



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

الرقم: هـ أ/ 334/2015
التاريخ: 2015/10/28

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: التقرير الربع السنوي

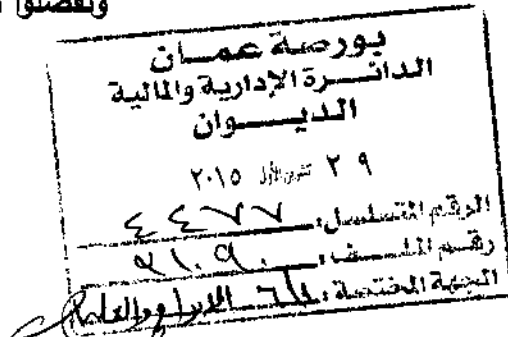
تحية وبعد،،،

تمشياً مع ما جاء في تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان لسنة (2012) المادة (3/1/17) الصادرة بالاستناد لأحكام المادة (72) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 ولأحكام المادة (1/24/ب) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004.

نرفق لكم طيه الفوائم المالية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في 2015/9/30 مراجعة من قبل مدقق الحسابات السادة ديلويت أند توش.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العمد



- نسخة/ السادة بورصة عمان للأوراق المالية المحترمين.
- نسخة/ السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين.

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة اشهر
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
٣٠ أيلول ٢٠١٥

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الدخل المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|-------|--|
| ١ - ٨ | ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة

ع/م ٣٢٧٠٦

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية . ان مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، وعليه ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة ايضاحية

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

دليلوت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

عمان - الأردن
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥

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

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	الموجودات المتداولة :	٣٠ أيلول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ أيلول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤	٣,١١٦,٣٥٨	٢,٤١٤,٧٨٢			٣,٢٦٦,٤٠٧	٢,٢٨٧,٩٩٣		
موجودات مالية بالقيمة الدفلة من خلال قائمة الدخل	٥	٣,٥٨٥,٩٠١	٤٦٦,١٤٢			٢٨٣,٥٤٥	٥٨,٤١٩		
نعم مدينة - بالأساسي	٦	٤,١٢٦,٦٨١	٦,٣٤٦,٠٥١			١٤,٠١٠,٢	٩٣,٣٦١		
الطلب من أطراف ذات علاقة	١٢	٤٢٣,١٠٥	٢١٩,٢٣٣			٤٤,٩٥٤	-		
تسوية التداول		٥٩٨,٩١٠	٤٠٣,٥٣٩			٢٥,١٤٥	٧٤,٨٣٧		
موجودات ضريبية موجبة	٨	٣٢٦,٧٥٢	٢٠٤,٣٢٠						
ارصدة مدينة أخرى		٧١,٩٧٤	٢٧,١١٥						
مجموع الموجودات المتداولة		١٢,٢٤٩,٦٨١	١٠,٠٨١,١٨٢			٣,٧٦٠,١٤٨	٢,٥١٤,٦١٠		
الموجودات غير المتداولة :									
موجودات مالية بالقيمة الدفلة من خلال الدخل الشامل		١,٢٥٠,٠٧٥	٢,٢٤٠,٦٩٧						
أصول صندوق ضمان التسوية		٣٢٢,٠٠٠	٩٣,٠٠٠						
موجودات غير ملموسة		٤,٦٤٧	٩,٥٨٨						
ممتلكات ومعدات - بالأساسي	٧	٤٤٤,٦٩٨	٤٧٣,٧٩٨			١٠,٥١٠,٩٥٣	١٠,٣٨٣,٦٥٥		
مجموع الموجودات		١٤,٢٧١,١٠١	١٢,٨٩٨,٢٦٥			١٤,٢٧١,١٠١	١٢,٨٩٨,٢٦٥		
الموجودات غير المتداولة :									
موجودات مالية بالقيمة الدفلة من خلال الدخل الشامل		١,٢٥٠,٠٧٥	٢,٢٤٠,٦٩٧						
أصول صندوق ضمان التسوية		٣٢٢,٠٠٠	٩٣,٠٠٠						
موجودات غير ملموسة		٤,٦٤٧	٩,٥٨٨						
ممتلكات ومعدات - بالأساسي	٧	٤٤٤,٦٩٨	٤٧٣,٧٩٨			١٠,٥١٠,٩٥٣	١٠,٣٨٣,٦٥٥		
مجموع الموجودات		١٤,٢٧١,١٠١	١٢,٨٩٨,٢٦٥			١٤,٢٧١,١٠١	١٢,٨٩٨,٢٦٥		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم 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)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ أيلول	٢٠١٥	٣٠ أيلول	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١٥,٧٧٤	١,٢٢٧,٨٨٧	٢٤٢,١٩٧	٢٩٥,٢٧٤	صافي عموالات التداول
(١١٦,٤١٩)	٤٨,٢٩٣	(٦٠,٦٥٦)	(١٠٢,٨٨٤)	ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٤٧,٠٠٣)	١٨٧,٣٠٩	٧١,٣٦٧	١٠٤,٩٣٦	ارباح (خسائر) تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٨٧,٣٣٢	٩٧,٢٣٦	-	١٢,٦٣١	توزيعات أرباح
٥٩,٤٢٦	٦٨,٦٢٠	٢١,٧٣٩	٢١,٩٧٢	إيرادات فوائد دائنة
٤٠,٥٧٧	-	-	-	المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥,٨٠٤	٩,٧٨٣	(٩٥)	(١٧٠)	إيرادات أخرى
٩٤٥,٤٩١	١,٦٣٩,١٢٨	٢٧٤,٥٥٢	٣٣١,٧٥٩	مجموع الإيرادات
المصاريف:				
(٣٥٩,٤١٠)	(٤٠٢,٨٣٧)	(١١٣,٧٦٠)	(١٥٢,٤٩٧)	نفقات موظفين
(١١٩,٨١٣)	(١٤١,٩٤٩)	(٣٥,٦٩٦)	(٤٨,٢٩١)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٦,٥٩٢)	(٣٩,٦٥٥)	(٦,٤٤٠)	(٨,٥٣٩)	مصرف صندوق حماية المستثمر
-	(١٨٥,٠٠٠)	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٣,٩٦٩)	(٤٠,٤٠٠)	(١٤,٧١٨)	(١٣,٤٧٤)	استهلاكات واطفاءات
(٥٤٩,٧٨٤)	(٨٠٩,٨٤١)	(١٧٠,٦١٤)	(٢٢٢,٨٠١)	مجموع المصاريف
٣٩٥,٧٠٧	٨٢٩,٢٨٧	١٠٣,٩٣٨	١٠٨,٩٥٨	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٧٨,٥٤٥)	(١٤٤,٩٦٠)	(٢٦,٩٢٨)	١٢,٣٣٤	ينزل: (مصرف) ضريبة الدخل للفترة / منافع ضريبية مؤجلة
٣١٧,١٦٢	٦٨٤,٣٢٧	٧٧,٠١٠	١٢١,٢٩٢	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠/٠٤٠	٠/٠٨٥			حصة السهم من الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيار ٢٠١٤		٣٠ أيار ٢٠١٥	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٧,١٦٢	٦٨٤,٣٢٧	٧٧,٠١٠	١٢١,٢٩٢

