



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

للإفصاح

الرقم: هـ / ٢٠١٦ / ٢٨٧

التاريخ: ٢٦ / ٧ / ٢٠١٦

\* بورصة عمان

الهيئة

الاتحاد

٢٨ تموز ٢٠١٦

الموضوع: التقرير النصف سنوي

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،،،

تمشياً مع ما جاء في المادة (٦) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة بالاستناد بأحكام المادة (١٢/ف) من قانون الأوراق المالية ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٢٠٠٤/٥٣) والمعدل بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (٢٠٠٥/٢٥٧).

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية في ٢٠١٦/٦/٣٠ من قبل مدقق الحسابات السادة ديلويت أند توش .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

ناصر العمد



- نسخة/ السادة بورصة عمان للأوراق المالية المحترمين.

- نسخة/ السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الاردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة اشهر  
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦  
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الاردن  
٣٠ حزيران 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 | ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|----------------------------------------------|

## تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٠٦

الى السادة مساهمي  
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الاردن

### مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية 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 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 اخرى . 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 ، وعليه ، 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 المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

## فقرة ايضاحية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن  
٢٤ تموز 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 الأردنية الهاشمية  
 قاعة المركز المالي المرخصة الموجزة

| الموجودات                                          | ٢٠١٦ حزينان | ٢٠١٥ كانون الأول | ٢٠١٦ حزينان | ٢٠١٥ كانون الأول | ايضاح      |
|----------------------------------------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|------------|
| دينار                                              | دينار       | دينار            | دينار       | دينار            |            |
| الموجودات المتداولة:                               |             |                  |             |                  |            |
| تقد في الصندوق ولدى البنوك                         | ١,٨٢١,٦٩٥   | ٣,٥٠٨,٢٢٥        | ١,٨٢١,٦٩٥   | ٣,٥٠٨,٢٢٥        | ٤          |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  | ٣,٦٢٩,١٦٤   | ٢,٥٧٤,١٩٧        | ٣,٦٢٩,١٦٤   | ٢,٥٧٤,١٩٧        | ٥          |
| نعم مدينة - بالصادف                                | ٣,٩٩٥,٦٥٧   | ٥,٤٢٩,٦٦٠        | ٣,٩٩٥,٦٥٧   | ٥,٤٢٩,٦٦٠        | ١٢         |
| المطلوب من أطراف ذات علاقة                         | ٢,٤٣٦,٠٩٤   | ١,٦٥٢,٩٧٥        | ٢,٤٣٦,٠٩٤   | ١,٦٥٢,٩٧٥        | ٣١,٤٠٢     |
| تسوية التداول                                      | ٣١,٤٠٢      | -                | ٣١,٤٠٢      | -                | ٢٩٩,٦٨٦    |
| موجودات ضريبية مؤجلة                               | ٢٩٩,٦٨٦     | ٢٨٥,٧٦٤          | ٢٩٩,٦٨٦     | ٢٨٥,٧٦٤          | ٢٨,٢٨٢     |
| ارصدة مدينة أخرى                                   | ٢٨,٢٨٢      | ٤,٣٨٢            | ٢٨,٢٨٢      | ٤,٣٨٢            | ١٢,٢٤١,٩٨٠ |
| مجموع الموجودات المتداولة                          | ١٢,٢٤١,٩٨٠  | ١٣,٤٥٥,٢٠٣       | ١٢,٢٤١,٩٨٠  | ١٣,٤٥٥,٢٠٣       |            |
| الموجودات غير المتداولة:                           |             |                  |             |                  |            |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | ٢٨٧,٣٨٣     | ٦٩٧,٥٠٨          | ٢٨٧,٣٨٣     | ٦٩٧,٥٠٨          |            |
| أمانات صندوق ضمان التسوية                          | ٢٥,٠٠٠      | ٢٥,٠٠٠           | ٢٥,٠٠٠      | ٢٥,٠٠٠           | ٦          |
| موجودات غير ملموسة                                 | ٣,٨٤٣       | ٥,٩٩٤            | ٣,٨٤٣       | ٥,٩٩٤            |            |
| ممتلكات ومعدات - بالصادف                           | ٤٨٥,٠٣٠     | ٥٠٧,٣٤٥          | ٤٨٥,٠٣٠     | ٥٠٧,٣٤٥          |            |
| مجموع الموجودات                                    | ١٣,٠٤٣,٢٣٦  | ١٤,٦٩١,٠٥٠       | ١٣,٠٤٣,٢٣٦  | ١٤,٦٩١,٠٥٠       |            |

