



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

الرقم: هـ / 166/2014

التاريخ: 2014/4/22

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 (72) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 ولأحكام المادة (24/ب/1) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004 والمقرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم 2012/295 تاريخ 2012/7/4 المادة (3/17) .

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في 2014/3/31 مراجعة من قبل مدقق، الحسابات السادة ديلويت أند توش.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العمد



بورصة عمان الادارة العامة الادارة العامة الرقم التسلسلي: ٢٣ رقم الملف: ١٩٤٤ الجهة المختصة: <u>الادارة العامة</u>

- نسخة/ السادة بورصة عمان للأوراق المالية المحترمين. / مرفق نسخة الكتر ريب
- نسخة/ السادة مركز إدراج الأوراق المالية المحترمين.

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة اشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
٣١ آذار ٢٠١٤

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 - ٦ | ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٠٦

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ 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 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 . لذا ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج
استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ واداءها المالي ، وتدقيقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار 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 ولاغراض الادارة .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن
١٤ نيسان ٢٠١٤

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

المطلوبات	٣١ آذار ٢٠١٤		إيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
	دينار	دينار		دينار	دينار
المطلوبات المتداولة:					
جاري مدين	٨	٢٥٠,٧٥٠			
تسوية التداول		٤٣,٠٠٩			
ختم دائنة	١٢	١,٢٧٩,١١٧			
المطلوب لأطراف ذات علاقة		-			
مخصص ضريبة الدخل	٧	٥١,٤٥٨			
أرصدة دائنة أخرى		٣١,٨٢٤			
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٦٥٦,١٥٨			
		١٩,٥٧٩,٦٠٠			
المطلوبات غير المتداولة:					
رأس المال المنفوع	٩	٨,٠٠٠,٠٠٠			
الإحتياطي الإجمالي		١,٣٧٩,٩٦٥			
الإحتياطي الإختياري		٤٠,٨٧٣			
إحتياطي تقييم موجودات مالية		(١,٠٦٠,٤٣١)			
الأرباح المدورة		١,٢٠٠,٨١٧			
الربح للفترة		١١٩,٤١٧			
مجموع حقوق المساهمين		٩,٦٨٠,٦٤١			
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١١,٣٣٦,٧٩٩			
		٢٩,٢٣٧,٣٩٤			
الموجودات غير ملموسة		١٦,٣٧٤			
ممتلكات ومعدات - بالصفافي	٦	٥٨٠,٠٠٨			
مجموع الموجودات		١١,٣٣٦,٧٩٩			
		٢٩,٢٣٧,٣٩٤			

المدير المعلن

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم 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>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٤</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
٢٩٣,٩٣٠	٣٣٤,٨٠٣		<u>الإيرادات :</u>
(١٠١,٥٨٧)	(٢٩,١٦٨)		صافي عمولات التداول
١٩,٩١٤	(٣٠,٨٤٦)		(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٩,٩٠٠	٦,٣٩٠		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٢٩٧	٢٠,٧١٧		توزيعات أرباح
-	٤٠,٥٧٧	٥	إيرادات فوائد دائنة
١١,١٧٣	٥,٨٠٧		المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٦٣,٦٢٧	٣٤٨,٢٨٠		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
(٩٥,٤٧٩)	(١٠٧,١٨٤)		<u>المصاريف :</u>
(٤٤,٦٧٢)	(٥٢,٠٩٣)		نفقات موظفين
(٨,٤٥٥)	(٩,٨٥٥)		مصاريف إدارية وعمومية
(١٥,٥٠٤)	(١٤,٦٢٥)		مصروف صندوق حماية المستثمر
(٥٠٠)	-		استهلاكات وإطفاءات
(١٦٤,٦١٠)	(١٨٣,٧٥٧)		مصاريف أخرى
١٩٩,٠١٧	١٦٤,٥٢٣		مجموع المصاريف
(٥٠,٥٦٣)	(٤٥,١٠٦)	٧	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
١٤٨,٤٥٤	١١٩,٤١٧		<u>ينزل : ضريبة الدخل للفترة</u>
			الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠/٠١٩	٠/٠١٥	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.

