



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

الرقم: هـ أ/ 380/2014

التاريخ: 2014/10/29

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 (3/17) الصادرة بالاستناد لأحكام المادة (72) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 ولأحكام المادة (1/24) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004.

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في 2014/9/30 مراجعة من قبل مدقق الحسابات السادة ديلويت أند توش.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدبر العام
ناصر العمدة

بورصة عمان
الدفتر الإداري والمالي
الديوان

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٤

الرقم المتسلسل: ٣٨٠

رقم الملف: ٣٨٠

جهة المختصة: المدير العام

١ - نسخة/ السادة بورصة عمان الأوراق المالية المحترمين /

- نسخة/ السادة مركز إدراج الأوراق المالية المحترمين.

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة اشهر
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
٣٠ أيلول ٢٠١٤

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

٧ - ١

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 ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والمتعلق 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 الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي تم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق ، ولذلك فابتنا 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 لاغراض هيئة الأوراق المالية في عمان ودائرة مراقبة الشركات ولأغراض الإدارة فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٢٣ تشرين الاول ٢٠١٤

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

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

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

المطلوبات	٣٠ أيلول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٣		إيضاح	الموجودات
	دينار	دينار	دينار	دينار		
المطلوبات المتداولة:						الموجودات المتداولة:
جاري مدين	٧٧,٠٠٠	٨	١,٧٢٨,٢٥٩	٢,٢٤٧,٥٢٠	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
ذمم دائنة	١,٨٧٦,٠٥٠		٧٦٤,٩٣١	٥٨٨,٠٦٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المطلوب لأطراف ذات علاقة	١٢,٥٣٨,٩٥٠	١٢	١٣٨,١٨١	٦,٥٨١,٩٢٠	٥	ذمم مدين - بالصفحي
مخصص ضريبة الدخل	١٦,٠٩٠	٧	٦٧,٤٦٧	٢٥,٧٩٥	١٢	المطلوب من أطراف ذات علاقة
تسوية التداول	٢٣٩,١١٠		١٨,١٠٣,١٤٧	-		تسوية التداول
أرصدة دائنة أخرى	٣٤,٥٤٥		٣١٦,٥٤٤	٢٨٨,٢٧٧	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
مجموع المطلوبات المتداولة	١٩,٥٧٩,٦٠٠		٢,٤٦٤,١٤٧	٢,٤٤٤		أرصدة مدين أخرى
				٢٦,١٣٨,٨٢٨		مجموع الموجودات المتداولة
حقوق المساهمين						
رأس المال المنفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٩	٢,٥٣٧,٣١٥	٢,١٣٧,٧٩١		الموجودات غير المتداولة:
الإحتياطي الإجمالي	١,٣٧٩,٩٦٥		٢٥,٠٠٠	٢٢٨,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الإحتياطي الإختياري	٤٠,٨٧٣		١٦,٧٨٠	١١,٨٥٠		أصول صندوق ضمان التسوية
إحتياطي تقييم موجودات مالية	(٨٨٩,٨٠٣)		٥١٩,٤٧١	٤٨٤,٤٣٥	٦	موجودات غير ملموسة
الأرباح المدورة	١,٣٣٤,١٥٠		٢٩,٢٣٧,٢٩٤	١٢,٦٠٦,٤٩٤		ممتلكات ومعدات - بالصفحي
الربح للفترة	٣١٧,١٦٢					مجموع الموجودات
مجموع حقوق المساهمين	٩,٦٥٧,٧٩٤					
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٩,٢٣٧,٢٩٤					