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة وتقرأ معها وتقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| للسنة اشهر المنتهية في |           | للالثلاثة اشهر المنتهية في |           | ايضاح                                               |
|------------------------|-----------|----------------------------|-----------|-----------------------------------------------------|
| ٣٠ حزيران              | ٢٠١٥      | ٣٠ حزيران                  | ٢٠١٥      |                                                     |
| دينار                  | دينار     | دينار                      | دينار     |                                                     |
| ٩٣٢,٦١٣                | ٦٠٥,١٣١   | ٥٥٥,١٠٦                    | ٢١١,٠٣٦   | الإيرادات :                                         |
| ١٥١,١٧٧                | ٢٥٤,٩٩٢   | ١٦٨,٧١١                    | ٣٥٧,٩٣٢   | صافي عمولات التداول                                 |
| ٨٢,٣٧٣                 | (٧٢,٥٩٩)  | ٨٤,٠١٠                     | ١٥٣,٤٢٥   | ارباح تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل       |
| ٨٤,٦٠٥                 | ٢٧,١٠٠    | ٨٤,٦٠٥                     | ٢٧,١٠٠    | (خسائر) ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل |
| ٤٦,٦٤٨                 | ٤٧,٣٥٨    | ٢٨,١٢٤                     | ٢٣,١٥١    | توزيعات أرباح                                       |
| ٩,٩٥٣                  | ٩٩٣       | ٨٠٩                        | ٩         | إيرادات فوائد دائنة                                 |
| ١,٣٠٧,٣٦٩              | ٨٦٢,٩٧٥   | ٩٢١,٣٦٥                    | ٧٧٢,٦٥٣   | إيرادات أخرى                                        |
|                        |           |                            |           | مجموع الإيرادات                                     |
| المصاريف :             |           |                            |           |                                                     |
| (٢٥٠,٣٤٠)              | (٢٧٩,٧٩١) | (١١١,٦٣٥)                  | (١٦٠,٣٤١) | نفقات موظفين                                        |
| (٩٣,٦٥٨)               | (٨٦,٥٣٩)  | (٤١,١٦٨)                   | (٣٢,٢٨٢)  | مصاريف إدارية وعمومية                               |
| (١٨٥,٠٠٠)              | (١٥٣,٥٤٦) | (١٨٥,٠٠٠)                  | (١٥٣,٥٤٦) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                          |
| (٣١,١١٦)               | (٢٠,٠٥٨)  | (٢٠,٨٩٦)                   | (٧,٧٤٧)   | مصروف صندوق حماية المستثمر                          |
| (٢٦,٩٢٦)               | (٢٨,٠٤٨)  | (١٣,٦٩٩)                   | (١٤,٠٧٦)  | استهلاكات واطفاءات                                  |
| (٥٨٧,٠٤٠)              | (٥٦٧,٩٨٢) | (٣٧٢,٣٩٨)                  | (٣٦٧,٩٩٢) | مجموع المصاريف                                      |
| ٧٢٠,٣٢٩                | ٢٩٤,٩٩٣   | ٥٤٨,٩٦٧                    | ٤٠٤,٦٦١   | الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)               |
| (١٥٧,٢٩٤)              | (٢٩,٥٤١)  | (١١٣,٤٥٣)                  | (٥٣,٤٤٣)  | ينزل : (مصروف) ضريبة الدخل للفترة                   |
| ٥٦٣,٠٣٥                | ٢٦٥,٤٥٢   | ٤٣٥,٥١٤                    | ٣٥١,٢١٨   | الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)                      |
| ٠/٠٧                   | ٠/٠٣      |                            | ١٠        | حصة السهم من الربح للفترة                           |

