

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

الرقم: 1/ م هـ / 72/2015
التاريخ: 2015/3/1

لسادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

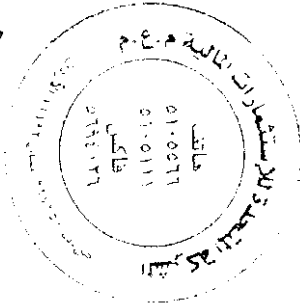
احية وبعد،،،

تمشيا مع ما جاء في المادة (5) من تعليمات الإفصاح الصادرة بالإستناد لأحكام المادة (12/ف) من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002، وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (2004/53) والمعدلة بموجب قرار رقم (2005/257)، نرفق لكم طيه القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2014 مع تقرير مدقق الحسابات المستقل وتقرير مكافحة غسل الاموال موقعين من السادة ديلويت أند توش.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

ناصر العمدة



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
السيد

٠٢ آذار ٢٠١٥

٨١٧

١٦

الموقع المتسلسل
رقم الملف
الجهة المختصة بالادارة والمالية

نسخة/ السادة بورصة عمان للأوراق المالية المحترمين

- نسخة/ السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٤
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

جدول المحتويات

قائمة

٢ - ١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢١ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٢٧٠٦

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

مقدمة

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكينها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقتنا ، قمنا بتدقيقتنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد إن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتحدة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءها المالي ، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة عليها .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ كانون الثاني ٢٠١٥

شفيق بطشون
إجازة رقم (٤٤٠)

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

الموجودات	٣١ كانون الأول		ايضاح	المطلوبات	٣١ كانون الأول		ايضاح
	٢٠١٣	٢٠١٤			٢٠١٣	٢٠١٤	
الموجودات المتداولة:				المطلوبات المتداولة:			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١,٧٢٨,٢٥٩	٢,٤١٤,٧٨٢	٥	ذمم دائنة	٢,٢٨٧,٩٩٣	٢,٢٨٧,٩٩٣	١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٦٤,٩٣١	٤٦٦,١٤٢	٦	المطلوب لأطراف ذات علاقة	٥٨,٤١٩	٥٨,٤١٩	٢٥
ذمم مدينة - بالصفائي	٤,٩٢٥,٤٩٣	٦,٣٤٦,٥٥١	٧	مخصص ضريبة الدخل	٩٣,٣٦١	٩٣,٣٦١	١٤
المطلوب من أطراف ذات علاقة	٢٧٦,٦٥٣	٢١٩,٣٣٣	٢٥	أرصدة دائنة أخرى	٧٤,٨٣٧	٧٤,٨٣٧	١٥
تسوية التداول	١٨,١٠٣,١٤٧	٤٠٣,٥٣٩	٨	مجموع المطلوبات المتداولة	١٩,٥٧٩,٦٠٠	٢,٥١٤,٦١٠	
موجودات ضريبية مؤجلة	٣١٦,٥٤٤	٢٠٤,٣٢٠	١٤				
أرصدة مدينة أخرى	٢٣,٨٠١	٢٧,١١٥					
مجموع الموجودات المتداولة	٢٦,١٣٨,٨٢٨	١٠,٨٨١,١٨٢					

حقوق المساهمين

١٦	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال المدفوع
١٧	١,٣٧٩,٩٦٥	١,٤٣٥,٥٠٨	١٧	الإحتياطي الإجمالي
١٨	٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣	١٨	الإحتياطي الإختياري
	(٩٦٣,٨٦١)	(٧٧٣,٣٥١)		احتياطي تقييم موجودات مالية
	١,٢٠٠,٨١٧	١,٦٨٠,٦٢٥		الأرباح المدورة
	٩,٦٥٧,٧٩٤	١٠,٣٨٣,٦٥٥		مجموع حقوق المساهمين
	٢٩,٢٣٧,٣٩٤	١٢,٨٩٨,٢٦٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٩٣٧,٠٤٦	١,٢٤٦,٣٠٢	١٩
(٤٩,٦٨٤)	(٤,٦٨١)	صافي عمولات التداول
(٤٦٩,٥٩٣)	(٥٨,٢٤٢)	(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٦,٣٣٠	٨٧,٣٣١	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٩,٣٢٣	٨٠,٦٤٧	توزيعات أرباح أسهم
١٤,٥٥٦	٥,٥٤٩	إيرادات فوائد دائنة
-	٤٠,٥٧٧	إيرادات أخرى
٦٦٧,٩٧٨	١,٣٩٧,٤٨٣	المسترد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		مجموع الإيرادات
المصاريف :		
(٥٢٢,٩٣٥)	(٥٨٦,٨٠٨)	٢١
(١٥٥,٨٥٨)	(١٦٢,٠٦٨)	نققات موظفين
(٢٩,٧٤١)	(٣٤,٥٢٠)	٢٢
(٦٢,٥٣٩)	(٥٨,٦٦٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(٧٧١,٠٧٣)	(٨٤٢,٠٥٦)	٢٣
(١٠٣,٠٩٥)	٥٥٥,٤٢٧	مصرف صندوق حماية المستثمر
٤,٧٧٨	(١٢٥,٥٤١)	١٢ و ١١
(٩٨,٣١٧)	٤٢٩,٨٨٦	استهلاكات وإطفاءات
		مجموع المصاريف
		الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
		ينزل : (مصرف) ضريبة الدخل للسنة / منافع ضريبية موجلة
		الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ج)
بنود الدخل الشامل :		
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل		
٤٦,٤٨١	١٩٠,٥١٠	التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية
(١١,٤١٠)	١٠٥,٤٦٥	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٣,٢٤٦)	٧٢٥,٨٦١	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة) الشاملة للسنة - قائمة (ج)
(-٠١٢٣)	-٠٥٤	٢٤
		حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة (أساسي ومخفض)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

- بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية السالبة والبالغ (٧٧٣,٣٥١ دينار كما في ٢٠١٤ الأول ٩٦٣,٨٦١ دينار كما في ٢٠١٣ الأول ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- تتضمن الارباح المدورة ٢٠٤,٣٢٠ دينار يمثل موجودات موزعة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٣١٦,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

* يشمل الربح للسنة أرباح (دون الخصائر) غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مبلغ ٥٣,٢١٣ دينار .

