



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

الرقم: هـ/أ/ ٢٠١٦/٣٧٣

التاريخ: ٢٠١٦/١٠/٣١

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: التقرير الربع السنوي

تحية وبعد،،،

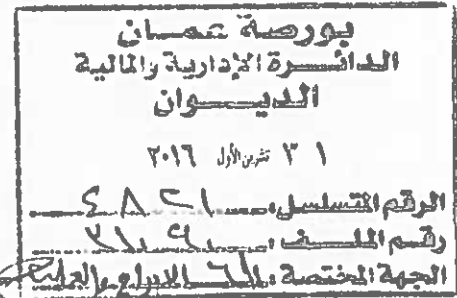
تمشياً مع ما جاء في تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان لسنة (٢٠١٢) المادة (٣/أ/١٧) الصادرة بالاستناد لأحكام المادة (٧٢) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ و لأحكام المادة (٢٤/ب/١) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة ٢٠٠٤.

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٩/٣٠ مراجعة 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 للتسعة اشهر
المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن
٣٠ أيلول 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 - ٩	إيضاحات 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 أيلول ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية 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 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 ، 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 لأغراض هيئة الأوراق المالية في عمان ودائرة مراقبة الشركات ولأغراض الإدارة فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
١٩ تشرين الاول ٢٠١٦

عاصم فوليبي حداد

إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

المركبة المتحدة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عملن - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

حقوق المساهمين	١٠	١٢	١٢
رأس المال المنفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠
الإحتياطي الإجباري	١,٦٤٢,٨٧١	١,٦٤٢,٨٧١	١٢
الإحتياطي الإختياري	٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣	١٢
إحتياطي تقييم موجودات مالية	(٩٠٨,٨٦٨)	(٨٥٨,٩٧٥)	
الأرباح المدورة	٢,٦٢٢,٥٠١	١,٦٧٦,٨٥٥	
الربح للفترة	-	٣٥٤,٩٤١	
مجموع حقوق المساهمين	١١,٣٩٧,٣٧٧	١٠,٨٥٦,٥٦٥	
مجموع المطالبات وحقوق المساهمين	١٤,٦٩١,٠٥٠	١٣,٢٢٣,٣٣٨	

رئيس مجلس الإدارة

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في		لثلاثة اشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ ايلول	٢٠١٥	٣٠ ايلول	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٢٧,٨٨٧	٨١٤,٦٠٤	٢٩٥,٢٧٤	٢٠٩,٤٧٣	الإيرادات :
٤٨,٢٩٣	٢١٦,٥٦٠	(١٠٢,٨٨٤)	٢٨٩,١٥٩	صافي عمولات التداول
١٨٧,٣٠٩	٩٦,٢٢٥	١٠٤,٩٣٦	(١٥٨,٧٦٧)	ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٩٧,٢٣٦	٢٧,١٠٠	١٢,٦٣١	-	ارباح تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٦٨,٦٢٠	١٣,٨٢٨	٢١,٩٧٢	٢,٨٨٥	توزيعات ارباح
٩,٧٨٣	٨٨٦	(١٧٠)	-	ايرادات فوائد دائنة
١,٦٣٩,١٢٨	١,١٦٩,٢٠٣	٣٣١,٧٥٩	٣٤٢,٧٥٠	ايرادات (مصاريف) أخرى
				مجموع الإيرادات
المصاريف :				
(٤٠٢,٨٣٧)	(٤٠٧,٩٩٠)	(١٥٢,٤٩٧)	(١٢٨,١٩٧)	نفقات موظفين
(١٤١,٩٤٩)	(١٢٥,٤٣٤)	(٤٨,٢٩١)	(٣٨,٨٩٥)	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٩,٦٥٥)	(٢٧,١٢٠)	(٨,٥٣٩)	(٧,٠٦٢)	مصرف صندوق حماية المستثمر
(١٨٥,٠٠٠)	(١٥٣,٥٤٦)	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٠,٤٠٠)	(٤٢,٨٥٠)	(١٣,٤٧٤)	(١٤,٨٠٢)	استهلاكات واطفاءات
(٨٠٩,٨٤١)	(٧٥٦,٩٤٠)	(٢٢٢,٨٠١)	(١٨٨,٩٥٦)	مجموع المصاريف
٨٢٩,٢٨٧	٤١٢,٢٦٣	١٠٨,٩٥٨	١٥٣,٧٩٤	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١٤٤,٩٦٠)	(٥٧,٣٢٢)	١٢,٣٣٤	(٢٧,٧٨١)	ينزل : (مصرف) ضريبة الدخل للفترة / منافع ضريبية مزجلة
٦٨٤,٣٢٧	٣٥٤,٩٤١	١٢١,٢٩٢	١٢٦,٠١٣	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠/٠٨٥	٠/٠٤٤			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)