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| للسنة اشهر المنتهية في |         | للتلاثة اشهر المنتهية في |         |
|------------------------|---------|--------------------------|---------|
| ٣٠ حزيران ٢٠١٥         |         | ٣٠ حزيران ٢٠١٦           |         |
| دينار                  | دينار   | دينار                    | دينار   |
| ٥٦٣,٠٣٥                | ٢٦٥,٤٥٢ | ٤٣٥,٥١٤                  | ٣٥١,٢١٨ |

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل

التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية

(١٢٩,٧٧٧) ٥٠,٢٣٧ (٤٨,٦٤٦) (١٥,٢٥٣)

(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- (١٤٥,٦٤٦) - -

٤٣٣,٢٥٨ ١٧٠,٠٤٣ ٣٨٦,٨٦٨ ٣٣٥,٩٦٥

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

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

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

| للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |             | ايضاح |                                                                        |
|----------------------------------|-------------|-------|------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٥                             | ٢٠١٦        |       |                                                                        |
| دينار                            | دينار       |       |                                                                        |
| ٧٢٠,٣٢٩                          | ٢٩٤,٩٩٣     |       | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :                                   |
|                                  |             |       | الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)                                   |
|                                  |             |       | تعديلات :                                                              |
| (١٥١,١٧٧)                        | (٢٥٤,٩٩٢)   |       | (ارباح) تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل                        |
| ٣,٢٩٤                            | ٢,١٥١       |       | إطفاء موجودات غير ملموسة                                               |
| ٢٣,٦٣٢                           | ٢٥,٨٩٧      |       | استهلاكات وممتلكات ومعدات                                              |
| (٨٢,٣٧٣)                         | ٧٢,٥٩٩      |       | خسائر (ارباح) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل                    |
| (٨٤,٦٠٥)                         | (٢٧,١٠٠)    |       | توزيعات أرباح                                                          |
| ١٨٥,٠٠٠                          | ١٥٣,٥٤٦     | ٥     | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها                                         |
| (٤٦,٦٤٨)                         | (٤٣,٩٧٧)    |       | إيراد فوائد دائنة                                                      |
| ٥٦٧,٤٥٢                          | ٢٢٣,١١٧     |       | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل |
| (١,٠٣٢,١١١)                      | (٨٧٢,٥٧٤)   |       | (الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل                         |
| (٤٧٣,٤٥٩)                        | ١,٢٨٠,٤٥٧   |       | النقص (الزيادة) في الذمم المدينة                                       |
| ١٦٧,٨٤٤                          | (٧٨٣,١١٩)   |       | (الزيادة) النقص في المطلوب من أطراف ذات علاقة                          |
| (٢١,٨٦٧)                         | (٢٣,٩٠٠)    |       | (الزيادة) في الارصدة المدينة الاخرى                                    |
| ١,٢٥٥,٠٥٧                        | (١٧٤,٤٠٣)   |       | (الزيادة) النقص في تسوية التداول                                       |
| (٦٥٣,٩٦٢)                        | (٣٦٩,٧١٤)   |       | (النقص) في الذمم الدائنة                                               |
| (٤٧,٥٧٥)                         | (٣٨٨,٥٦٤)   |       | (النقص) في الارصدة الدائنة الاخرى                                      |
| ٦٨,٠٠٠                           | -           |       | النقص في صندوق ضمان امانات التسوية                                     |
| (٢٣,٣٥٤)                         | (١٠٤,٤٤٩)   |       | (النقص) في المطلوب الى أطراف ذات علاقة                                 |
| (١٩٣,٩٧٥)                        | (١,٢١٣,١٤٩) |       | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل                       |
| (٣١,٤٩٩)                         | (٣٦٦,٣٦٩)   | ٧     | الضريبة المدفوعة                                                       |
| (٢٢٥,٤٧٤)                        | (١,٥٧٩,٥١٨) |       | ضريبة الدخل المدفوعة                                                   |
|                                  |             |       | صافي ( الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل                          |
| (٥,٦٨٤)                          | (٣,٥٨٣)     | ٦     | (شراء) ممتلكات ومعدات                                                  |
| -                                | ٣٣٤,٧١٢     |       | المتحصل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل          |
| ٨٤,٦٠٥                           | ٢٧,١٠٠      |       | المتحصل من توزيعات أرباح                                               |
| ٤٦,٦٤٨                           | ٤٣,٩٧٧      |       | المتحصل من الفوائد الدائنة                                             |
| ١٢٥,٥٦٩                          | ٤٠٢,٢٠٦     |       | صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار                              |
|                                  |             |       | التدفقات النقدية من عمليات التمويل :                                   |
| -                                | (٧١٤,٢١٨)   |       | ارباح موزعة                                                            |
| ٢٢٠,٠٠٠                          | ٢٠٥,٠٠٠     |       | الزيادة في جاري مدين                                                   |
| ٢٢٠,٠٠٠                          | (٥٠٩,٢١٨)   |       | صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل       |
| ١٢٠,٠٩٥                          | (١,٦٨٦,٥٣٠) |       | صافي (النقص) الزيادة في النقد                                          |
| ٢,٤١٤,٧٨٢                        | ٣,٥٠٨,٢٢٥   |       | نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة                              |
| ٢,٥٣٤,٨٧٧                        | ١,٨٢١,٦٩٥   | ٤     | نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة                              |