قائمة (ج)

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٤٨,٤٥٤	١١٩,٤١٧

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

بنود غير قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل

التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

(١٥٢)	(٩٦,٥٧٠)
١٤٨,٣٠٢	٢٢,٨٤٧

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 - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	الربح للفترة	الأرباح المدورة	احتياطي تقييم موجودات مالية	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المسدفوع	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٦٥٧,٧٩٤	-	١,٢٠٠,٨١٧	(٩٦٣,٨٦١)	٤٠,٨٧٣	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	
١١٩,٤١٧	١١٩,٤١٧	-	-	-	-	-	
(٩٦,٥٧٠)	-	-	(٩٦,٥٧٠)	-	-	-	
٢٢,٨٤٧	١١٩,٤١٧	-	(٩٦,٥٧٠)	-	-	-	
٩,٦٨٠,٦٤١	١١٩,٤١٧	١,٢٠٠,٨١٧	(١,٠٦٠,٤٣١)	٤٠,٨٧٣	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	
١٠,٢٨١,٠٤٠	-	١,٧٧٢,٥٠٩	(١,٠١٠,٣٤٢)	١٣٨,٩٠٨	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	
١٤٨,٤٥٤	١٤٨,٤٥٤	-	-	-	-	-	
(١٥٢)	-	-	(١٥٢)	-	-	-	
١٤٨,٣٠٢	١٤٨,٤٥٤	-	(١٥٢)	-	-	-	
١٠,٤٢٩,٣٤٢	١٤٨,٤٥٤	١,٧٧٢,٥٠٩	(١,٠١٠,٤٩٤)	١٣٨,٩٠٨	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

رصيد نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

رصيد نهاية الفترة

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

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
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٩٩,٠١٧	١٦٤,٥٢٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات :
١٠١,٥٨٧	٢٩,١٦٨	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٥٠٤	١٤,٦٢٥	استهلاكات واطفاءات
(١٩,٩١٤)	٣٠,٨٤٦	خسائر (ارباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٩,٩٠٠)	(٦,٣٩٠)	توزيعات ارباح شركات مساهمة
-	(٤٠,٥٧٧)	المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٠,٢٩٧)	(٢٠,٧١٧)	ايرادات فوائد دائنة
١٥٥,٩٩٧	١٧١,٤٧٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
١٢٣,٣١٢	(١٣٧,٨٩٨)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢١١,٨٠٠)	(٦٥٥,١٧٧)	(الزيادة) في الذمم المدينة
-	٢١,٣٦٣	النقص في ارصدة مدينة اخرى
(٢٦٥,١١٣)	٢٦,٤٣١	النقص (الزيادة) في المطلوب من اطراف ذات علاقة
(٤٩٧,٢٩٧)	١٨,١٤٦,١٥٦	النقص (الزيادة) في تسوية التداول
٢٢٠,٧٣٣	(١,٧١٠,٨٩٨)	(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة
٤٢,٥٠٠	(١٦,٥٣٨,٩٥٠)	(النقص) الزيادة في المطلوب لأطراف ذات علاقة
(٧٥,٢٨٩)	(٢,٧٢١)	(النقص) في الارصدة الدائنة الاخرى
(٥٠٦,٩٥٧)	(٦٨٠,٢١٦)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٧١,٨٧٥)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٧٨,٨٣٢)	(٦٨٠,٢١٦)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٢,٢٤١)	(٩٠٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢,٧٦٤)	(١,٨٥٦)	(شراء) موجودات غير ملموسة
-	(٦٤٥)	النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
-	٦,٣٩٠	المتحصل من توزيعات ارباح
٢٠,٢٩٧	٢٠,٧١٧	المتحصل من الفوائد الدائنة
٥,٢٩٢	٢٣,٧٠٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	٢٥٠,٧٥٠	جاري مدين
	٢٥٠,٧٥٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٥٧٣,٥٤٠)	(٤٠٥,٧٦٠)	صافي (النقص) في النقد
١,٣٩٩,٠٥٤	١,٧٢٨,٢٥٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
٨٢٥,٥١٤	١,٣٢٢,٤٩٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