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 والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ أيار	٢٠١٣	٣٠ أيار	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠١,٤٤٧	٩١٥,٧٧٤	١٣٣,٢٥٢	٢٤٢,١٩٧	الإيرادات :
(٣٦٢,٦٤٣)	(١١٦,٤١٩)	(٨٨,٣٧٦)	(٦٠,٦٥٦)	صافي عموالات التداول
(١٦٢,٦٠٥)	(٤٧,٠٠٣)	٩٣,١٤٣	٧١,٣٦٧	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٤٦,٣٣٠	٨٧,٣٣٢	٤,٠٨٠	-	(خسائر) تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٦٩,٩٩٨	٥٩,٤٢٦	٢١,٤٦٦	٢١,٧٣٩	توزيعات أرباح
-	٤٠,٥٧٧	-	-	إيرادات فوائد دائنة
١٥,١٩٩	٥,٨٠٤	٤,١٦٠	(٩٥)	المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٠٧,٧٢٦	٩٤٥,٤٩١	١٦٧,٧٢٥	٢٧٤,٥٥٢	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
المصاريف :				
(٣٣٤,٢٩٢)	(٣٥٩,٤١٠)	(١١٦,٢٤٣)	(١١٣,٧٦٠)	نفقات موظفين
(١٠٨,١٨٥)	(١١٩,٨١٣)	(٤٢,٠١٧)	(٣٥,٦٩٦)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٢,٥٦٧)	(٢٦,٥٩٢)	(٥,١٤٣)	(٦,٤٤٠)	مصرف صندوق حماية المستثمر
(٧٠,٠٠٠)	-	(٧٠,٠٠٠)	-	مخصص تندي ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٦,٦٣٥)	(٤٣,٩٦٩)	(١٧,١٦٠)	(١٤,٧١٨)	استهلاكات واطفاءات
(٥٨١,٦٧٩)	(٥٤٩,٧٨٤)	(٢٥٠,٥٦٣)	(١٧٠,٦١٤)	مجموع المصاريف
(١٧٣,٩٥٣)	٣٩٥,٧٠٧	(٨٢,٨٣٨)	١٠٣,٩٣٨	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
٤٤,١٤٤	(٧٨,٥٤٥)	٨,٣٥٣	(٢٦,٩٢٨)	ينزل : (مصرف) ضريبة الدخل للفترة / منافع ضريبية مؤجلة
(١٢٩,٨٠٩)	٣١٧,١٦٢	(٧٤,٤٨٥)	٧٧,٠١٠	الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ج)
بنود الدخل الشامل :				
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل				
٤٤,١٠٣	٧٤,٠٥٨	٢,٨١٢	(١٨,٧٢٠)	التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية
-	١٣٣,٣٣٣	-	١٣٣,٣٣٣	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨٥,٧٠٦)	٥٢٤,٥٥٣	(٧١,٦٧٣)	١٩١,٦٢٣	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة) الشاملة للفترة - قائمة (ج)
(٠/٠١٦)	٠/٠٤٠			حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عسلان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	الربح (الخسارة) للفترة	الأرباح المدورة	احتياطي تقييم موجودات مالية	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الإجمالي	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٦٥٧,٧٩٤	-	١,٢٠٠,٨١٧	(٩٦٣,٨٦١)	٤٠,٨٧٣	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
٣١٧,١٦٢	٣١٧,١٦٢	-	-	-	-	-
٢٠٧,٣٩١	-	-	٢٠٧,٣٩١	-	-	-
-	-	١٣٣,٣٣٣	(١٣٣,٣٣٣)	-	-	-
٥٤٤,٥٥٣	٣١٧,١٦٢	١٣٣,٣٣٣	٧٤,٠٥٨	-	-	-
١٠,١٨٢,٣٤٧	٣١٧,١٦٢	١,٣٣٤,١٥٠	(٨٨٩,٨٠٣)	٤٠,٨٧٣	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٢٨١,٠٤٠	-	١,٧٧٢,٥٠٩	(١,٠١٠,٣٤٢)	١٣٨,٩٠٨	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
(١٢٩,٨٠٩)	(١٢٩,٨٠٩)	-	-	-	-	-
٤٤,١٠٣	-	-	٤٤,١٠٣	-	-	-
(٨٥,٧٠٦)	(١٢٩,٨٠٩)	-	٤٤,١٠٣	-	-	-
(٥٦٠,٠٠٠)	-	(٤٦١,٩٦٥)	-	(٩٨,٠٣٥)	-	-
٩,٦٣٥,٣٣٤	(١٢٩,٨٠٩)	١,٣١٠,٥٤٤	(٩٦٦,٧٣٩)	٤٠,٨٧٣	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

رصيد بداية الفترة
(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية
إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة - قائمة (ب)
أرباح موزعة
رصيد نهاية الفترة

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

قائمة (د)