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الاردن  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - معلومات عامة
- 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 ١٩٩٦ وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ تحت رقم (٢٩٧) برأس مال مكتتب به ومدفوع ١,٥ مليون دينار تم زيادته على مراحل ليصبح ٨ مليون دينار كما في تاريخ المركز المالي .
  - ان الشركة مملوكة بنسبة ٥٠/٢٢٪ من قبل البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة) ويتم توحيد قوائمها المالية ضمن القوائم المالية للبنك الأردني الكويتي .
  - ان أهم غايات الشركة هي كما يلي :

- القيام بأعمال الوساطة المالية وتقديم الاستشارات المالية للمستثمرين من خلال مركزها في مدينة عمان ، كما تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش خلال العام ٢٠٠٦ .
- تقديم خدمات الوكيل .
- استثمار الأوراق المالية .
- تقديم خدمات دراسات الجدوى الاقتصادية .

- تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل رئيس مجلس الادارة المفوض من قبل مجلس الادارة ٢٤ تموز 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 للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 المعدلة 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 المالية 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 معقولة ومتماثلة مع التقديرات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

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

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ١٣١,٨٣٠                | ١١,١١٠            |
| ٣,٣٧٦,٣٩٥              | ١,٨١٠,٥٨٥         |
| ٣,٥٠٨,٢٢٥              | ١,٨٢١,٦٩٥         |

نقد في الصندوق  
نقد لدى البنوك - حسابات جارية

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

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ٤,٦٢٩,٩٠٥              | ٣,٥٣٩,٤٣٢         |
| ٢,٠٣٧,٥٥٨              | ١,٨٣٩,٥٠٢         |
| ٢١,٦٢٠                 | ٢٩,٦٩٢            |
| ٦,٦٨٩,٠٨٣              | ٥,٤٠٨,٦٢٦         |
| (١,٠٩٢,٩٨١)            | (١,٢٤٦,٥٢٧)       |
| (١٦٦,٤٤٢)              | (١٦٦,٤٤٢)         |
| ٥,٤٢٩,٦٦٠              | ٣,٩٩٥,٦٥٧         |

ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية  
ذمم عملاء الهامش \*  
ذمم موظفين

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
ينزل : فوائد معلقة

\* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي 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 حدها الأقصى ١٠٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة . ويتم متابعتها بشكل دوري وتفصيلها بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٦ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢,٨٩٧,٦٠٥ دينار (بعد استبعاد التمويلات المأخوذ لها مخصص بالكامل) .