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 - الأردن
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- ١ - معلومات عامة
- ١ - 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 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 توحيد قوائمها المالية ضمن 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.
 - استئثمار الاوراق المالية.
 - تقديم خدمات دراسات الجدوى الاقتصادية.
- تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل رئيس مجلس الادارة المفوض من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠١٤ .
- 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 الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ 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 ٢٠١٣ باستثناء ما يلي :
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .
 - التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية .
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .

• التفسير رقم (٢١) الجبايات.

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا 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 أن 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 وأن 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 ٢٠١٣ ، وأنا نعتقد أن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٢١٠,٨٢٠	١,٤٤٩
١,٥١٧,٤٣٩	١,٣٢١,٠٥٠
١,٧٢٨,٢٥٩	١,٣٢٢,٤٩٩

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

٥ - ذمم مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٤,١٨٤,٨٢٤	٤,٩٣٤,٠٣٥
١,٦٥٠,١٢٣	١,٦١١,٢٤٧
٢٠,٥٤٦	٣٥,٣٨٨
٥,٨٥٥,٤٩٣	٦,٥٨٠,٦٧٠
(٨٣٣,٥٥٨)	(٧٩٢,٩٨١)
(٩٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)
٤,٩٢٥,٤٩٣	٥,٦٢١,٢٤٧

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 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 حدها الأقصى ١٠٪ وبضمانة الإستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري . إن تفاصيلها بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٤ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١,٣١٩,٩٤٨ دينار .
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٦٥١,٩٠٠ دينار .
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٦٦٨,٠٤٨ دينار .
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥٠٪/٦ .

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

وفيما يلي جدول يبين أعمار ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية مستحقة السداد :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٦٠١,٣٣٧	١,٥٨٦,٢٧٣	١ يوم - ٧ أيام
٢,٥٦٧,٨٣٢	٣,٣٠٩,٣٠٧	٨ أيام - ٣٠ يوم
١٠,٣٨١	٣٣,٧٠٣	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٢٣	٣,٦٥٢	٦١ يوم - ٩٠ يوم
١,٣٢٦	٥٢١	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
-	٣٠٢	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٣,٩٢٥	٢٧٧	أكثر من ١٨٠ يوم
٤,١٨٤,٨٢٤	٤,٩٣٤,٠٣٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨٣٣,٥٥٨	٨٣٣,٥٥٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٤٠,٥٧٧)	المسترد خلال الفترة / السنة
٨٣٣,٥٥٨	٧٩٢,٩٨١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٦٦,٤٤٢	٩٦,٤٤٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٧٠,٠٠٠	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٧٠,٠٠٠)	-	المعاد من الفوائد المعلقة
٩٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦ - ممتلكات ومعدات
بلغت إضافات وإستبعادات الشركة من الممتلكات والمعدات ٩٠٠ دينار وصفر دينار على التوالي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (١٢,٢٤١ دينار و ٤,٢٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٣,٣٢٦	١٦,٠٩٠	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٤٦)	٣٥,٣٦٨	ضريبة الدخل المستحقة
(٧٧,٠٩٠)	-	ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة
١٦,٠٩٠	٥١,٤٥٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٠,٥٦٣	٣٥,٣٦٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٩,٧٣٨	يضاف : محرر من موجودات ضريبة
٥٠,٥٦٣	٤٥,١٠٦	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٠٠,٢٠١	٣١٦,٥٤٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٦,٣٤٣	٢٧,٥٥٣	المضاف خلال الفترة / السنة
-	(٩,٧٣٨)	(المحرر) خلال الفترة / السنة
٣١٦,٥٤٤	٣٣٤,٣٥٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د - قامت الشركة بإحتساب مصروف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ بنسبة ٢٤٪ بموجب قانون ضريبة الدخل والمبيعات الساري من أول كانون الثاني ٢٠١٠.