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (د)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
(١٠٣,٠٩٥)	٥٥٥,٤٢٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
٤٩,٦٨٤	٤,٦٨١		خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٦٢,٥٣٩	٥٨,٦٦٠	١٢ و ١١	استهلاكات واطفاءات
(٣,٩٤٠)	-		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٤٦٩,٥٩٤	٥٨,٢٤٢		خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١٤٦,٣٣٠)	(٨٧,٣٣١)		توزيعات أرباح أسهم
٧٠,٠٠٠	(٧٠,٠٠٠)		معاذ من فوائد
	(٤٠,٥٧٧)		المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٨٩,٣٢٣)	(٨٠,٦٤٧)		إيراد فوائد دائنة
٣٠٩,١٢٩	٣٩٨,٤٥٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١١٩,٧٠٧	٢٣٥,٨٦٦		النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٥٩,٦٥٠	(١,٣٠٩,٩٨١)		(الزيادة) النقص في الذمم المدينة
(٢٧٦,٤٧٩)	٥٧,٤٢٠		النقص (الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(٢١,٣٤٩)	٢٠,٣٥٢		النقص (الزيادة) في الارصدة المدينة الاخرى
-	(٦٨,٠٠٠)		(الزيادة) في امانات صندوق ضمان التسوية
٢,٢١٠,٤٩٤	(٧٠٢,٠٢٢)		(نقص) الزيادة في الذمم الدائنة
١٦,٥١٢,٢٣٧	(١٦,٤٨٠,٥٣١)		(نقص) الزيادة في المطلوب لأطراف ذات علاقة
(١٨,٠٨٦,٤٦١)	١٧,٦٩٩,٦٠٨		النقص (الزيادة) في تسوية التداول
(٧٢,١٤٠)	٤٠,٢٩١		الزيادة (النقص) في الارصدة الدائنة الاخرى
٧٥٤,٧٨٨	(١٠٨,٥٤٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٧٧,٠٩٠)	(٢٥,٠٨٣)	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٧٧,٦٩٨	(١٣٣,٦٢٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣٤,٩١٥)	(٣,٩٣٩)	١٢	(براء) ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٢,٧٨٤)	(١,٨٥٦)	١١	(براء) موجودات غير ملموسة
-	(٢٣,٦٦٦)		دفعات مقدمة لشراء ممتلكات ومعدات
١٢,٠٠٠	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٤١٠)	٦٨١,٦٣١		النقص (الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١٤٦,٣٣٠	٨٧,٣٣١		المتحصل من توزيعات أرباح
٨٩,٣٢٣	٨٠,٦٤٧		المتحصل من الفوائد الدائنة
٢٠٦,٥٤٤	٨٢٠,١٤٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٥٥٥,٠٣٧)	-		أرباح موزعة على المساهمين
(٥٥٥,٠٣٧)	-		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٣٢٩,٢٠٥	٦٨٦,٥٢٣		صافي الزيادة في النقد
١,٣٩٩,٠٥٤	١,٧٢٨,٢٥٩		نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
١,٧٢٨,٢٥٩	٢,٤١٤,٧٨٢	٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة
			حركات غير نقدية :
١,٩٢٨,٤٠٨	-		تحويل موجودات مالية بالقيمة العادلة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

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

- ١ - عام
- تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية في ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني ، شارع عبد العزيز الثعالبي ص . ب ٩٢٧٢٥٠ عمان ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية ، وفقاً لقانون الشركات الساري المفعول تحت رقم (٢٩٧) برأس مال ١/٥ مليون دينار مقسم الى ١/٥ مليون سهم بقيمة دينار أردني للسهم الواحد ، وتم زيادة رأسمال الشركة على عدة مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠١٠ ، حيث أصبح رأس المال المدفوع للشركة ٨ مليون دينار قيمة كل سهم دينار أردني واحد بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٠ وتوصية الهيئة العامة للمساهمين حيث تم توزيع أسهم مجانية بواقع ٦٠٪ من رأس المال المدفوع والبالغ ٥ مليون دينار من خلال رسملة جزء من الاحتياطي الإختياري والأرباح المدورة .
- إن الشركة مملوكة بنسبة ٥٠٪/٠٢ من قبل البنك الأردني الكويتي ويتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للبنك .
- ان من أهم غايات الشركة ما يلي :
- تقديم الخدمات الإدارية والاستشارية للمحافظ الإستثمارية .
 - تقديم خدمات الوكيل أو المستشار المالي .
 - استثمار الأوراق المالية .
 - دراسات الجدوى الإقتصادية .
- تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠٠٦ .
- تم اقرار القوائم المالية من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٥ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد القوائم المالية
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، والتي يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بإستثناء ما يرد في الايضاح (٤ - أ) .

فيما يلي بيان لأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

- أ - تحقق الإيرادات
- تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتحسب المصروفات على أساس الإستحقاق . يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين للشركات المستثمر بها .

- يتم تحقق إيرادات الفوائد بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية بإستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة .

- ب - الممتلكات والمعدات
- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بإستخدام النسب المئوية السنوية التالية :

%	
٢	مبنى
١٠	أثاث ومفروشات
١٠	ديكورات
٢٠	أجهزة ومعدات مكتبية
٢٠	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

- ج - الموجودات غير الملموسة
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل .

- يتم مراجعة تقدير العمر الإنتاجي للموجودات غير ملموسة ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

- يتم اطفاء الانظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر بطريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠ ٪ سنوياً .

- د - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الإستثمارات في الاسهم التي يكون الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الربح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل أو هامش أرباح عمليات المتاجرة.

- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

- يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

هـ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

- يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

و - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية) .

ز - التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.

- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية لأدوات الدين في قائمة الدخل ولأدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل .

ح - القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

ط - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

ي - النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

ك - الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

ل - المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك المعاملات ، يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي وتسجل فروقات العملة الناجمة عن التحويل في قائمة الدخل .

م - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ن - التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية تسديد المطلوبات في نفس الوقت.

٣ - استخدام التقدير

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ العجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في احتياطي تقييم موجودات مالية والذي يظهر ضمن حقوق المساهمين. 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.

نعتقد بأن تقديراتنا الواردة ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني إلى قائمة الدخل للسنة .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية وبناءً على ذلك يتم قيد مخصص الضريبة اللازم .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتملة حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني إلى قائمة الدخل للسنة .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة للتفاصيل، التحقق والتسوية في نفس الوقت.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): عرض الادوات المالية - التفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تلغي هذه التعديلات متطلبات الافصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت الشهرة او الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناءا عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدة توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحا منه تكاليف الاستبعاد.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦): التدني في الموجودات - الافصاحات حول المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية.

جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة، كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشئ عن التبادل يجب ان يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الاعتراف والقياس بتبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد اعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قوائمها المالية المنفصلة والموحدة. ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات الافصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية.

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 بالمنشآت الاستثمارية.

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠١٧

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥):
الإيرادات من العقود مع العملاء.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات
المالية (٢٠١٤): صدرت النسخة النهائية لهذا
المعيار في شهر تموز ٢٠١٤ وطرحت ما يلي:

تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها بغرض
تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها مع إمكانية
البيع، حيث يتم تصنيفها ضمن الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لاحتساب خسارة
تدني الموجودات المالية وذلك من خلال ثلاثة
مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني المتوقعة خلال
الاثني عشر شهرا التالية لتاريخ الاعتراف المبدئي
بالتسهيلات الائتمانية ومن ثم تحديد خسارة التدني
في حال زيادة مخاطر التسهيلات الائتمانية بشكل
جوهرى وقبل ان تصبح هذه التسهيلات غير عاملة
 والمرحلة الأخيرة عندما تصبح التسهيلات
الائتمانية غير عاملة بشكل فعلي.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
(١١): محاسبة شراء الحصص في العمليات
المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح
للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١): الزراعة - النباتات المنتجة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع الأصول أو المساهمة بها بين المستثمر وشركته التابعة أو استثماراته المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): السماح للمنشآت بالمحاسبة عن 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.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المعوقات التي تواجه معدي القوائم المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند اعداد التقارير المالية الخاصة بهم.
- أول تموز ٢٠١٦ تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٢-٢٠١٤.

أول تموز ٢٠١٤

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).

أول تموز ٢٠١٤

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و (٣) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).

أول تموز ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين توضح كيفية الاعتراف بمساهمة الموظفين او الأطراف الخارجية المرتبطة بالخدمة من حيث توزيعها على مدة الخدمة.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيقهما في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٧ والاول من كانون الثاني ٢٠١٨ على التوالي، علما بأنه قد يكون لهما أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالايادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة ، الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هاذين المعيارين على القوائم المالية للشركة .

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٤
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢١٠,٨٢٠	٥٧,٩٤٨
١,٥١٧,٤٣٩	٢,٣٥٦,٨٣٤
١,٧٢٨,٢٥٩	٢,٤١٤,٧٨٢

نقد وشيكات في الصندوق
حسابات جارية

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٤
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٧٦٤,٩٣١	٤٦٦,١٤٢
٧٦٤,٩٣١	٤٦٦,١٤٢

أسهم مدرجة في بورصة عمان

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤,١٨٤,٨٢٤	٥,٨٤٢,١١٧	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
١,٦٥٠,١٢٣	١,٤٤٠,٣٨٦	ذمم عملاء الهامش *
٢٠,٥٤٦	٢٢,٩٧١	ذمم موظفين
٥,٨٥٥,٤٩٣	٧,٣٠٥,٤٧٤	
(٨٣٣,٥٥٨)	(٧٩٢,٩٨١)	ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٩٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)	ينزل : فوائد معلقة
٤,٩٢٥,٤٩٣	٦,٣٤٦,٠٥١	

* 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 كانون الأول ٢٠١٤ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١,١٠٤,٦٢٧ دينار .
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة (بعد استبعاد التمويلات المأخوذ لها مخصص بالكامل) ٤٨٠,٩٦٣ دينار .
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٦٢٣,٦٦٤ دينار .
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥٦٪ .

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	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٦٠١,٣٣٧	١,٧٨٢,٠٢٤	١ يوم - ٧ أيام
٢,٥٦٧,٨٣٢	٤,٠٣٢,٢١٠	٨ أيام - ٣٠ يوم
١٠,٣٨١	٢٦,٦٧١	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٢٣	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
١,٣٢٦	٢٨	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
-	٩٩٤	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٣,٩٢٥	١٩٠	أكثر من ١٨٠ يوم
٤,١٨٤,٨٢٤	٥,٨٤٢,١١٧	

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال العام كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨٣٣,٥٥٨	٨٣٣,٥٥٨	الرصيد في بداية السنة
-	(٤٠,٥٧٧)	المخصص المسترد خلال السنة
٨٣٣,٥٥٨	٧٩٢,٩٨١	الرصيد في نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال العام هي كما يلي :

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

٨ - تسوية التداول
يمثل هذا البند حصيلة حركات آخر يوم تداول في بورصة عمان ، هذا وتم تسديد المبلغ خلال الأسبوع الأول من العام ٢٠١٥ .