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	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
(١٧٣,٩٥٣)	٣٩٥,٧٠٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
١٦٢,٦٠٥	٤٧,٠٠٣		خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٧,٦٩٢	٦,٧٨٦		إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٨,٩٤٣	٣٧,١٨٣		استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٤,٣٤٠)	-		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣٦٢,٦٤٣	١١٦,٤١٩		خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٧٠,٠٠٠	-		مخصص تدني ديون مشكوك في تحصيلها
(١٤٦,٣٣٠)	(٨٧,٣٣٢)	٥	توزيعات أرباح
-	(٤٠,٥٧٧)		المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٦٩,٩٩٨)	(٥٩,٤٢٦)		إيراد فوائد دائنة
٢٤٧,٢٦٢	٤١٥,٧٦٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٦٢,١١٣	١٣,٤٤٧		النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٩٦,٨٩٠)	(١,٦١٥,٨٥٠)		(الزيادة) في الزمم المدينة
(٣٢٣,٨١٣)	٢٤٠,٨٥٨		النقص (الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
-	٢١,٣٥٧		النقص في الأرصدة المدينة الأخرى
١٠٨,٩٢٥	(١,١١٣,٩٦٥)		(النقص) الزيادة في الزمم الدائنة
٤٢,٣٧٤	١٨,٣٤٢,٢٥٧		النقص في تسوية التداول
-	(٢٠٣,٠٠٠)		(الزيادة) في أمانات صندوق ضمان التسوية
(٧٤,٩٥٨)	(٨,٣٠٦)		(النقص) في الأرصدة الدائنة الأخرى
١١,٦٦٨	(١٦,٤٠٠,٧٦٩)		(النقص) الزيادة في المطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٧٦,٦٨١	(٣٠٨,١٠٨)	٧	صافي (الإستخدامات) النقدية من التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٧٧,٠٩٠)	(٢٥,٠٨٣)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٠٩)	(٣٣٣,١٩١)		صافي (الإستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٧,٥٠٨)	(٢,١٤٧)		(شراء) ممتلكات ومعدات
-	(١,٨٥٦)		(شراء) موجودات غير ملموسة
١٢,٠٠٠	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	٦٣٢,٦٩٧		المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١٢٤,٩٨٠	٨٧,٣٣٢		المتحصل من توزيعات
٦٩,٩٩٨	٥٩,٤٢٦		المتحصل من الفوائد الدائنة
١٨٩,٤٧٠	٧٧٥,٤٥٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	٧٧,٠٠٠		جاري مدين
(٥٢١,٩٧١)	-		أرباح موزعة
(٥٢١,٩٧١)	٧٧,٠٠٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣٣٢,٩١٠)	٥١٩,٢٦١		صافي الزيادة (النقص) في النقد
١,٣٩٩,٠٥٤	١,٧٢٨,٢٥٩		نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
١,٠٦٦,١٤٤	٢,٢٤٧,٥٢٠	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 .
- إن 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 الإدارة بتاريخ ٢٣ تشرين الاول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ . كما لم يتم اجراء التخصيص وقيد الرسوم على أرباح الفترة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ والذي يتم عادة في نهاية السنة المالية .

- إن الدينار الاردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية و التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء ما يلي :

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية - تقاوص 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 الموجودات المالية . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إن التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة متماثلة مع التقديرات التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، واننا نعتقد ان تقدير اتنا ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٤
دينار	دينار
٢١٠,٨٢٠	٣٠,٦٧٧
١,٥١٧,٤٣٩	٢,٢١٦,٨٤٣
١,٧٢٨,٢٥٩	٢,٢٤٧,٥٢٠

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك - حسابات جارية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤,١٨٤,٨٢٤	٥,٧٨٨,٥٢٨	ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
٢٠,٥٤٦	٥٠,٦٥٥	ذمم موظفين
٤,٢٠٥,٣٧٠	٥,٨٣٩,١٨٣	
١,٦٥٠,١٢٣	١,٧٠٢,١٦٠	ذمم عملاء الهامش *
(٨٣٣,٥٥٨)	(٧٩٢,٩٨١)	ينزل: مخصص تدني ديون مشكوك في تحصيلها
(٩٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)	ينزل: فوائد معلقة
٧٢٠,١٢٣	٧٤٢,٧٣٧	
٤,٩٢٥,٤٩٣	٦,٥٨١,٩٢٠	

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي على أن لا تتدني 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 وإن تفاصيلها بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٤ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ مبلغ ١,٥٤٣,٨٥٥ دينار .
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٧٤٢,٧٣٧ دينار (بعد استبعاد التمويلات المأخوذ لها مخصص بالكامل) .
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) مبلغ ٨٠١,١١٨ دينار .
- أن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥١٪ .