هـ - توصلت الشركة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ وللعام ٢٠١١ ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٠ ولم يتم التوصل الى مخالصة نهائية بعد لذلك العام وقد قامت بتقديم الإقرار الذاتي للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد . هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المخصص المقيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ .

٨ - جاري مدين
تم منح الشركة تسهيلات حساب جاري مدين بسقف ٢٥٠,٠٠٠ دينار بنسبة فائدة ٩% سنوياً تحتسب على أساس يومي وتفيد شهرياً ، إن تسهيلات ممنوحة بضمان الملائة المالية للشركة ذلك لتوفير السيولة اللازمة وتستحق بتاريخ ١٩ آذار ٢٠١٥ .

٩ - رأس المال
أ - بلغ رأس مال الشركة المدفوع ٨ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل سهم .

ب - قرر مجلس المفوضين لهيئة الأوراق المالية بتاريخ ١٠ تموز ٢٠١٢ تمديد الفترة الممنوحة لرفع الحد الأدنى لرأس مال شركات الخدمات المالية المساهمة العامة إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مدة سنة تنتهي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ عوضاً من ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

١٠ - حصة السهم من الربح للفترة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٨,٤٥٤	١١٩,٤١٧	١٤٨,٤٥٤	١١٩,٤١٧
سهم	سهم	سهم	سهم
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم	دينار / سهم	دينار / سهم
٠/٠١٩	٠/٠١٥	٠/٠١٩	٠/٠١٥

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للفترة

١١ - الإحتياطيات القانونية
لم تقم الشركة بإقتطاع 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 ٢٠١٤		٣١ آذار ٢٠١٤			
مصاريف	ايرادات **	المطلوب لأطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة *	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٥١	١٠,٩٠٣	-	-	-	٧٢٠,٠٠٠
٥٥,٥٤٥	٢٢,٦٦٠	-	٢٣٣,٨١٧	-	-
-	١,٤٩٢	-	١٦,٤٠٥	١,٧٠٢,٦٢٢	-
٥٦,٥٩٦	٣٥,٠٥٥	-	٢٥٠,٢٢٢	١,٧٠٢,٦٢٢	٧٢٠,٠٠٠

البنك الأردني الكويتي
(الشركة القابضة)
أعضاء مجلس الإدارة
والإدارة العليا وأقاربهم
شركة المعاصرون للمشاريع
الإسكانية - عضو مجلس
إدارة مشترك

إن الأرصدة والمعاملات من الأطراف ذات العلاقة خلال العام ٢٠١٣ هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
مصاريف	ايرادات **	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
-	-	١٦,٤٨٣,٤١٥	-	-	١,٥١٧,٤٣٩	٨٧٨,٠٠٠
٣٦,٢٦٥	١٢,٦٧٨	١٩,٨٧٠	٢٧٦,٦٥٣	-	-	-
-	٢,٩١٣	٣٥,٦٦٥	-	١,٨٤٥,٨٤٢	-	-
٣٦,٢٦٥	١٥,٥٩١	١٦,٥٣٨,٩٥٠	٢٧٦,٦٥٣	١,٨٤٥,٨٤٢	١,٥١٧,٤٣٩	٨٧٨,٠٠٠

البنك الأردني الكويتي
(الشركة القابضة)
أعضاء مجلس الإدارة
والإدارة العليا واقاربهم
شركة المعاصرون
للمشاريع الإسكانية –
عضو مجلس إدارة مشترك

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

** تظهر الإيرادات بالصافي بعد طرح خصومات بمبلغ ١,٧٦٤ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (١٢,٥١٠ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣) .

ب - بلغت رواتب الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٥٥,٥٤٥ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (٣٦,٢٦٥ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣) .

١٣- التزامات من الممكن ان تطرا
إن على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرا
تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٧٢٠,٠٠٠ دينار .