



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

الرقم: هـ أ/ 483/2014

التاريخ: 2014/7/27

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: التقرير النصف سنوي

تحية وبعد،،،

تمشياً مع ما جاء في المادة (6) من تعليمات افصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة بالاستناد بأحكام المادة (12/ف) من قانون الأوراق المالية 76 لسنة 2002 وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (2004/53) وعدلت بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (2005/257).

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة اشهر المنتهية في 2014/6/30 من قبل مدقق الحسابات السادة ديلويت أند توش .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العمدة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠٢ آب ٢٠١٤
الرجاء التوقيع
رقم التوقيع
الرجاء التوقيع

- نسخة/ المادة 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 ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
٣٠ حزيران 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 - ٧ | 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 ٢٠١٤ 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 بإجراء 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 إيضاحية

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 أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

٢٤ تموز ٢٠١٤

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير 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		للتلاثة اشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦٨,١٩٥	٦٧٣,٥٧٧	٢٧٤,٢٦٥	٣٣٨,٧٧٤	
(٢٥٥,٧٤٨)	(١١٨,٣٧٠)	(٢٧٥,٦٦٢)	(٨٩,٢٠٢)	صافي عموالات التداول
(٢٧٤,٢٦٧)	(٥٥,٧٦٣)	(١٧٢,٦٨٠)	(٢٤,٩١٧)	(خسائر) تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٤٢,٢٥٠	٨٧,٣٣٢	٢٢,٣٥٠	٨٠,٩٤٢	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٤٨,٥٣٢	٣٧,٦٨٧	٢٨,٢٣٥	١٦,٩٧٠	توزيعات ارباح
-	٤٠,٥٧٧	-	-	ايرادات فوائد دائنة
١١,٠٣٩	٥,٨٩٩	(١٣٤)	٩٢	المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٤٠,٠٠١	٦٧٠,٩٣٩	(١٢٣,٦٢٦)	٣٢٢,٦٥٩	ايرادات اخرى
				مجموع الإيرادات
(٢١٨,٠٤٩)	(٢٤٥,٦٥٠)	(١٢٢,٥٧٠)	(١٣٨,٤٦٦)	المصاريف :
(٦٦,١٦٨)	(٨٤,١١٧)	(٢١,٤٩٦)	(٣٢,٠٢٤)	نفقات موظفين
(١٧,٤٢٤)	(٢٠,١٥٢)	(٨,٩٦٩)	(١٠,٢٩٧)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٩,٤٧٥)	(٢٩,٢٥١)	(١٣,٩٧١)	(١٤,٦٢٦)	مصرف صندوق حماية المستثمر
-	-	٥٠٠	-	استهلاكات واطفاءات
(٣٣١,١١٦)	(٣٧٩,١٧٠)	(١٦٦,٥٠٦)	(١٩٥,٤١٣)	مصاريف اخرى
(٩١,١١٥)	٢٩١,٧٦٩	(٢٩٠,١٣٢)	١٢٧,٢٤٦	مجموع المصاريف
٣٥,٧٩١	(٥١,٦١٧)	(٤٠,٥٧١)	(٦,٥١١)	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٥٥,٣٢٤)	٢٤٠,١٥٢	(٣٣٠,٧٠٣)	١٢٠,٧٣٥	ينزل : (مصرف) / وفر ضريبة الدخل للفترة
				الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ج) و (د)
(٠/٠٠٧)	٠/٠٣	(٠/٠٤١)	٠/٠٢	حصة السهم من الربح (الخسارة) 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 ٢٠١٣		٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
(٥٥,٣٢٤)	٢٤٠,١٥٢	(٣٣٠,٧٠٣)	١٢٠,٧٣٥
الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)			
بنود الدخل الشامل :			
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل			
التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية			
٤١,٢٩١	٩٢,٧٧٨	٤١,٤٤٣	١٨٩,٣٤٨
(١٤,٠٣٣)	٣٣٢,٩٣٠	(٢٨٩,٢٦٠)	٣١٠,٠٨٣
إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) 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 مدققة)

مجموع	الربح (الخسارة)	الربح	الأرباح المدورة	احتياطي تقييم	الاحتياطي	الاحتياطي	رأس المال	ايضاح
حقوق المساهمين	للفترة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
٩,٦٥٧,٧٩٤	-	١,٢٠٠,٨١٧	(٩٦٣,٨٦١)	٤٠,٨٧٣	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠		رصيد بداية الفترة
٢٤٠,١٥٢	٢٤٠,١٥٢	-	-	-	-	-		الربح للفترة - قائمة (ب)
٩٢,٧٧٨	-	-	٩٢,٧٧٨	-	-	-		التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية
٣٣٢,٩٣٠	٢٤٠,١٥٢	-	٩٢,٧٧٨	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
٩,٩٩٠,٧٢٤	٢٤٠,١٥٢	١,٢٠٠,٨١٧	(٨٧١,٠٨٣)	٤٠,٨٧٣	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠		رصيد نهاية الفترة