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل

التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية

٧٤,٠٥٨	(٣٨٧,٨٩٧)	(١٨,٧٢٠)	(٢٥٨,١٢٠)
--------	-----------	----------	-----------

(خسارة) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

١٣٣,٢٣٣	(١٦٩,١٣٢)	١٣٣,٢٣٣	(١٦٩,١٣٢)
---------	-----------	---------	-----------

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

٥٢٤,٥٥٣	١٢٧,٢٩٨	١٩١,٦٢٣	(٣٠٥,٩٦٠)
---------	---------	---------	-----------

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

(مر اجعة غير مدققة)

رصيد نهاية الفترة

٢٠١٥ أيلول ٣٠ دينار كفاي ١,١٦١,٢٤٨
النصف من مبالغ إعانات التقييم احتياطي
المالية السالب والبالغ ١,١٦١,٢٤٨ دينار كفاي
٢٠١٥ أيلول ٣٠ دينار كفاي ١,١٦١,٢٤٨
٣٣٣

ان الإيضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوانين المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٣٩٥,٧٠٧	٨٢٩,٢٨٧		
٤٧,٠٠٣	(١٨٧,٣٠٩)		
٦,٧٨٦	٤,٩٤١		
٣٧,١٨٣	٣٥,٤٥٩		
١١٦,٤١٩	٤٨,٢٩٣		
-	١٨٥,٠٠٠	٦	
(٨٧,٣٣٢)	(٩٧,٢٣٦)		
(٤٠,٥٧٧)	-	٦	
(٥٩,٤٢٦)	(٦٨,٦٢٠)		
٤١٥,٧٦٣	٧٤٩,٨١٥		
١٣,٤٤٧	(٢,٩٨٠,٧٤٣)		
(١,٦١٥,٨٥٠)	٢,٠٣٤,٣٧٠		
٢٤٠,٨٥٨	(٢٠٣,٨٧٢)		
٢١,٣٥٧	(٤٤,٨٥٩)		
(١,١١٣,٩٦٥)	٩٧٨,٤١٤		
١٨,٣٤٢,٢٥٧	(١٩٥,٣٧١)		
(٢٠٣,٠٠٠)	(٢٢٩,٠٠٠)		
(٨,٢٠٦)	(٤٩,٦٩٧)		
(١٦,٤٠٠,٧٦٩)	٢٢٥,١٢٦		
(٣٠٨,١٠٨)	٢٨٤,١٨٣	٨	
(٢٥,٠٨٣)	(٩٧,٦٦٥)		
(٣٣٣,١٩١)	١٨٦,٥١٨		
(٢,١٤٧)	(٦,٣٥٩)		
(١,٨٥٦)	-		
٢٣٢,٦٩٧	٣٥٥,٥٦١		
٨٧,٣٣٢	٩٧,٢٣٦		
٥٩,٤٢٦	٦٨,٦٢٠		
٧٧٥,٤٥٢	٥١٥,٠٥٨		
٧٧,٠٠٠	-		
٧٧,٠٠٠	-		
٥١٩,٢٦١	٧٠١,٥٧٦		
١,٧٢٨,٢٥٩	٢,٤١٤,٧٨٢		
٢,٢٤٧,٥٢٠	٣,١١٦,٣٥٨	٤	

