات المالية كشركة مساهمة عامة مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية في منطقة الشميساني ، وعنوانها شارع عبد العزيز الثعالبي ص ب ٩٢٧٢٥٠ عمان ١١١٩٢ - الأردن ، خلال العام ١٩٩٥ وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ تحت رقم (٢٩٧) برأس مال مكتتب به ومدفوع ١,٥ مليون دينار تم زيادته على عدة مراحل ليصبح ٨ مليون دينار كما في تاريخ المركز المالي .
- ان الشركة مملوكة بنسبة ٥٠/٢٢٪ من البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة) ويتم دمج قوائمها المالية مع القوائم المالية للبنك الأردني الكويتي .
- ان اهم غايات الشركة هي كما يلي :
- القيام باعمال الوساطة المالية وتقديم الاستشارات المالية للمستثمرين من خلال مركزها في مدينة عمان ، كما تم الحصول على موافقة هيئة الاوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش خلال العام ٢٠٠٦ .
 - تقديم خدمات الوكيل.
 - استثمار الاوراق المالية.
 - تقديم خدمات دراسات الجدوى الاقتصادية.
- تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل رئيس مجلس الادارة المفوض من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٦ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- اعدت القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية الموجزة .
- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما ان نتائج الاعمال للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ باستثناء ما يلي:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) : الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) : الممتلكات والالات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

ان اتباع المعايير الجديدة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم الاستثمارات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إن التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة متماثلة مع التقديرات التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، واننا نعتقد ان تقدير اتنا ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ .

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
١٣١,٨٣٠	٢٣,٦٨١
٣,٣٧٦,٣٩٥	٢,١٥٨,٤٣٩
٣,٥٠٨,٢٢٥	٢,١٨٢,١٢٠

نقد وشيكات في الصندوق
نقد لدى البنوك - حسابات جارية

٥ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٤,٦٢٩,٩٠٥	٦,٠٩٧,٢٤٦
٢,٠٣٧,٥٥٨	١,٩٩١,٣١٩
٢١,٦٢٠	٤١,٦٤٦
٦,٦٨٩,٠٨٣	٨,١٣٠,٢١١
(١,٠٩٢,٩٨١)	(١,٠٩٢,٩٨١)
(١٦٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)
٥,٤٢٩,٦٦٠	٦,٨٧٠,٧٨٨

ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
ذمم عملاء الهامش *
ذمم موظفين

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ينزل : فوائد معلقة

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش هامش أولي بحد أقصى ٥٠٪ 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 حدّها الأقصى ١٠٪ وبضمانة الإستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري . إن تفاصيلها بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٦ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢,٥٣٨,٠٠١ دينار (بعد استبعاد التمويلات المأخوذ لها مخصص بالكامل) .

- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١,٠٣١,٨٩٦ دينار (بعد استبعاد التمويلات المأخوذ لها مخصص بالكامل) .

- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ١,٥٠٦,١٠٥ دينار .

- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥٩٪ .

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بقيد مخصص للذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها لأكثر من ٩٠ يوم ، وفيما يلي بيان ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية مستحقة السداد حسب الفترات التالية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٣٠٦,١١٨	٣,٤٧١,٨٣٥	١ يوم - ٧ أيام
١,٦٢٠,٩٩٨	١,٥٩٦,٢٠٢	٨ أيام - ٣٠ يوم
٥٥٤,١٤٧	٧١٤,٦٩٧	٣١ يوم - ٦٠ يوم
١٤٨,١٢١	٢٦٣,٥٧٥	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	١٥,٠٥٤	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٦٩	٣٥,٤١٥	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٤٥٢	٤٦٨	أكثر من ١٨٠ يوم
٤,٦٢٩,٩٠٥	٦,٠٩٧,٢٤٦	

- ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والخاصة بذمم عملاء الهامش خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٩٢,٩٨١	١,٠٩٢,٩٨١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٠٠,٠٠٠	-	المخصص خلال الفترة / السنة
١,٠٩٢,٩٨١	١,٠٩٢,٩٨١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- ان الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٦٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
١٦٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦ - ممتلكات ومعدات

بلغت إضافات الممتلكات والمعدات ٢,٣٧١ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٦٤٠ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥) .

٧ - ضريبة الدخل

أ - إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩٣,٣٦١	٤٢٨,٢٣٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٣٢,٥٣٤	(٢٢٥)	(رديات) ضريبة الدخل المستحقة
(٩٧,٦٦٥)	(٣٦٦,٣٦٩)	ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة
٤٢٨,٢٣٠	٦١,٦٣٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

ب - يتكون الوفر الضريبي/مصرف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل مما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٣,٨٤١	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٢٢٥	المسترد من ضريبة الدخل عن الفترات السابقة
-	٢٣,٦٧٧	يضاف : موجودات ضريبة مؤجلة للفترة
٤٣,٨٤١	٢٣,٩٠٢	

ج - ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٠٤,٣٢٠	٢٨٥,٧٦٤	الرصيد بداية الفترة / السنة
٨٨,٤٦٦	٢٣,٨٣٦	المضاف خلال الفترة / السنة
(٧,٠٢٢)	(٢٠,٨٢٥)	(المحور) خلال الفترة / السنة
٢٨٥,٧٦٤	٢٨٨,٧٧٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د - قامت الشركة بإحتساب مصرف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ بنسبة ٢٤٪ بموجب قانون ضريبة الدخل والمبيعات الساري من أول كانون الثاني ٢٠١٥.