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١,٨٨٥,٣٤٢	١,٧٨٦,٥٥٥	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٦٥١,٩٧٣	٤٥٤,١٤٢	أسهم غير مدرجة
٢,٥٣٧,٣١٥	٢,٢٤٠,٦٩٧	

١٠ - أمانات صندوق ضمان التسوية
يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ .

١١ - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند من أنظمة وبرامج حاسوب ، وفيما يلي بيان للحركة على الكلفة والإطفاء المتراكم خلال العام ٢٠١٤ و ٢٠١٣ :

أنظمة وبرامج حاسوب	الكلفة :
دينــــــــــــــــار	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
٧٨,٨٠٥	الإضافات خلال السنة
٢,٧٨٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٨١,٥٨٩	الإضافات خلال السنة
١,٨٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٨٣,٤٤٥	
	الإطفاء المتراكم :
٥٤,٥٥٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
١٠,٢٥٦	الإطفاء للسنة
٦٤,٨٠٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
٩,٠٤٨	الإطفاء للسنة
٧٣,٨٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٩,٥٨٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٦,٧٨٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

١٢ - الممتلكات والمعدات - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة مكتبية	ديكورات	أثاث ومفروشات	أرض ومبنى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٥١,٤٢٩	١١٨,٥٥٢	١١٤,٧٧١	١٠٢,٠٦١	٩٢,٥٨٠	٥٧,٨٢١	٤٦٥,٦٤٤
٣,٩٣٩	-	١,٠٨٧	٢,٧٧٧	-	٧٥	-
٩٥٥,٣٦٨	١١٨,٥٥٢	١١٥,٨٥٨	١٠٤,٨٣٨	٩٢,٥٨٠	٥٧,٨٩٦	٤٦٥,٦٤٤
٤٣١,٩٥٨	٣٧,٩٠١	١٠١,٤٠٠	٩٤,٩٥٤	٧٣,٠٣٠	٤٦,٤٣٤	٧٨,٢٣٩
٤٩,٦١٢	١٧,٧٨٣	٥,٨٥٠	٣,٦٨٣	٩,٢٥٨	٣,٧٢٥	٩,٣١٣
٤٨١,٥٧٠	٥٥,٦٨٤	١٠٧,٢٥٠	٩٨,٦٣٧	٨٢,٢٨٨	٥٠,١٥٩	٨٧,٥٥٢
٤٧٣,٧٩٨	٦٢,٨٦٨	٨,٦٠٨	٦,٢٠١	١٠,٢٩٢	٧,٧٣٧	٣٧٨,٠٩٢
١,٠٠٨,٠٤٤	١١٠,٥٠٩	١١٦,٨٢٢	١٢٨,٠١٥	١٢١,٠٣٥	٦٩,٨٠٠	٤٦١,٨٦٣
٣٤,٩١٥	١٩,٣٩٠	٧,٣٣٠	٣,٦٥٤	-	٧٦٠	٣,٧٨١
(٩١,٥٣٠)	(١١,٣٤٧)	(٩,٣٨١)	(٢٩,٦٠٨)	(٢٨,٤٥٥)	(١٢,٧٣٩)	-
٩٥١,٤٢٩	١١٨,٥٥٢	١١٤,٧٧١	١٠٢,٠٦١	٩٢,٥٨٠	٥٧,٨٢١	٤٦٥,٦٤٤
٤٦٣,١٤٤	٢٤,٧٩٦	١٠٢,٢٥١	١٢١,٠٩٩	٩١,٧٠٨	٥٤,٣٦٤	٦٨,٩٢٦
٥٢,٢٨٣	١٦,٧٩٣	٨,٥١٧	٣,٢١٦	٩,٦٧٣	٤,٧٧١	٩,٣١٣
(٨٣,٤٦٩)	(٣,٦٨٨)	(٩,٣٦٨)	(٢٩,٣٦١)	(٢٨,٣٥١)	(١٢,٧٠١)	-
٤٣١,٩٥٨	٣٧,٩٠١	١٠١,٤٠٠	٩٤,٩٥٤	٧٣,٠٣٠	٤٦,٤٣٤	٧٨,٢٣٩
٥١٩,٤٧١	٨٠,٦٥١	١٣,٣٧١	٧,١٠٧	١٩,٥٥٠	١١,٣٨٧	٣٨٧,٤٠٥

نسبة الإستهلاك السنوية %

٢ *

١٠

١٠

٢٠

٢٠

١٥

* نسبة الإستهلاك للمبنى.

- تتضمن تكلفة الممتلكات والمعدات ٢٤٩,٤٧٠ دينار تمثل قيمة موجودات مستهلكة بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٩١,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٣ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	٢,٩٩٠,٠١٥	٢,٢٨٧,٩٩٣

المستحق لعملاء خدمات الوساطة المالية

لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها .

١٤ - ضريبة الدخل

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

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٩٣,٣٢٦	١٦,٠٩٠
(١٤٦)	١٠٢,٣٥٤
(٧٧,٠٩٠)	(٢٥,٠٨٣)
١٦,٠٩٠	٩٣,٣٦١

الرصيد في بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد في نهاية السنة

ب - يتكون بند (مصرف) ضريبة الدخل / منافع ضريبية موجلة الظاهر في قائمة الدخل مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٤٦	١٠٢,٣٥٤
٤,٦٣٢	٢٣,١٨٧
٤,٧٧٨	١٢٥,٥٤١

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
موجودات ضريبية موجلة للسنة

ج - فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
(١٠٣,٠٩٥)	٥٥٥,٤٢٧
٨٦,٤١٤	١٣٢,٩٦٦
(١٧٤,٢١٥)	(٢٥٧,٨٠٢)
(١٩٠,٨٩٦)	٤٣٠,٥٩١
-	١٠٣,٣٤٢
١٤٦	-
(١٤٦)	(٩٨٨)
(١٤٦)	١٠٢,٣٥٤