للتسعة اشهر المنتهية في		لثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ أيار ٢٠١٥		٣٠ أيار ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨٤,٣٢٧	٣٥٤,٩٤١	١٢١,٢٩٢	١٢٦,٠١٣
الربح للفترة - قائمة (ب)			
بنود الدخل الشامل :			
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل			
(٣٨٧,٨٩٧)	٤٩,٨٩٣	(٢٥٨,١٢٠)	(٣٤٤)
التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية			
(١٦٩,١٣٢)	(١٤٥,٦٤٦)	(١٦٩,١٣٢)	-
(خسارة) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
١٢٧,٢٩٨	٢٥٩,١٨٨	(٣٠٥,٩٦٠)	١٢٥,٦٦٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)			

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

قائمة (د)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير منقطة)

مجموع حقوق المساهمين	الربح للفترة	الأرباح المدورة *	احتياطي تقييم موجودات مالية **	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المسجل	ايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٣٩٧,٣٧٧	-	٢,٦٢٢,٥٠١	(٩٠٨,٨٦٨)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٣٥٤,٩٤١	٣٥٤,٩٤١	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
٤٩,٨٩٣	-	-	٤٩,٨٩٣	-	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
(١٤٥,٦٤٦)	-	(١٤٥,٦٤٦)	-	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية (خسارة) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
٢٥٩,١٨٨	٣٥٤,٩٤١	(١٤٥,٦٤٦)	٤٩,٨٩٣	-	-	-	أرباح موزعة
(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	رصيد نهاية الفترة
١٠,٨٥٦,٥٦٥	٣٥٤,٩٤١	١,٦٧٦,٨٥٥	(٨٥٨,٩٧٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠	
١٠,٣٨٣,٦٥٥	-	١,٦٨٠,٦٢٥	(٧٧٣,٣٥١)	٤٠,٨٧٣	١,٤٣٥,٥٠٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
٦٨٤,٣٢٧	٦٨٤,٣٢٧	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
(٥٥٧,٠٢٩)	-	-	(٥٥٧,٠٢٩)	-	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
-	-	(١٦٩,١٣٢)	١٦٩,١٣٢	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية (خسارة) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
١٢٧,٢٩٨	٦٨٤,٣٢٧	(١٦٩,١٣٢)	(٣٨٧,٨٩٧)	-	-	-	رصيد نهاية الفترة
١٠,٥١٠,٩٥٣	٦٨٤,٣٢٧	١,٥١١,٤٩٣	(١,١٦١,٢٤٨)	٤٠,٨٧٣	١,٤٣٥,٥٠٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	

* تتضمن الأرباح المدورة ٢٩٩,٨٣٠ دينار قيمة موجودات ضريبية موزعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ يخضع للتصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

** بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ يعادل احتياطي تقييم الموجودات المالية السالب والبالغ ٨٥٨,٩٧٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

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 - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٨٢٩,٢٨٧	٤١٢,٢٦٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
(١٨٧,٣٠٩)	(٩٦,٢٢٥)		(أرباح) تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٤,٩٤١	٣,٧٢٦		إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٥,٤٥٩	٣٩,١٢٤		استهلاكات ممتلكات ومعدات
٤٨,٢٩٣	(٢١٦,٥٦٠)		(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٨٥,٠٠٠	١٥٣,٥٤٦	٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٩٧,٢٣٦)	(٢٧,١٠٠)		توزيعات أرباح
(٦٨,٦٢٠)	(١٣,٨٢٨)		إيراد فوائد دائنة
٧٤٩,٨١٥	٢٥٤,٩٤٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٢,٩٨٠,٧٤٣)	(١,٠٨٦,٥٤٢)		(الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٢,٠٣٤,٣٧٠	٩٧٦,٩٣١		النقص (الزيادة) في النعم المدينة
(٢٠٣,٨٧٢)	(٢١٤,٠٣٢)		(الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(٤٤,٨٥٩)	(٢٩,٦٩٨)		(الزيادة) في الأرصدة المدينة الأخرى
٩٧٨,٤١٤	(٤٤٦,٥٨٣)		(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة
(١٩٥,٣٧١)	٨,٩٤٦		النقص (الزيادة) في تسوية التداول
(٢٢٩,٠٠٠)	-		(الزيادة) في أمانات صندوق ضمان التسوية
(٤٩,٦٩٧)	(٤٦٧,٦٨١)		(النقص) في الأرصدة الدائنة الأخرى
٢٢٥,١٢٦	(٥٩,٠٣٦)		(النقص) الزيادة في المطلوب الى أطراف ذات علاقة
٢٨٤,١٨٣	(١,٠٦٢,٧٤٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٩٧,٦٦٥)	(٣٦٨,٥٦٩)	٨	ضريبة الدخل المدفوعة
١٨٦,٥١٨	(١,٤٣١,٣١٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٦,٣٥٩)	(٥,٠٨٩)	٧	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	(١,٣٣٤)		(شراء) موجودات غير ملموسة
٣٥٥,٥٦١	٣٣٤,٧١٢		المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٩٧,٢٣٦	٢٧,١٠٠		المتحصل من توزيعات ارباح
٦٨,٦٢٠	١٣,٨٢٨		المتحصل من الفوائد الدائنة
٥١٥,٠٥٨	٣٦٩,٢١٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(٧١٤,٢١٨)		أرباح موزعة
-	٢٢٩,٠٠٠		جاري مدين
-	(٤٨٥,٢١٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) من عمليات التمويل
٧٠١,٥٧٦	(١,٥٤٧,٣١٩)		صافي (النقص) الزيادة في النقد
٢,٤١٤,٧٨٢	٣,٥٠٨,٢٢٥		نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
٣,١١٦,٣٥٨	١,٩٦٠,٩٠٦	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