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

١٠,٢٨١,٠٤٠	-	١,٧٧٢,٥٠٩	(١,٠١٠,٣٤٢)	١٣٨,٩٠٨	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠		رصيد بداية الفترة
(٥٥,٣٢٤)	(٥٥,٣٢٤)	-	-	-	-	-		(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
٤١,٢٩١	-	-	٤١,٢٩١	-	-	-		التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية
(١٤,٠٣٣)	(٥٥,٣٢٤)	-	٤١,٢٩١	-	-	-		إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة - قائمة (ج)
(٥٦٠,٠٠٠)	-	(٤٦١,٩٦٥)	-	(٩٨,٠٣٥)	-	-		أرباح موزعة
٩,٧٠٧,٠٠٧	(٥٥,٣٢٤)	١,٣١٠,٥٤٤	(٩٦٩,٠٥١)	٤٠,٨٧٣	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠		رصيد نهاية الفترة

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

قائمة (هـ)

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	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
(٩١,١١٥)	٢٩١,٧٦٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
٢٥٥,٧٤٨	١١٨,٣٧٠		خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٣,٤١٨	٤,٥٢٤		إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٦,٠٥٧	٢٤,٧٢٧		استهلاكات ممتلكات ومعدات
٢٧٤,٢٦٧	٥٥,٧٦٣		خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١٤٢,٢٥٠)	(٨٧,٣٣٢)		توزيعات أرباح
-	(٤٠,٥٧٧)	٥	المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٤٨,٥٣٢)	(٣٧,٦٨٧)		إيراد فوائد دائنة
٢٧٧,٥٩٣	٣٢٩,٥٥٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
١٦٤,٥٠٩	٨٩٤		النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٨٤٢,٤٣٨	(١,١٤١,٧٣١)		(الزيادة) النقص في النعم المدينة
(٢٩٨,٩٧١)	٢٧٢,٤٩٦		النقص (الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
-	١٢,٩٥٧		النقص في الارصدة المدينة الاخرى
(٢٧٩,٢٠٢)	١٨,١٧٩,٦٨٠		الزيادة (النقص) الزيادة في تسوية التداول
١,٠٧٧,٨٧١	(٢٦٣,٧١٥)		(النقص) الزيادة في النعم الدائنة
(٦٥,٥٩٠)	(٥,١٤٦)		(النقص) في الارصدة الدائنة الاخرى
-	(٨٦,٠٠٠)		الزيادة في صندوق ضمان امانات التسوية
(٢٦,٧١٣)	(١٦,٤٧٩,٠٥٩)		(النقص) في المطلوب الى أطراف ذات علاقة
١,٦٩١,٩٣٥	٨١٩,٩٣٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٧١,٨٧٦)	-	٧	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٦٢٠,٠٥٩	٨١٩,٩٣٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٤,٧١٠)	(٩٤٧)	٦	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢,٧٨٣)	(١,٨٥٦)		(شراء) موجودات غير ملموسة
-	(٦٣٦)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١٩,٨٨٦	٨٧,٣٣٢		المتحصل من توزيعات أرباح
٤٨,٥٣٢	٣٧,٦٨٧		المتحصل من الفوائد الدائنة
١٥٠,٩٢٥	١٢١,٥٨٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	١٩٧,٠٠٠		جاري مدين
(٥١٩,٨٦٨)	-		أرباح موزعة
(٥١٩,٨٦٨)	١٩٧,٠٠٠		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
١,٢٥١,١١٦	١,١٣٨,٥١٣		صافي الزيادة في النقد
١,٣٩٩,٠٥٤	١,٧٢٨,٢٥٩		نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
٢,٦٥٠,١٧٠	٢,٨٦٦,٧٧٢	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 ٢٠١٤ .
- 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 للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران 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 الإفصاحات 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 وإن 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 اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، وإننا نعتقد أن تقديرنا 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	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٢١٠,٨٢٠	٤,٠٣٤
١,٥١٧,٤٣٩	٢,٨٦٢,٧٣٨
١,٧٢٨,٢٥٩	٢,٨٦٦,٧٧٢

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك - حسابات جارية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤,١٨٤,٨٢٤	٥,٢٧٢,٨٦٢	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
٢٠,٥٤٦	٣٢,٧٢٥	ذمم موظفين
٤,٢٠٥,٣٧٠	٥,٣٠٥,٥٨٧	
١,٦٥٠,١٢٣	١,٧٦١,٦٣٧	ذمم عملاء الهامش *
(٨٣٣,٥٥٨)	(٧٩٢,٩٨١)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٩٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)	ينزل: فوائد معلقة
٧٢٠,١٢٣	٨٠٢,٢١٤	
٤,٩٢٥,٤٩٣	٦,١٠٧,٨٠١	

* 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 ٢٠١٤ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ مبلغ ٢,٠٠٦,٦٦٨ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٨٠٢,٢١٤ دينار (بعد استبعاد التمويلات المأخوذ لها مخصص بالكامل).
- اجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) مبلغ ١,٢٠٤,٤٤٨ دينار.
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٠٪ .