الربح (الخسارة) المحاسبي - قائمة (ب)
مصرفات غير مقبولة ضريبياً
أرباح غير خاضعة للضريبة
الربح (الخسارة) الضريبي
ضريبة الدخل - ٢٤٪
يضاف: فروقات ضريبة مستحقة (مدفوعة)
يطرح: تقاص ضريبة دخل مقطوعة من الفوائد الدائنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

د - موجودات ضريبية مؤجلة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠,٠٥٣	١٩٠,٣١٥	٧٩٢,٩٨١	(٤٠,٥٧٧)	-	٨٣٣,٥٥٨
١٦,٣١٣	٢,٨٦٥	١١,٩٣٣	(٦٠,٧١٩)	٤,٦٨١	٦٧,٩٧١
١٠٠,١٧٨	١١,١٤٠	٤٦,٤١٦	(٣٨٥,٦٢٣)	١٤,٦٣٤	٤١٧,٤٠٥
٣١٦,٥٤٤	٢٠٤,٣٢٠	٨٥١,٣٣٠	(٤٨٦,٩١٩)	١٩,٣١٥	١,٣١٨,٩٣٤

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل - داخل المملكة
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل - داخل المملكة

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٠٠,٢٠١	٣١٦,٥٤٤	الرصيد بداية السنة
١٦,٣٤٣	٤,٦٣٦	المضاف خلال السنة
-	(١١٦,٨٦٠)	(المحزر) خلال السنة
٣١٦,٥٤٤	٢٠٤,٣٢٠	الرصيد نهاية السنة

هـ - توصلت الشركة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ . وقد قامت الشركة بتقديم كشف الدخل الذاتي للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد . هذا ويرأى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المقيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

و - تخضع الشركة لضريبة دخل بنسبة ٢٤٪ للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

١٥ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	
٢٧,٢٠٦	٢٠,٢٥٤		أمانات المساهمين
-	٤٥,٠٠٠		مكافآت مستحقة للموظفين
١,٣٣٩	١,٥١٧		أمانات عملاء
٥,٨٢٩	٥,٨٢٩		مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٧١	٢,٢٣٧		أخرى
٣٤,٥٤٥	٧٤,٨٣٧		

١٦ - رأس المال المدفوع والأرباح الموزعة

أ - بلغ رأس مال الشركة المدفوع ٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ مقسم إلى ٨ مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم .

ب - وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٣ على توصية مجلس الادارة بتوزيع ٧٪ من رأس المال والبالغ ٨ مليون دينار على مساهمي الشركة عن أرباح العام ٢٠١٢.

١٧ - الإحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات ، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٨ - الإحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية عن السنوات السابقة قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ من رأس المال المدفوع . يستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

١٩ - صافي عمولات التداول

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٩٧٦,٧٤٧	١,٢٥٥,٠٢٢
(٣٩,٧٠١)	(٨,٧٢٠)
٩٣٧,٠٤٦	١,٢٤٦,٣٠٢

إيرادات عمولات التداول
ينزل: خصومات *

* بناءً على قرار مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٣١ أيار ٢٠٠٧ تمت الموافقة على منح خصومات لبعض العملاء المميزين لدى الشركة .

٢٠ - إيرادات فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢,٩٣٣	١٩,٧٥٩
٨٥,٢٩١	٥٩,٥٧٤
١,٠٩٩	١,٣١٤
٨٩,٣٢٣	٨٠,٦٤٧

إيرادات فوائد بنكية
إيرادات فوائد التمويل على الهامش
إيرادات فوائد صندوق ضمان التسوية

٢١ - نفقات موظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤٠٩,٧٠٦	٤٣٣,٣٧٨
٤,٣٥٠	٥١,٠٠٠
٤٣,٥٩٢	٤٧,٥٣٠
١١,٥٢٠	١١,٥٢٠
٢٤,٣٧٣	١٨,٤٣٢
٢٩,٣٩٤	٢٤,٩٤٨
٥٢٢,٩٣٥	٥٨٦,٨٠٨

رواتب ومنافع الموظفين
بدل مكافآت للموظفين
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
مساهمة الشركة بصندوق الإيداع
التأمين الصحي
بدل إجازات

٢٢ - مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٨,٦٩٠	١٨,٩٥٢
٥,٩١٨	٥,٦٥٨
٥,٨١٩	٥,٧٠٦
٦,٣٢٣	٤,٦٩٧
١٣,١٦٨	١٢,١٣٣
١٣,٤٨٩	١٤,٨١٨
١,٧٧٧	١,٩٧٢
٩١٩	١,١٣٧
١١,٢٨٥	١١,٤١٦
٢٢,١٩٥	٢٢,١٢٠
١٨,٢٢٧	١٧,٤٩٥
٢٠,٠٦٧	١٩,٨٦٦
٨٩٢	٦١٨
١,٠٥٠	٩٧٥
١٦,٠٣٩	٢٤,٥٠٥
١٥٥,٨٥٨	١٦٢,٠٦٨

بريد وهاتف وإنترنت
سفر وتنقلات
دعاية وإعلان
مصاريف سيارات
مياه وكهرباء وتدفئة
صيانة
ضيافة
نظافة
مصاريف ورسوم بنكية
رسوم ورخص الوساطة المالية
أتعاب مهنية
رسوم اشتراكات
قرطاسية
مصاريف التقرير السنوي
أخرى

٢٣ - مصروف صندوق حماية المستثمر
يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات بواقع ٠,٠١٪ من إجمالي المعاملات خلال السنة.