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 ١٩ تشرين الأول ٢٠١٦ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
 - أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
 - أعدت 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 للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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 اثر 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 والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار 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 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 اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
١٣١,٨٣٠	٦,٩٥٠
٣,٣٧٦,٣٩٥	١,٩٥٣,٩٥٦
٣,٥٠٨,٢٢٥	١,٩٦٠,٩٠٦

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك - حسابات جارية

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٥٧٤,١٩٧	٣,٩٧٣,٥٢٤
٢,٥٧٤,١٩٧	٣,٩٧٣,٥٢٤

أسهم مدرجة في بورصة عمان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٤,٦٢٩,٩٠٥	٤,١٨٢,١٦٨
٢,٠٣٧,٥٥٨	١,٤٩٥,٢٨٥
٢١,٦٢٠	٣٤,٦٩٩
٦,٦٨٩,٠٨٣	٥,٧١٢,١٥٢
(١,٠٩٢,٩٨١)	(١,٢٤٦,٥٢٧)
(١٦٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)
٥,٤٢٩,٦٦٠	٤,٢٩٩,١٨٣

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 هذا ويتم متابعتها بشكل دوري.

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (٥) والمنعقد بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ وقف التعامل بالفوائد على حساب التمويل على الهامش.

إن تفاصيل التمويل على الهامش بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٦ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١,٤٠٧,٩٩٤ دينار (بعد استبعاد التمويلات المأخوذ لها مخصص بالكامل) .

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٥٣٦,٨٥٣ دينار (بعد استبعاد التمويلات المأخوذ لها مخصص بالكامل) .

- اجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٨٧١,١٤١ دينار.

- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٢٪ .

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمائياً 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	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٣٠٦,١١٨	٣,٠٥٤,٩١٨	١ يوم - ٧ أيام
١,٦٢٠,٩٩٨	٤٦٦,٤٢٣	٨ أيام - ٣٠ يوم
٥٥٤,١٤٧	١٧٨,٥٠٣	٣١ يوم - ٦٠ يوم
١٤٨,١٢١	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	٨٨,٨٩٩	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٦٩	١٠٢,٣٥٣	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٤٥٢	٢٩١,٠٧٢	أكثر من ١٨٠ يوم
٤,٦٢٩,٩٠٥	٤,١٨٢,١٦٨	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٩٢,٩٨١	١,٠٩٢,٩٨١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٠٠,٠٠٠	١٥٣,٥٤٦	المضافة خلال الفترة / السنة
١,٠٩٢,٩٨١	١,٢٤٦,٥٢٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
١٦٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢
١٦٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ - ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات من الممتلكات والمعدات ٥,٠٨٩ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٦,٣٥٩ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥) .

٨ - ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٩٣,٣٦١	٤٢٨,٢٣٠
٤٣٢,٥٣٤	٧١,٥١٤
(٩٧,٦٦٥)	(٣٦٨,٥٦٩)
٤٢٨,٢٣٠	١٣١,١٧٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المستحقة
ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
١٤٤,٤٠٦	٧١,٥١٤
(٤٤,٤٠٠)	(٣٦,٨٥١)
-	٢,٩٣٥
٤٤,٩٥٤	١٩,٧٢٤
١٤٤,٩٦٠	٥٧,٣٢٢

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(يطرح) : موجودات ضريبية مؤجلة للفترة - قائمة الدخل
يضاف : محرز من موجودات ضريبية مؤجلة
يضاف : مطلوبات ضريبية مؤجلة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٠٤,٣٢٠	٢٨٥,٧٦٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٨,٤٦٦	٣٦,٨٥١	المضاف خلال الفترة / السنة
(٧,٠٢٢)	(٢٢,٧٨٥)	(المحصر) خلال الفترة / السنة
٢٨٥,٧٦٤	٢٩٩,٨٣٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د - قامت الشركة باحتساب مصروف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٥ .