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 بتسجيل مخصص مقابل الذمم 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 ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٦٠١,٣٣٧	١,٣٣١,٣٤٤	١ يوم - ٧ أيام
٢,٥٦٧,٨٣٢	٣,٩٢٥,٩٥٨	٨ أيام - ٣٠ يوم
١٠,٣٨١	١٣,٣٣٨	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٢٣	٥	٦١ يوم - ٩٠ يوم
١,٣٢٦	١١	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
-	١,٩٥٧	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٣,٩٢٥	٢٤٩	أكثر من ١٨٠ يوم
٤,١٨٤,٨٢٤	٥,٢٧٢,٨٦٢	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨٣٣,٥٥٨	٨٣٣,٥٥٨	
-	(٤٠,٥٧٧)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٣٣,٥٥٨	٧٩٢,٩٨١	المسترد خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٦٦,٤٤٢	٩٦,٤٤٢	
-	٧٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٧٠,٠٠٠)	-	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
٩٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢	المعاد من الفوائد المعلقة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦ - ممتلكات ومعدات

بلغت إضافات وإستبعادات الشركة من الممتلكات والمعدات ٩٤٧ دينار وصفر دينار على التوالي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل ١٤,٧١٠ دينار و ٤,٢٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣) .

٧ - ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٣,٣٢٦	١٦,٠٩٠	
(١٤٦)	٦٦,٨٨٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٧٧,٠٩٠)	-	ضريبة الدخل المستحقة
١٦,٠٩٠	٨٢,٩٧٦	ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٣,٩٠٨	٦٦,٨٨٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٤٩,٦٩٩)	(٢٥,٠٠٧)	(يطرح) : موجودات ضريبية مؤجلة للسنة -
-	٩,٧٣٨	قائمة الدخل
(٣٥,٧٩١)	٥١,٦١٧	يضاف : محرر من موجودات ضريبية مؤجلة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٠٠,٢٠١	٣١٦,٥٤٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٦,٣٤٣	٢٥,٠٠٧	المضاف خلال الفترة / السنة
-	(٤١,٩٨١)	(المحور) خلال الفترة / السنة
٣١٦,٥٤٤	٢٩٩,٥٧٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د - قامت الشركة باحتساب مصروف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ بنسبة ٢٤٪ بموجب قانون ضريبة الدخل والمبيعات.

هـ - توصلت الشركة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ وقد قامت الشركة بتقديم الإقرار الذاتي للعام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد . هذا وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المخصص المقيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ .

٨ - جاري مدين

تم منح الشركة تسهيلات حساب جاري مدين 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 اذار ٢٠١٥ .

٩ - رأس المال

أ - بلغ رأس مال الشركة ٨ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران 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 بدلاً من ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

كما كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٣ كما يلي :

٢٠١٣							للسنة اشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
٢٠١٣							
٢٠١٣							
٢٠١٣							
كفالات بنكية	حسابات جارية وودائع	الدخل والدخل الشامل	المطلوب من أطراف ذات علاقة*	المطلوب لأطراف ذات علاقة	ايرادات**	مصاريف	البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة) أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وعائلاتهم شركة المعاصرون للمشاريع الإسكانية - عضو مجلس إدارة مشترك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧٨,٠٠٠	١,٥١٧,٤٣٩	-	-	١٦,٤٨٣,٤١٥	٣,٠٤٠	٨٠٥	
-	-	-	٢٧٦,٦٥٣	١٩,٨٧٠	٣٠,٥٠٣	٧٠,٣٢٥	
-	-	١,٨٤٥,٨٤٢	-	٣٥,٦٦٥	٤,٥٠٠	-	
٨٧٨,٠٠٠	١,٥١٧,٤٣٩	١,٨٤٥,٨٤٢	٢٧٦,٦٥٣	١٦,٥٣٨,٩٥٠	٣٨,٠٤٣	٧١,١٣٠	

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

** تظهر الإيرادات بالصافي بعد طرح خصومات بمبلغ ٤,٨٣٩ للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل ٢٥,٥٢٥ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣).

ب - بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٢٩,٦٠٥ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٧٠,٣٢٥ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣).

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