٢٤ - حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
(٩٨,٣١٧)	٤٢٩,٨٨٦
سهم	سهم
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
دينار/سهم	دينار/سهم
(-٠.١٢٣)	-٠.٠٥٤

الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة
(أساسي ومخفض)

٢٥ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة
أ - بلغت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٤ كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		ون الأول ٢٠١٤		٣١ كان	
مصاريف	ايرادات	المطلوب لأطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٦٢٥	٣٧,٤٣٤	-	-	-	٩٠٦,٠٠٠
٣٠٣,٥٥٥	٧٥,٥٤٥	١,٩٤٨	٢١٩,٢٣٣	-	-
-	٤,٦٩٨	٥٦,٤٧١	-	١,٧٨٦,٥٥٤	-
٣١١,١٨٠	١١٧,٦٧٧	٥٨,٤١٩	٢١٩,٢٣٣	١,٧٨٦,٥٥٤	٩٠٦,٠٠٠

البنك الأردني الكويتي
(الشركة القابضة)
أعضاء مجلس الإدارة
والإدارة العليا وعائلاتهم
شركة المعاصرون
مشاريع الإسكانية - عضو
جلس إدارة مشترك

ب - بلغت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٣ كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		ون الأول ٢٠١٣		٣١ كان	
مصاريف	ايرادات	المطلوب لأطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٩١	٧٣,٧٩٢	* ١٦,٤٨٣,٤١٥	-	-	٨٧٨,٠٠٠
١٩٤,٥٦٤	٦٢,٨٩٦	١٩,٨٧٠	٢٧٦,٦٥٣	-	-
-	٧,٧٤٥	٣٥,٦٦٥	-	١,٨٤٥,٨٤٢	-
١٩٦,٣٥٥	١٤٤,٤٣٣	١٦,٥٣٨,٩٥٠	٢٧٦,٦٥٣	١,٨٤٥,٨٤٢	٨٧٨,٠٠٠

البنك الأردني الكويتي
(الشركة القابضة)
أعضاء مجلس الإدارة
والإدارة العليا وعائلاتهم
شركة المعاصرون
مشاريع الإسكانية - عضو
جلس إدارة مشترك

* يمثل هذا البند ذمة دائنة ناتجة عن عمليات بيع أسهم إعتيادية لصالح الشركة المالكة وقد تم تسديد المبلغ بالكامل خلال الأسبوع الأول من العام ٢٠١٤.

ج - بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٣٠٣,٥٥٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٩٤,٥٦٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٢٦ - مستويات القيمة العادلة

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

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

القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠١٤	الموجودات المالية / المطلوبات المالية
دينار		
موجودات مالية بالقيمة العادلة		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل		
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٤٦٦,١٤٢	المستوى الاول
المجموع	٤٦٦,١٤٢	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١,٧٨٦,٥٥٥	المستوى الاول
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٤٥٤,١٤٢	المستوى الثاني
المجموع	٢,٢٤٠,٦٩٧	

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٤.

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 اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

٢٧ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية يتم تنظيم عمل الشركة ضمن قطاع واحد يشمل القيام بأعمال الوساطة المالية والتمويل على الهامش .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي معلومات التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦٧,٩٧٨	١,٣٩٧,٤٨٣	٨٥٨	-	٦٦٧,١٢٠	١,٣٩٧,٤٨٣
(٧٧١,٠٧٣)	(٨٤٢,٠٥٦)	-	-	(٧٧١,٠٧٣)	(٨٤٢,٠٥٦)
(١٠٣,٠٩٥)	٥٥٥,٤٢٧	٨٥٨	-	(١٠٣,٩٥٣)	٥٥٥,٤٢٧
٤,٧٧٨	(١٢٥,٥٤١)				
(٩٨,٣١٧)	٤٢٩,٨٨٦				

مجموع الإيرادات
مجموع المصاريف
الربح / (الخسارة) للسنة
قبل الضريبة
ضريبة الدخل / الوفر
الضريبي للسنة
الربح / (الخسارة) للسنة
- قائمة (ب)

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٢٣٧,٣٩٤	١٢,٨٩٨,٢٦٥	٤٧٧,١٧٧	٤٥٤,١٤٢	٢٨,٧٦٠,٢١٧	١٢,٤٤٤,١٢٣
١٩,٥٧٩,٦٠٠	٢,٥١٤,٦١٠	-	-	١٩,٥٧٩,٦٠٠	٢,٥١٤,٦١٠

موجودات
مطلوبات

٢٨ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين المطلوبات وحقوق المساهمين .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق المساهمين (ويحتسب بتقييم مجموع المطلوبات إلى مجموع حقوق المساهمين) بحيث لا يتجاوز مجموع المطلوبات رأس مال الشركة وذلك على النحو التالي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٩,٥٧٩,٦٠٠	٢,٥١٤,٦١٠
٩,٦٥٧,٧٩٤	١٠,٣٨٣,٦٥٥
%٢٠,٢	%٠,٢٤

مجموع المطلوبات *
مجموع حقوق المساهمين
نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين %

* يتضمن بند المطلوبات للعام ٢٠١٣ ذمة لأطراف ذات علاقة (الشركة المالكة) بمبلغ ١٦,٤٨٣,٤١٥ دينار ناتجة عن عمليات بيع أسهم إعتيادية لصالح الشركة المالكة .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات . تقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطيات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية ومواءمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وضم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل .

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بمنح التسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش صيانة) من قيمة استثمار العميل وبضمانة الإستثمارات الممولة . يتم متابعتها بشكل دوري وتتركز ذمم العملاء المدينة و ذمم الهامش في ستة عملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما يعادل ٥٨٪ من إجمالي الذمم المدينة.

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان . كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي .

هـ - مخاطر العملات الأجنبية

ان العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ولدى الشركة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بعملات تتمثل بشكل رئيسي في الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي والليرة السورية.

ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في اسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الاجنبية . وكون الدينار الاردني (العملة الرئيسية للشركة) والدرهم الإماراتي مرتبطان بالدولار الأمريكي ، فان ادارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الاجنبية غير جوهري .

و - مخاطر التغير باسعار الاسهم

- تتمثل مخاطر اسعار الاسهم في انخفاض القيمة العادلة للاسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الاسهم و تغير قيمة الاسهم منفردة .