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٨٨٠,٠٧٩ دينار (بعد استبعاد التمويلات المأخوذ لها مخصص بالكامل) .

- اجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٢,٠١٧,٢٥٧ دينار .

- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٩٪ .

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 بقتيد مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها لأكثر من ٩٠ يوم ، وفيما يلي بيان ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية حسب فترات الاستحقاق :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |                   |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             | ١ يوم - ٧ أيام    |
| ٢,٣٠٦,١١٨              | ١,٤٧٠,٣٩٦         | ٨ أيام - ٣٠ يوم   |
| ١,٦٢٠,٩٩٨              | ١,٣٩٣,٩١١         | ٣١ يوم - ٦٠ يوم   |
| ٥٥٤,١٤٧                | ١٣٩,٧٨٠           | ٦١ يوم - ٩٠ يوم   |
| ١٤٨,١٢١                | ٢٤,٢٠٧            | ٩١ يوم - ١٢٠ يوم  |
| -                      | ٢,٩٤٦             | ١٢١ يوم - ١٨٠ يوم |
| ٦٩                     | ١٨,٠٢٠            | أكثر من ١٨٠ يوم   |
| ٤٥٢                    | ٤٩٠,١٧٢           |                   |
| ٤,٦٢٩,٩٠٥              | ٣,٥٣٩,٤٣٢         |                   |

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

| للسنة المنتهية في<br>٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | للسنة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |                                |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|
| دينار                                       | دينار                                       | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٧٩٢,٩٨١                                     | ١,٠٩٢,٩٨١                                   | المضافة خلال الفترة / السنة    |
| ٣٠٠,٠٠٠                                     | ١٥٣,٥٤٦                                     | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ١,٠٩٢,٩٨١                                   | ١,٢٤٦,٥٢٧                                   |                                |

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

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |                       |
|------------------------|-------------------|-----------------------|
| دينار                  | دينار             | الرصيد في بداية السنة |
| ١٦٦,٤٤٢                | ١٦٦,٤٤٢           | الرصيد في نهاية السنة |
| ١٦٦,٤٤٢                | ١٦٦,٤٤٢           |                       |

#### ٦ - ممتلكات ومعدات

بلغت إضافات الممتلكات والمعدات ٣,٥٨٣ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٥,٦٨٤ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥) .

٧ - ضريبة الدخل

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

| للسنة المنتهية في<br>٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | للسنة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |                                        |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|
| دينار                                       | دينار                                       |                                        |
| ٩٣,٣٦١                                      | ٤٢٨,٢٣٠                                     | الرصيد في بداية الفترة / السنة         |
| ٤٣٢,٥٣٤                                     | ٥,٣٠٣                                       | ضريبة الدخل المستحقة                   |
| (٩٧,٦٦٥)                                    | (٣٦٦,٣٦٩)                                   | ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة |
| ٤٢٨,٢٣٠                                     | ٦٧,١٦٤                                      | الرصيد في نهاية الفترة / السنة         |

ب - يتكون مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل المرحلية الموجزة مما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران<br>٢٠١٥ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |                                                     |
|------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| دينار                                    | دينار                                    |                                                     |
| ١٦٥,٤١٢                                  | ٥,٣٠٣                                    | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة                |
| (٤٤,٤٠٠)                                 | (٣٦,٨٥١)                                 | (يطرح): موجودات ضريبية مؤجلة للسنة -<br>قائمة الدخل |
| -                                        | ٢,٩٣٥                                    | يضاف : محرر من موجودات ضريبية مؤجلة                 |
| ٣٦,٢٨٢                                   | ٥٨,١٥٤                                   | يضاف : مطلوبات ضريبية مؤجلة                         |
| ١٥٧,٢٩٤                                  | ٢٩,٥٤١                                   |                                                     |