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)

تعديلات :

(ارباح) خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

إطفاء موجودات غير ملموسة

استهلاكات ممتلكات ومعدات

خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

مخصص تدني ديون مشكوك في تحصيلها

توزيعات أرباح

المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

إيراد فوائد دائنة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل

(الزيادة) (النقص) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

النقص (الزيادة) في الذمم المدينة

(الزيادة) (النقص) في المطلوب من أطراف ذات علاقة

(الزيادة) (النقص) في الأرصدة المدينة الأخرى

الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة

(الزيادة) (النقص) في تسوية التداول

(الزيادة) في أمانات صندوق ضمان التسوية

(النقص) في الأرصدة الدائنة الأخرى

الزيادة (النقص) في المطلوب الى أطراف ذات علاقة

صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات) في عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(شراء) ممتلكات ومعدات

(شراء) موجودات غير ملموسة

المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

المتحصل من توزيعات

المتحصل من الفوائد الدائنة

صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

جاري مدين

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقد

نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة

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 - الأردن

إيضاحات 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 ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥ .

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 والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما ان نتائج الاعمال للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤ .

٣- استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم الاستثمارات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إن التقديرات المستخدمة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة متماثلة مع التقديرات التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، واننا نعتقد ان تقديراتنا ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المستخدمة في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٥٧,٩٤٨	٦٧,٥٦٨
٢,٣٥٦,٨٣٤	٣,٠٤٨,٧٩٠
٢,٤١٤,٧٨٢	٣,١١٦,٣٥٨

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك - حسابات جارية

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٤٦٦,١٤٢	٣,٥٨٥,٩٠١
٤٦٦,١٤٢	٣,٥٨٥,٩٠١

أسهم مدرجة في بورصة عمان

٦ - ذمم مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٥,٨٤٢,١١٧	٣,٥٤٨,٨١٦
١,٤٤٠,٣٨٦	١,٦٨٩,٢٢٠
٢٢,٩٧١	٣٣,٠٦٨
٧,٣٠٥,٤٧٤	٥,٢٧١,١٠٤
(٧٩٢,٩٨١)	(٩٧٧,٩٨١)
(١٦٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)
٦,٣٤٦,٠٥١	٤,١٢٦,٦٨١

ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
ذمم عملاء الهامش *
ذمم موظفين

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ينزل : فوائد معلقة

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٠٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة . ويتم متابعتها بشكل دوري وتفصيلها بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٥ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١,٦٩٥,٩٩٨ دينار (بعد استبعاد التمويلات المأخوذ لها مخصص بالكامل) .
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٧٢٩,٧٩٧ دينار (بعد استبعاد التمويلات المأخوذ لها مخصص بالكامل) .
- اجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٩٦٦,٢٠١ دينار .
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥٧٪ .

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمائياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بقيد مخصص للذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها لأكثر من ٩٠ يوم ، وفيما يلي بيان ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية مستحقة السداد حسب الفترات التالية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٧٨٢,٠٢٤	٨٧٥,٦٢٥	١ يوم - ٧ أيام
٤,٠٣٢,٢١٠	٢,١١٥,٢٧٠	٨ أيام - ٣٠ يوم
٢٦,٦٧١	٥٣٧,٩٣١	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	١٥,٣٠٨	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٢٨	٤,٠٦١	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٩٩٤	٩١	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
١٩٠	٥٣٠	أكثر من ١٨٠ يوم
٥,٨٤٢,١١٧	٣,٥٤٨,٨١٦	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٣٣,٥٥٨	٧٩٢,٩٨١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١٨٥,٠٠٠	المضافة خلال الفترة / السنة
(٤٠,٥٧٧)	-	المسترد خلال الفترة / السنة
٧٩٢,٩٨١	٩٧٧,٩٨١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٠,٠٠٠	-	النوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
١٦٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ - ممتلكات ومعدات

بلغت إضافات وإستبعادات الشركة من الممتلكات والمعدات ٦,٣٥٩ دينار وصفر دينار على التوالي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٢,١٤٧ دينار وصفر دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤) .

٨ - ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٦,٠٩٠	٩٣,٣٦١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٠٢,٣٥٤	١٤٤,٤٠٦	ضريبة الدخل المستحقة
(٢٥,٠٨٣)	(٩٧,٦٦٥)	ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة
٩٣,٣٦١	١٤٠,١٠٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٦,٤٦٠	١٤٤,٤٠٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٧,٦٥٢)	(٤٤,٤٠٠)	(يطرح) : موجودات ضريبية مؤجلة للفترة - قائمة الدخل
٩,٧٣٧	-	يضاف : محرر من موجودات ضريبية مؤجلة
-	٤٤,٩٥٤	يضاف : مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٨,٥٤٥	١٤٤,٩٦٠	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣١٦,٥٤٤	٢٠٤,٣٢٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,٦٣٦	١٢٢,٤٣٢	المضاف خلال الفترة / السنة
(١١٦,٨٦٠)	-	(المحور) خلال الفترة / السنة
٢٠٤,٣٢٠	٣٢٦,٧٥٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د - قامت الشركة بإحتساب مصروف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ 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 للاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد . هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ .

٩ - رأس المال

أ - بلغ رأس مال الشركة ٨ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل سهم .

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٣١٧,١٦٢	٦٨٤,٣٢٧
سهم	سهم
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠/٠٤٠	٠/٠٨٥

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 القوانين 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 :

للتسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٥
مصاريف	إيرادات **	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل
دينار	دينار	دينار
٥,٢٤٧	٤٤,١٧٩	-
١٨٥,١٥٠	٢٤,٢٥٣	٤٢٣,١٠٥
-	٥,٦٧٧	-
١٩٠,٣٩٧	٧٤,١٠٩	٩٥٦,٧١٣
		٩٥٦,٧١٣
		٢,٨٥٩,٧٩٠
		٨٤٦,٠٠٠
		-
		-
		٨٤٦,٠٠٠

البنك الأردني الكويتي (الشركة الأم)
أعضاء مجلس الإدارة والعلية وعائلاتهم
شركة المعاصرون للمشاريع الإسكانية - عضو مجلس إدارة مشترك

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

** تظهر الإيرادات بالصافي بعد طرح خصومات بمبلغ ٣,٧٢٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٧,٨٢٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤).

كما كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٤ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ أيلول ٢٠١٤		للتسعة اشهر المنتهية كما	
كفالات بنكية	حسابات جارية وودائع	الدخل والدخل خلال قائمة	المطلوب من أطراف ذات علاقة*	المطلوب لأطراف ذات علاقة	ايرادات**
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٠٦,٠٠٠	٢,٣١١,٨٣٣	-	-	-	٢,٨٣٣
-	-	-	٢١٩,٢٣٣	١,٩٤٨	٤٣,٥٧١
-	-	١,٧٨٦,٥٥٤	-	٥٦,٤٧١	٥,٣٦٨
٩٠٦,٠٠٠	٢,٣١١,٨٣٣	١,٧٨٦,٥٥٤	٢١٩,٢٣٣	٥٨,٤١٩	٥١,٧٧٢
-	-	-	-	-	-
١٢٣,٨٨٦	-	-	-	-	-
١,٢٨١	-	-	-	-	-
١٢٥,١٦٧	-	-	-	-	-

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

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

** تظهر الإيرادات بالصافي بعد طرح خصومات بمبلغ ٣,٧٢٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٧,٨٢٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤).

ب - بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٨٥,١٥٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (١٨٥,١٥٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤).

١٣. مستويات القيمة العادلة

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

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقيسة 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).

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		دينار	
	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة				
	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
	اسهم متوفر لها اسعار سوقية			
	٣,٥٨٥,٩٠١	٤٦٦,١٤٢	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية
	٣,٥٨٥,٩٠١	٤٦٦,١٤٢		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل				
	اسهم متوفر لها اسعار سوقية			
	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية			
	٩٥٦,٧١٣	١,٧٨٦,٥٥٥	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية
	٢٩٣,٣٦٢	٤٥٤,١٤٢	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداء مالية مشابهة
	١,٢٥٠,٠٧٥	٢,٢٤٠,٦٩٧		

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول والعام ٢٠١٤.

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

إننا نعتقد أن 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 تقريباً وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

١٤. التزامات من الممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة التزامات ممكن أن تطرأ تشتمل في كالات بنكية بقيمة ٨٤٦,٠٠٠ دينار.