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 أيلول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٦٠١,٣٣٧	٢,٣٨٦,٦٩٦	١ يوم - ٧ أيام
٢,٥٦٧,٨٣٢	٣,٣٩٠,٤١٤	٨ أيام - ٣٠ يوم
١٠,٣٨١	٨,٤٢١	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٢٣	٣٠٩	٦١ يوم - ٩٠ يوم
١,٣٢٦	٣٨٦	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
-	٤٤٥	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٣,٩٢٥	١,٨٥٧	أكثر من ١٨٠ يوم
٤,١٨٤,٨٢٤	٥,٧٨٨,٥٢٨	

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

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

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

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

٦ - ممتلكات ومعدات

بلغت إضافات وإستيعادات الشركة من الممتلكات والمعدات ٢,١٤٧ دينار وصفر دينار على التوالي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مقابل ١٤,٧٢٥ دينار إضافات و ١٥,٥٤٧ استيعادات للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣).

٧ - ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٣,٣٢٦	١٦,٠٩٠	ضريبة الدخل المستحقة
(١٤٦)	٧٦,٤٦٠	ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة
(٧٧,٠٩٠)	(٢٥,٠٨٣)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٦,٠٩٠	٦٧,٤٦٧	

ب - يمثل بند مصروف ضريبة الدخل / منافع ضريبة مؤجلة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة ما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
-	٧٦,٤٦٠
-	(٧,٦٥٢)
٤٤,١٤٤	٩,٧٣٧
٤٤,١٤٤	٧٨,٥٤٥

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
يطرح : موجودات ضريبة مؤجلة للفترة - قائمة الدخل
يضاف : محرر من موجودات ضريبة مؤجلة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول
دينار	دينار
٣٠٠,٢٠١	٣١٦,٥٤٤
١٦,٣٤٣	٧,٦٥٢
-	(٣٥,٥١٩)
٣١٦,٥٤٤	٢٨٨,٦٧٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المضاف خلال الفترة / السنة
(المحور خلال الفترة / السنة)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د - قامت الشركة بإحتساب مصروف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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 وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المخصص المقيد كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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 الى ١٠ مليون دينار مدة سنة تنتهي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بدلاً من ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار	الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)	
(١٢٩,٨٠٩)	٣١٧,١٦٢		
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الاسهم	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		
دينار / سهم	دينار / سهم	حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة	
(٠/٠١٦)	٠/٠٤٠		

١١ - الإحتياطيات القانونية

لم تقم الشركة بإقتطاع الإحتياطيات القانونية بموجب قانون الشركات حيث أن هذه قوائم مالية 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 ٢٠١٤		٢٠١٤		كما في ٣٠ أيلول			
مصاريف	ايرادات **	المطلوب من اطراف ذات علاقة	المطلوب من اطراف ذات علاقة *	جاري مدين	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	حسابات جارية وودائع	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٥٥١	٥٣,٠٨٧	-	-	٧٧,٠٠٠	-	٢,١٧١,٨٤٣	٧٢٠,٠٠٠
١٨٥,١٥٠	٤٠,٧٩٤	٨٩,٩٦٨	٣٥,٧٩٥	-	-	-	-
-	٢,٦١٣	٤٨,٢١٣	-	-	١,٦١٨,٦٩٠	-	-
١٩١,٧٠١	٩٦,٤٩٤	١٣٨,١٨١	٣٥,٧٩٥	٧٧,٠٠٠	١,٦١٨,٦٩٠	٢,١٧١,٨٤٣	٧٢٠,٠٠٠

- قامت الشركة خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٤ ببيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الى البنك الاردني الكويتي (الشركة المالكة) وقد حققت ربح من عملية البيع ١٣٣,٣٣٣ دينار حولت من احتياطي تقييم الموجودات المالية الى الارباح المدورة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الادوات المالية).

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

للتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول 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	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٨١	٣,٨٣٣	١٦,٤٨٣,٤١٥	-	-	٨٧٨,٠٠٠
١٢٣,٨٨٦	٤٣,٥٧١	١٩,٨٧٠	٢٧٦,٦٥٣	-	-
-	٥,٣٦٨	٣٥,٦٦٥	-	١,٨٤٥,٨٤٢	-
١٢٥,١٦٧	٥٢,٧٧٢	١٦,٥٣٨,٩٥٠	٢٧٦,٦٥٣	١,٨٤٥,٨٤٢	٨٧٨,٠٠٠

البنك الأردني الكويتي
(الشركة المالكة)
أعضاء مجلس الإدارة
والإدارة العليا 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 ٧,٨٢٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مقابل ٣٨,٦٥٨ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣).

ب - بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٨٥,١٥٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (١٢٣,٨٦٨ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣).

١٣- التزامات من الممكن ان تطرا

كان على الشركة بتاريخ قائمة الموكز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرا تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٧٢٠,٠٠٠ دينار .