- ان تغير مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية هي بنسبة ٥٪ زيادة أو ٥٪ نقصان . و فيما يلي أثر التغير على نتائج اعمال الشركة :

٢٠١٤:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
بورصة عمان	% ٥	دينار ٢٣,٣٠٧	دينار ٨٩,٣٢٨

٢٠١٣:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
بورصة عمان	% ٥	دينار ٣٨,٢٤٦	دينار ٩٤,٢٦٧

هذا وفي حال حدوث تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

ز - مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة باستمرار ، ويتم تقييم الإعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية .

هذا ويتم تحديد تحليل الحساسية ادناه وفقا للتعرض لاسعار الفائدة المتعلقة بذمم عملاء الوساطة (ذمم عملاء الهامش) بتاريخ القوائم المالية ، كما أعد التحليل على فرض ان مبلغ الالتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة او نقص بمقدار ٢ نقطة مئوية.

٢٠١٣		٢٠١٤		الربح (الخسارة)
%٢-	%٢+	%٢-	%٢+	
دينار (٣,٣٠٠)	دينار ٣,٣٠٠	دينار (٢,٨٨٠)	دينار ٢,٨٨٠	

٢٩ - التزامات ممكن أن تطرأ

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٩٠٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٨٧٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

Deloitte

United Financial Investments Company

December 2014

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

Table of Contents

APPLYING AGREED-UPON PROCEDURES	3
OUR FINDINGS	6

Applying Agreed-Upon Procedures

The Board of Directors of

United Financial Investments Company

Amman Jordan

Dear Mr . Naser Al-Amad

We have performed the procedures agreed with you and enumerated below, with respect to compliance with the 'Instructions of Anti Money Laundering and Counter Terrorist Financing in Securities Activities' issued by Jordan Securities Commission (JSC) for the year 2010 (here in after called the 'instructions'), solely to assist you in determining the compliance with the instructions for the year ended December 31, 2014.

United Financial Investments Company Is (here in after called the "Company") is responsible for developing policies and procedures and implementing those policies and procedures to comply with the instructions. This agreed-upon procedures engagement was conducted in accordance with the International Standard on Related Services applicable to agreed-upon procedures engagements.

Procedures

We conducted the following procedures to be performed over selected processes, systems and controls across the units of the Company.

No.	Agreed Upon Procedure
1	Checked 10 samples of Customers' files to verify that Know Your Client ("KYC") procedures list set by the Company has been fulfilled.
2	Reviewed the following procedures used by the Company to identify the Customers' and his activity in the following cases of 25 file: • Continuous follow-up procedures on the relationship with the Customers' and examines transactions conducted in order to ensure that they comply with the Company's knowledge of the Customers', original beneficiary, nature of their business and activities, and their assessment of the risk of money laundering or terrorist financing activities occurring from the relationship with him. • The Company reviews and updates Customers' data on a regular basis with respect to high-risk Customers' or whenever they doubt the correctness or adequacy of the data received earlier. • The Company records "in a special register" any sums paid by the Customers' in cash exceeding JD 10,000 (or its equivalent in foreign currencies), or any recurrent payments / sums paid in instalments that are almost JD 10,000. • Inquired from management and obtain supporting documents "if any" regarding cases where the Company does not deal with unidentified persons, or persons with false identities, or with non-existing banks and companies.

3	Inquired if there are policies and procedures in place related to non face to face transactions in order to avoid risks related to the misuse of indirect dealing with such Customers'.
4	Inquired if the Company performs enhanced measures to identify the Customers' and his activities in the following cases: 1. The Customers' carries out large operations/transactions and operations/transactions with no economic or visible legal purpose. 2. Non face to face transactions. 3. The Company deals with non-resident Customers'. 4. The Company deals with politically exposed clients.
5	When dealing with politically exposed persons, we have inquired if the Company: 1. Established a risk management system that indicates whether the Customers' or his representative or the original beneficiary falls within this category, with a policy of acceptance is drawn by the Board of Directors. 2. Receives the approval of the General Manager or the authorized manager or their representatives when establishing a relationship with such persons. 3. Takes adequate measures to verify the sources of wealth of Customers' and original beneficiaries of politically exposed persons. 4. Monitors closely and continuously transactions conducted with politically exposed persons. 5. Requests additional documents other than those requested in ordinary cases, or implementing additional procedures if deemed necessary.
6	In the case the Company relies on third parties for Know Your Client ("KYC") regarding the Customers', we will inquire if they immediately obtains the necessary information related to Know Your Client ("KYC"), and takes adequate measures to verify that copies of personal ID cards and other important documents, and that they are kept for the duration illustrated in Article (11) of the above mentioned instructions.
7	We have inquired if the Company designates a reporting officer and provides the Commission and Unit with his name and whoever deputizes for him in his absence and with the procedures approved by Subject Parties to implement the provisions of the Anti Money Laundering and Counter Terrorist Financing Law and these Instructions as per Article (11) of the above mentioned instructions.

8	We have checked a sample of up to 10 Customers' files to verify whether the Company dispenses any sums of money to Customers' through money orders or cheques issued to the first beneficiary only, and whether it is handed directly to the Customers'. And in the case cheques are handed to another authorized party to receive it on behalf of the Customers', we will inquire if the Company obtains sufficient information in verifying the identity of the person, such as his full name, nationality, date and place of birth, ID number...etc.
9	We have inquired if: • The Company's system is designed in line with JSC regulations and its approval. • The Company assigns an independent and qualified staff within the internal audit department equipped with adequate resources to test compliance with anti money laundering and counter terrorist financing procedures, policies, and internal cheques. In reference to training attended and previous experience. • Training programs necessary for different levels of employees are developed and presented.
10	We have inquired about the established policies and procedures to comply with the requirements of Article (14) regarding maintenance of records.
11	We have inquired if the Company acquaints its employees with the following: • The text of the Anti Money Laundering and Counter Terrorist Financing Law in force and the instructions issued pursuant thereto. • The guidelines for identifying patterns suspected to fall within money laundering and terrorist financing operations. • Reporting procedures of transactions suspected to be related to money laundering or terrorist financing.

