



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

الرقم: هـ / 144/2015

التاريخ: 2015/4/28

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: التقرير الربع السنوي

تحية وبعد،،،

تمشياً مع ما جاء من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان الصادرة بالاستناد لأحكام المادة (72) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 ولأحكام المادة (1/24/ب) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004 والمقرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم 2012/295 تاريخ 2012/7/4 المادة (3/17) .

نرفق لكم طيه الفوائم المالية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في 2015/3/31 مراجعة من قبل مدقق الحسابات السادة ديلويت أند توش.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العمدة



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
المندوب
٢٩ نبلة ٢٠١٥
الرقم التسلسلي: ك ك ك ك ك
رقم الملف: ك ك ك ك ك
الجهة المختصة: ك ك ك ك ك

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة اشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣١ آذار 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 - ٦ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٠٦

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية . ان مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق . لذا ، 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 معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية في عمان ودائرة مراقبة الشركات ولاغراض الادارة .

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٢٨ نيسان ٢٠١٥

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

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

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عسل - المساهمة الإردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

الموجودات	المطلوبات	٣١ آذار ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
		دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات المتداولة:	المطلوبات المتداولة:				
تقد في الصندوق وأدى الفورك	نعم دائنة	١,٢٤٦,٧٠٩	٢,٤١٤,٧٨٢	١,٢٤٦,٧٠٩	٢,٤١٤,٧٨٢
موجودات مالية بقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	المطلوب لأطراف ذات علاقة	٤٩٣,٤٦٩	٤٦٦,١٤٢	٤٩٣,٤٦٩	٤٦٦,١٤٢
نعم مدينة - بالعملي	مخصص ضريبة الدخل	٥	٦,٥٩٦,٣٦٦	٥	٦,٥٩٦,٣٦٦
المطلوب من أطراف ذات علاقة	أرصدة دائنة أخرى	١١	٢٠٣,١٩٧	١١	٢١٩,٢٣٣
تسوية التداول	مجموع المطلوبات المتداولة		٣٢١,٨٤٧		٤٠٣,٥٣٩
موجودات ضريبية مؤجلة			٢١٨,٧٠٧		٢٠٤,٣٢٠
أرصدة مدينة أخرى			٤٩,٢٧٩		٢٧,١١٥
مجموع الموجودات المتداولة			٩,١٢٩,٥٧٤		١٠,٠٨١,١٨٢

حقوق المساهمين

٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع					
الإحتياطي الإيجاري	١,٤٣٥,٥٠٨	١,٤٣٥,٥٠٨	١,٤٣٥,٥٠٨	١,٤٣٥,٥٠٨	١,٤٣٥,٥٠٨
الإحتياطي الإختياري	٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣
إحتياطي تقييم موجودات مالية	(٧٧٣,٣٥١)	(٨٥٤,٤٨٧)	(٨٥٤,٤٨٧)	(٨٥٤,٤٨٧)	(٨٥٤,٤٨٧)
الأرباح المدورة	١,٦٨٠,٦٢٥	١,٦٨٠,٦٢٥	١,٦٨٠,٦٢٥	١,٦٨٠,٦٢٥	١,٦٨٠,٦٢٥
الربح للفترة	-	١٢٧,٥٢١	١٢٧,٥٢١	١٢٧,٥٢١	١٢٧,٥٢١
مجموع حقوق المساهمين	١٠,٣٨٣,٦٥٥	١٠,٤٣٠,٠٤٥	١٠,٤٣٠,٠٤٥	١٠,٤٣٠,٠٤٥	١٠,٤٣٠,٠٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٢,٨٩٨,٢٦٥	١١,٧٧٠,٥٥٢	١١,٧٧٠,٥٥٢	١١,٧٧٠,٥٥٢	١١,٧٧٠,٥٥٢

المدير العام

الموجودات غير المتداولة:

موجودات مالية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

املاك صندوق ضمان التسوية

موجودات غير ملموسة

ممتلكات ومعدات - بالعملي

مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار		ايضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٣٣٤,٨٠٣	٣٧٧,٥٠٧	صافي عموالات التداول
(٢٩,١٦٨)	(١٧,٥٣٤)	(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٠,٨٤٦)	(١,٦٣٧)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٣٩٠	-	توزيعات أرباح
٢٠,٧١٧	١٨,٥٢٤	إيرادات فوائد دائنة
٤٠,٥٧٧	-	المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥,٨٠٧	٩,١٤٤	إيرادات أخرى
٣٤٨,٢٨٠	٣٨٦,٠٠٤	مجموع الإيرادات
المصاريف :		
(١٠٧,١٨٤)	(١٣٨,٧٠٥)	نفقات موظفين
(٥٢,٠٩٣)	(٥٢,٤٩٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(٩,٨٥٥)	(١٠,٢٢٠)	مصروف صندوق حماية المستثمر
(١٤,٦٢٥)	(١٣,٢٢٧)	استهلاكات واطفاءات
(١٨٣,٧٥٧)	(٢١٤,٦٤٢)	مجموع المصاريف
١٦٤,٥٢٣	١٧١,٣٦٢	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٤٥,١٠٦)	(٤٣,٨٤١)	ينزل : ضريبة الدخل للفترة
١١٩,٤١٧	١٢٧,٥٢١	الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
٠/٠١٥	٠/٠١٦	٩ حصة السهم من الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

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

<u>لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>	
<u>٢٠١٤</u>	<u>٢٠١٥</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
١١٩,٤١٧	١٢٧,٥٢١
(٩٦,٥٧٠)	(٨١,١٣١)
<u>٢٢,٨٤٧</u>	<u>٤٦,٣٩٠</u>

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

بنود غير قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل

التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

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

قائمة (د)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

مجموع	حقوق المساهمين	الربح للفترة	الأرباح المدورة *	احتياطي تقييم	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٣٨٣,٦٥٥	-	-	١,٦٨٠,٦٢٥	(٧٧٣,٣٥١)	٤٠,٨٧٣	١,٤٣٥,٥٠٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٢٧,٥٢١	١٢٧,٥٢١	١٢٧,٥٢١	-	-	-	-	-
(٨١,١٣١)	-	-	-	(٨١,١٣١)	-	-	-
٤٦,٣٩٠	١٢٧,٥٢١	١٢٧,٥٢١	-	(٨١,١٣١)	-	-	-
١٠,٤٣٠,٠٤٥	١٢٧,٥٢١	١٢٧,٥٢١	١,٦٨٠,٦٢٥	(٨٥٤,٤٨٢)	٤٠,٨٧٣	١,٤٣٥,٥٠٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
٩,٦٥٧,٧٩٤	-	-	١,٢٠٠,٨١٧	(٩٦٣,٨٦١)	٤٠,٨٧٣	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
١١٩,٤١٧	١١٩,٤١٧	١١٩,٤١٧	-	-	-	-	-
(٩٦,٥٧٠)	-	-	-	(٩٦,٥٧٠)	-	-	-
٢٢,٨٤٧	١١٩,٤١٧	١١٩,٤١٧	-	(٩٦,٥٧٠)	-	-	-
٩,٦٨٠,٦٤١	١١٩,٤١٧	١١٩,٤١٧	١,٢٠٠,٨١٧	(١,٠٦٠,٤٣١)	٤٠,٨٧٣	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢١٨,٧٠٧ دينار يمثل موجودات ضريبية موجهة بحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (٢٠٤,٣٢٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