٩ - جاري مدين

تم منح الشركة تسهيلات حساب جاري مدين من قبل الشركة الأم بسقف ٢٥٠,٠٠٠ دينار بنسبة فائدة ٩٪ سنوياً تحتسب على أساس يومي وتقيد شهرياً، ان التسهيلات ممنوحة بضمان الملائنة المالية للشركة لتوفير السيولة اللازمة لها وتستحق السداد بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٧.

١٠ - رأس المال المدفوع و الأرباح الموزعة

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	٢٠١٦
دينار	٣٥٤,٩٤١
سهم	٨,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	٠/٠٤٤

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصّة السهم من الربح للفترة

١٢ - الإحتياجات القانونية
لم تقم الشركة بإقتطاع

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

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

للتسعة أشهر المنتهية كما في
٢٠١٦ إلى ٣٠

[illegible]

شركة المعاصر ون للشاريع الإسكانية - عضو مجلس إدارة مؤسسة
البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم) ***

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

تظهر الإيرادات بالصافي بعد طرح خصومات بمبلغ ٢,٣٥٦ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٣,٧٢٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥).

استنادا الى اجتماع مجلس الادارة والمنعقد بتاريخ ٢٥ ايلول ٢٠١٦ وافق مجلس الادارة على تمويل الاطراف ذات العلاقة بحوالي ١,٨ مليون دينار لشراء اسهم لمحافظهم الخاصة واحتساب رسوم وعمولات على عمليات الشراء حسب تعليمات هيئة الاوراق المالية وضمن القوانين والانظمة المعمول بها ، علما بانه قد تم تسديد مبلغ ١,٠٢٧,٧٥٢ دينار منها في الفترة اللاحقة.

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

٣١ كان							ون الأول ٢٠١٥			للتسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		المطلوب من اطراف ذات علاقة *		المطلوب لأطراف ذات علاقة								
حسابات جارية وودائع	كفالات بنكية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧١٤,٢٧٨	١,١٠٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	١,٦٥٢,٩٧٥	٨٥,٤٥٧	-	-	٢٤,٢٥٣	١٨٥,١٥٠	٥,٢٤٧	٤٤,١٧٩	-	-	
-	-	-	-	٢٦,٩٥٧	-	٥,٦٧٧	-	-	-	-	-	
١,٧١٤,٢٧٨	١,١٠٧,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	١,٦٥٢,٩٧٥	١١٢,٤١٤	-	٧٤,١٠٩	١٩٠,٣٩٧	-	-	-	-	

ك الأردني الكويتي
شركة الأم
اعضاء مجلس الادارة
مدير العام
المعاصرون للمشاريع
سكانية - عضو مجلس
رئاسة مشترك

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

** تظهر الإيرادات بالصافي بعد طرح خصومات بمبلغ ٢,٣٥٦ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٣,٧٢٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥).

ب - بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٤٧,٩٩٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (١٨٥,١٥٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥).

١٤ - مستويات القيمة المعللة

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية		القيمة المعللة		مستوى القيمة	طريقة التقييم	مخاطر هامة	العلاقة بين المخاطر الهامة	غير الملموسة والقيمة المعللة
٣٠ ايلول ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	دينار	دينار					
دينار								
موجودات مالية بالقيمة المعللة	دينار							
	موجودات مالية بالقيمة المعللة من خلال الدخل							
	اسهم متوفر لها اسعار سوقية							
المجموع	٣,٩٧٣,٥٢٤	٢,٥٧٤,١٩٧	٣,٩٧٣,٥٢٤	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة المعللة من خلال الدخل الشامل	دينار							
	اسهم متوفر لها اسعار سوقية							
	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية							
المجموع	٢٨٦,٨٩٥	٦٩٧,٥٠٨	٢٨٦,٨٩٥	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢٦٦,٨٩٥	٢٧٩,٩٠٨	٢٦٦,٨٩٥	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ والم ٢٠١٥.

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

لنا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها المعللة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية تعادل القيمة المعللة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعد تصغيرها خلال الم.

١٥ - التزاملت من الممكن ان تطار

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزاملت ممكن ان تطار تشمل في كائنات بنكية بقيمة ٩٢١,٠٠٠ دينار .