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

| للسنة المنتهية في<br>٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ | للسنة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ حزيران<br>٢٠١٦ |                                |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|
| دينار                                       | دينار                                       |                                |
| ٢٠٤,٣٢٠                                     | ٢٨٥,٧٦٤                                     | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٨٨,٤٦٦                                      | ٣٦,٨٥١                                      | المضاف خلال الفترة / السنة     |
| (٧,٠٢٢)                                     | (٢٢,٩٢٩)                                    | (المحرر) خلال الفترة / السنة   |
| ٢٨٥,٧٦٤                                     | ٢٩٩,٦٨٦                                     | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

د - قامت الشركة بإحتساب مصروف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ بنسبة ٢٤٪ بموجب قانون ضريبة الدخل والمبيعات.

هـ - توصلت الشركة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ باستثناء العام ٢٠١٣ وقد قامت الشركة بتقديم الإقرار الذاتي للعام ٢٠١٥ في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد . هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ .

٨ - جاري مدين

تم منح الشركة تسهيلات حساب جاري مدين من قبل الشركة الأم بسقف ٢٥٠,٠٠٠ دينار بنسبة فائدة ٩% سنوياً تحتسب على اساس يومي وتقيد شهرياً ، إن تسهيلات ممنوحة بضمان الملائة المالية للشركة ذلك لتوفير السيولة اللازمة وتستحق بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٧ .

٩ - رأس المال المدفوع والارباح الموزعة

أ - بلغ رأس مال الشركة ٨ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل سهم .

ب - وافقت الهيئة العامة لشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٦ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ١٠% من رأس المال المدفوع والبالغ ٨ مليون دينار على مساهمي الشركة عن أرباح العام ٢٠١٥ .

١٠ - حصة السهم من الربح للفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |             |                            |
|----------------------------------|-------------|----------------------------|
| ٢٠١٥                             | ٢٠١٦        |                            |
| دينار                            | دينار       | الربح للفترة - قائمة (ب)   |
| ٥٦٣,٠٣٥                          | ٢٦٥,٤٥٢     |                            |
| سهم                              | سهم         | المتوسط المرجح لعدد الاسهم |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠                        | ٨,٠٠٠,٠٠٠   |                            |
| دينار / سهم                      | دينار / سهم | حصة السهم من الربح للفترة  |
| ٠/٠٧                             | ٠/٠٣        |                            |

١١ - الإحتياطيات القانونية

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

للسنة اشهر المنتهية كما في  
٣٠ حزيران ٢٠١٦

۳۰ خزان ۲۰۱۶

| مصاريف  | دينار  | ايرادات ** | المطلوب لأطراف | المطلوب من أطراف ذات علاقة * | جاري مدين | الشامل الآخر | حسابات جارية | دينار | كفالات بنكية | دينار |
|---------|--------|------------|----------------|------------------------------|-----------|--------------|--------------|-------|--------------|-------|
| ٥,٥٧١   | ١٧,٣٩١ | -          | ٧,٥٤٤          | -                            | ٢٠٥,٠٠٠   | -            | ١,٤٣٦,٠٣١    | -     | ٩٢١,٠٠٠      | -     |
| ١٤٥,٧٣١ | -      | ٤٢١        | -              | ٢,٤٣٦,٠٩٤                    | -         | ٢٠,٦٠٠       | -            | -     | -            | -     |
| ١٥١,٣٠٢ | ١٧,٣٩١ | -          | ٧,٩٦٥          | ٢,٤٣٦,٠٩٤                    | ٢٠٥,٠٠٠   | ٢٠,٦٠٠       | ١,٤٣٦,٠٣١    | -     | ٩٢١,٠٠٠      | -     |

البنك الأرضي الكويتي (الشركة الأم)