Our Findings

Our work have highlighted the below observations, whereas the other areas have had no reportable issues. Furthermore, other than what has been mentioned below, all inquiries mentioned in our scope of work have been responded by management to be in line with Jordan Securities Commission (JSC) Instructions of 2010 'Instructions of Anti Money Laundering and Counter Terrorist Finance'.

No.	Article Reference	Observations
1.	Article (6)	Continuous follow-up According to Article (6) of the "JSC" Instructions of 2010 'Instructions of Anti Money Laundering and Counter Terrorist Finance', the Company should review and update Customers' data on a regular basis with respect to high-risk Customers' or whenever they doubt the correctness or adequacy of the data received earlier. We have noted, through checking the randomly selected samples, that some of the Customers' files have not been updated on a regular basis. However, the Company does not approve any new transactions for non-active Customers' unless they have obtained all of the updated information.

No.	Article Reference	Observations
2	Article (7)	Improving Know Your Client (“KYC”) Measures. According to Article (7) of the “JSC” Instructions of 2010 ‘Instructions of Anti Money Laundering and Counter Terrorist Finance’, the Company should review official documents to ascertain the identity of the Customers’ and the nature of their business, and they shall acquire copies of these documents properly signed by a competent employee to indicate an identical copy. We have noted, through checking the randomly selected samples, that there are some Customer’s files that did not contain the employee’s signature to indicate an identical copy and there is no sufficient document regarding the nature of their business and the source of fund. Some of the files that were opened in Palestine through their agent in Ramallah did not contain the special “Know your Client” form which should be completed by the Reporting Officer and signed by the client to verify the correctness of the data and information received from the client. Benefituary Owner of the account We have noted, through checking the randomly selected samples that the new files that created during the year 2014 included the old KYC form which is does not have an explicit emphasis or written statement by the customer that he / she is the beneficiary. According to the Money Laundering Reporting Officer, the Company implicitly considers a signed agreement with a customer as sufficient evidence indicating who the beneficiary is. Furthermore, cheques for the benefit of the customer are always issued for the customer’s name in the signed agreement.

United Financial Investments Company
Anti Money Laundering – Agreed Upon Procedures
December 2014

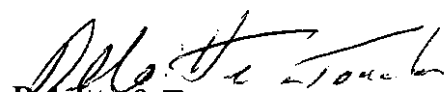
No.	Article Reference	Observations
3	Article (9)	Lack of Proper Procedures When Insuring Politically Exposed Persons. We have noted, through checking the randomly selected samples that the new files that created during the year 2014 included the old KYC form which dose not have an explicit emphasise or written statement by the customer whether he / she is a politically exposed person. However, the Company has recently added and customized its KYC form to explicitly ask the customer whether he / she has political occupancy which is used by the Company to assess if its customer is a politically exposed person. Furthermore, the Company does not file, open or validate any new customer's account on the Securities Depository Center without obtaining their approval whereby according to management, it passes through the different regulatory and validation parties.

No.	Article Reference	Observations
	Article (13)	Internal Audit Department: According to Article (13) of the “JSC” Instructions of 2010 ‘Instructions of Anti Money Laundering and Counter Terrorist Finance’, The Company should assign an independent and qualified staff within the internal audit department equipped with resources to test compliance with anti money laundering and counter terrorist financing procedures, policies, and internal cheques. We have noted that there is no internal audit function operating within the Company. An internal audit department exists to aid management control over the business and assist in the identification of matters requiring their attention. We recommend that management review the requirement for the implementation of an internal audit function based on the current and future expected activities of the Company. According to management, the Company’s Money Laundering Reporting Officer has responsibilities and duties that are conducted independently which would include examining the degree of compliance with the implementation of Anti Money Laundering procedures. However, the management will ask the internal audit department of Jordan Kuwait Bank or Bank of Burgan to perform such task. Enhancing Awareness and Training for the Company’s Employees: According to Article (13) of the “JSC” Instructions of 2010, the Company should set up training programs for different levels of employees, and insure commitment to attend the training courses supervised by the Commission and/or the Unit. We noted that the Company’s employees, especially the agents who are always in direct contact with the clients and the customer relationship officer who responsible of opening new accounts , have not attended training courses and workshops to help them be more qualified and attentive when dealing with the clients.

Because the above procedures do not constitute either an audit or a review made in accordance with International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, we do not express any assurance on the compliance of the Company with the Instructions during the year ended December 31, 2014.

Had we performed additional procedures or had we performed an audit or review of the financial statements in accordance with International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, other matters might have come to our attention that would have been reported to you.

Our report is solely for the purpose set forth in the first paragraph of this report and for your information and is not to be used for any other purpose or to be distributed to any other parties. However, we understand that a copy of this Report may be provided to the Jordan Securities Commission for their information only, but, as will be made clear in this Report, only on the basis that we accept no duty, liability or responsibility to the Jordan Securities Commission in relation to this Report. This report relates only to the items specified above and does not extend to any financial statements of United Financial Investments Company, taken as a whole.


Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan

Deloitte & Touche (M.E.)
Public Accountants
Amman - Jordan

Deloitte

About Deloitte:

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee (“DTTL”), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.

Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries and territories, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte’s more than 200,000 professionals are committed to becoming the standard of excellence.

About Deloitte & Touche (M.E.):

Deloitte & Touche (M.E.) is a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) and is the first Arab professional services firm established in the Middle East region with uninterrupted presence since 1926.

Deloitte is among the region’s leading professional services firms, providing audit, tax, consulting, and financial advisory services through 26 offices in 15 countries with more than 3,000 partners, directors and staff. It is a Tier 1 Tax advisor in the GCC region since 2010 (according to the International Tax Review World Tax Rankings). It has received numerous awards in the last few years which include Best Employer in the Middle East, best consulting firm, and the Middle East Training & Development Excellence Award by the Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW).

© 2014 Deloitte & Touche (M.E.). All rights reserved.