هـ - توصلت الشركة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، وقد قامت الشركة بتقديم الإقرار الذاتي للعام ٢٠١٥ وفي الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد . هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه المخصص المرصود كافي لمواجهة اية التزامات ضريبية ممكن أن تطرأ .

٨ - جاري مدين

تم منح الشركة تسهيلات حساب جاري مدين من قبل الشركة المالكة بسقف ٢٥٠,٠٠٠ دينار بنسبة فائدة ٩٪ سنوياً تحتسب على أساس يومي وتفيد شهرياً ، ان التسهيلات ممنوحة لضمان الملاءمة المالية للشركة وذلك لتوفير السيولة اللازمة وتستحق بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٦ .

٩ - رأس المال

أ - بلغ رأس مال الشركة المدفوع ٨ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل سهم .

١٠ - حصة السهم من (الخسارة) / الربح للفترة

ن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
١٢٧,٥٢١	(٨٥,٧٦٦)	(الخسارة) / الربح للفترة - قائمة (ب)	
سهم	سهم		
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم	
دينار / سهم	دينار / سهم		
٠/٠١٦	(٠/٠١٠)	حصة السهم من (الخسارة) / الربح للفترة	

١١ - الإحتياطيات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الإحتياطيات القانونية بموجب قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية موجزة ويتم عادة الإفصاح عنها في نهاية السنة المالية .

١٢ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

أ - إن الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة هي كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في		٣١ آذار ٢٠١٦					
٢٠١٦ آذار ٣١		المطلوب	المطلوب من	موجودات مالية	حسابات	كفالات	
مصاريف	ايرادات **	لأطراف ذات	أطراف ذات	بالقيمة العادلة	جارية	بنكية	
دينار	دينار	علاقة	علاقة *	من خلال قائمة	دينار	دينار	دينار
٢,٢٦٨	١٤,٤٤٦	-	١١٩,٠٠٠	-	١,٨٨٨,٩٦٢	٩٢١,٠٠٠	
٥٩,٧١١	٣,٢٨٨	١٣٥,٣٧٠	-	١,٠١٣,٠١٧	-	-	
-	٢,٥٨٩	-	-	٦,٤٥٦	-	-	
٦١,٩٧٩	٢٠,٣٢٣	١٣٥,٣٧٠	١١٩,٠٠٠	١,٠١٩,٤٧٣	٢٣,٤٠٠	٩٢١,٠٠٠	

بنك الأردني الكويتي

(الشركة المالكة)

عضاء مجلس الإدارة

والإدارة العليا وأقاربهم

بركة المعاصرون للمشاريع

الإسكانية - عضو مجلس

إدارة مشترك

إن الأرصدة والمعاملات من الأطراف ذات العلاقة خلال العام ٢٠١٥ هي كما يلي :

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
مصاريف	ايرادات	أرصدة دائنة أخرى (عمولات مستحقة)	المطلوب لأطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل	حسابات جارية	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٦١	٣,٩٤٨	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٢٩٢,٨٩٥	١,١٠٧,٠٠٠
٣٤,٠٦٠	٧,٧٣٩	-	٨٥,٤٥٧	١,٦٥٢,٩٧٥	-	-	-
-	٢,٣٢٦	-	٢٦,٩٥٧	-	٢٤,٠٠٠	-	-
٣٥,٥٢١	١٤,٠١٣	٢٠٠,٠٠٠	١١٢,٤١٤	١,٦٥٢,٩٧٥	٢٤,٠٠٠	٣,٢٩٢,٨٩٥	١,١٠٧,٠٠٠

لك الأردني الكويتي
الشركة المالكة
ضياء مجلس الإدارة
الإدارة العليا وعائلاتهم
شركة المعاصرون للمشاريع
سكانية - عضو مجلس إدارة
ترك

* لا يوجد جدول زمني لسداد الذمم المدينة للأطراف ذات العلاقة ولا تستحق عليها فائدة .

** تظهر الإيرادات بالصافي بعد طرح خصومات بمبلغ ١,٢٧٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (صفر دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥) .

ب - بلغت رواتب الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٥٩,٧١١ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٧٤,٠٦٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥) .

١٣- التزامات من الممكن ان تطرا

إن على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرا تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٩٢١,٠٠٠ دينار .

١٤ - مستويات القيمة العادلة

١ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخاطر المستخدمة).

العلاقة بين المخاطر الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة		غير ملموسة	مخاطر هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
					العادلة	٢٠١٥ كانون الاول	٢٠١٦ آذار ٣١
الموجودات المالية / المطلوبات المالية							
دينار							
موجودات مالية بالقيمة العادلة							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل							
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول		٢,٥٧٤,١٩٧	٢,٤١٠,٩٣١
						٢,٥٧٤,١٩٧	٢,٤١٠,٩٣١
المجموع							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل							
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول		٤١٧,٦٠٠	٢٣,٤٠٠
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني		٢٧٩,٩٠٨	٢٧٩,٩٠٧
						٦٩٧,٥٠٨	٣٠٣,٣٠٧
المجموع							

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ والعالم ٢٠١٥.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

إننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.