شركة المعاصر، للمشاركة الإنسانية - عضو مجلس إدارة مشترك أعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا وعائلاتهم

كما كانت الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٥ كما يلي :

في ٣٠ حزيران ٢٠١٥  
للسنة أشهر المنتهية كما

٢٠١٥ الأول

خاک ۳۱

| مصاريف  | دينار  | ايرادات ** | المتطلب<br>لأطراف<br>ذات علاقة | دينار     | علاقة * | المتطلب من<br>أطراف ذات<br>علاقة * | دينار  | موجودات مالية<br>بالبقيمة العادلة<br>من خلال قائمة<br>الدخل والدخل<br>الشامل | دينار     | حسابات<br>جارية وودائع | كفالات بنكية |
|---------|--------|------------|--------------------------------|-----------|---------|------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------|--------------|
| دينار   | 29,400 | دينار      | -                              | دينار     | -       | دينار                              | -      | دينار                                                                        | 3,292,890 | دينار                  | 1,107,000    |
| 129,600 | 8,927  | 80,407     | 26,907                         | 1,602,970 | -       | -                                  | 24,000 | -                                                                            | -         | -                      | -            |
| -       | 4,109  | 112,414    | 1,602,970                      | -         | -       | -                                  | -      | -                                                                            | -         | -                      | -            |
| 131,600 | 42,036 | 112,414    | 1,602,970                      | -         | -       | -                                  | 24,000 | 3,292,890                                                                    | 1,107,000 | -                      | -            |

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وعائلاتهم  
شركة المعاصرون للمشاريع الإنسانية - عضو مجلس إدارة مشترك  
البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)

لا يوجد جدول لسداد الذمم المدينة للأطراف ذات علاقة و لا تستحق عليها فائدة. \*

تظهر الإيرادات بالصافي بعد طرح خصومات بمبلغ ١,٨٦٣ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢,٨٩١ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥).

ب - بلغت رواتب ومناقص الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٤٥,٧٣١ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٢٩,٦٠٥ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥).

١٣ - مستويات القيمة العادلة

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

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

| العلاقة بين المدخلات الهامة | غير ملموسة | مدخلات هامة                                    | طريقة التقييم  | مستوى القيمة | القيمة العادلة      |                | الموجودات المالية / المطلوبات المالية                                                                                 |
|-----------------------------|------------|------------------------------------------------|----------------|--------------|---------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                             |            |                                                |                |              | ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٦ |                                                                                                                       |
| دينار                       |            |                                                |                |              |                     |                |                                                                                                                       |
| لا ينطبق                    | لا ينطبق   | الاسعار المعلنة في الاسواق المالية             | المستوى الاول  |              | ٢,٥٧٤,١٩٧           | ٣,٢٢٩,١٦٤      | موجودات مالية بالقيمة العادلة<br>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>اسهم متوفر لها اسعار سوقية<br>المجموع |
|                             |            |                                                |                |              | ٢,٥٧٤,١٩٧           | ٣,٢٢٩,١٦٤      |                                                                                                                       |
| لا ينطبق                    | لا ينطبق   | الاسعار المعلنة في الاسواق المالية             | المستوى الاول  |              | ٤١٧,٦٠٠             | ٢٠,٦٠٠         | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل<br>اسهم متوفر لها اسعار سوقية                                      |
|                             |            |                                                |                |              | ٢٧٩,٩٠٨             | ٢٢٦,٧٨٣        |                                                                                                                       |
| لا ينطبق                    | لا ينطبق   | مقارنتها بالقيمة السوقية<br>لاداة مالية مشابهة | المستوى الثاني |              | ٦٩٧,٥٠٨             | ٢٨٧,٣٨٣        | اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية<br>المجموع                                                                             |
|                             |            |                                                |                |              | ٦٩٧,٥٠٨             | ٢٨٧,٣٨٣        |                                                                                                                       |

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والعام ٢٠١٥.

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

اننا نعتقد ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة التقديرية تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

١٤ - التزامات من الممكن ان تطرأ

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