قائمة (هـ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٦٤,٥٢٣	١٧١,٣٦٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات :
٢٩,١٦٨	١٧,٥٣٤	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٦٢٥	١٣,٢٢٧	استهلاكات واطفاءات
٣٠,٨٤٦	١,٦٣٧	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل
(٦,٣٩٠)	-	توزيعات ارباح شركات مساهمة
(٤٠,٥٧٧)	-	المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٠,٧١٧)	(١٨,٥٢٤)	ايرادات فوائد دائنة
١٧١,٤٧٨	١٨٥,٢٣٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التخير في بنود راس المال العامل
(١٣٧,٨٩٨)	(٤٦,٤٩٨)	(الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٦٥٥,١٧٧)	(٢٥٠,٣١٥)	(الزيادة) في الذمم المدينة
٢١,٣٦٣	(٢٢,١٦٤)	(الزيادة) (النقص) في ارصدة مدينة اخرى
٢٦,٤٣١	١٦,٠٣٦	النقص في المطلوب من اطراف ذات علاقة
١٨,١٤٦,١٥٦	٨١,٦٩٢	النقص في تسوية التداول
(١,٧١٠,٨٩٨)	(١,٠٩٤,٨٩٧)	(النقص) في الذمم الدائنة
-	٦٨,٠٠٠	النقص في صندوق ضمان التسوية
(١٦,٥٣٨,٩٥٠)	(٤٦,٧٥١)	(النقص) في المطلوب لاطراف ذات علاقة
(٢,٧٢١)	(٤٤,٧٩٧)	(النقص) في الارصدة الدائنة الاخرى
(٦٨٠,٢١٦)	(١,١٥٤,٤٥٨)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
-	(٣١,٤٩٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٨٠,٢١٦)	(١,١٨٥,٩٥٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٩٠٠)	(٦٤٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٨٥٦)	-	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٦٤٥)	-	النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٣٩٠	-	المتحصل من توزيعات ارباح
٢٠,٧١٧	١٨,٥٢٤	المتحصل من الفوائد الدائنة
٢٣,٧٠٦	١٧,٨٨٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٢٥٠,٧٥٠	-	جاري مدين
٢٥٠,٧٥٠	-	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٤٠٥,٧٦٠)	(١,١٦٨,٠٧٣)	صافي (النقص) في النقد
١,٧٢٨,٢٥٩	٢,٤١٤,٧٨٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
١,٣٢٢,٤٩٩	١,٢٤٦,٧٠٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- ١ - معلومات عامة
- أ - سجلت الشركة المتحدة للاستثمارات المالية كشركة مساهمة عامة مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية في منطقة الشميساني ، وعنوانها شارع عبد الميزيز الثعالبي ص ب ٩٢٧٢٥٠ عمان ١١١٩٢ - الأردن ، خلال العام ١٩٩٥ وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ تحت رقم (٢٩٧) برأس مال مكتتب به ومدفوع ١,٥ مليون دينار تم زيادته على مراحل ليصبح ٨ مليون دينار كما في تاريخ المركز المالي .
- ان الشركة مملوكة بنسبة ٥٠/٢٢٪ من البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة) ويتم توحيد قوائمها المالية ضمن القوائم المالية للبنك الأردني الكويتي .
- ان اهم غايات الشركة هي كما يلي :
- القيام باعمال الوساطة المالية وتقديم الاستشارات المالية للمستثمرين من خلال مركزها في مدينة عمان ، كما تم الحصول على موافقة هيئة الاوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش خلال العام ٢٠٠٦ .
 - تقديم خدمات الوكيل.
 - استثمار الاوراق المالية.
 - تقديم خدمات دراسات الجدوى الاقتصادية.
- تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل رئيس مجلس الادارة المنوض من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٥ .
- ٢ - اهم السياسات المحاسبية
- أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- اعدت القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية الموجزة .
- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما ان نتائج الاعمال للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار 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 إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم الاستثمارات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إن التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة متماثلة مع التقديرات التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، وانا نعتقد أن تقديرانا ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
٧,٩٨٨	٥٧,٩٤٨
١,٢٣٨,٧٢١	٢,٣٥٦,٨٣٤
١,٢٤٦,٧٠٩	٢,٤١٤,٧٨٢

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك - حسابات جارية

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
٥,٨٩٢,٥١٠	٥,٨٤٢,١١٧
١,٦٤٣,٢٠٥	١,٤٤٠,٣٨٦
٢٠,٠٧٤	٢٢,٩٧١
٧,٥٥٥,٧٨٩	٧,٣٠٥,٤٧٤
(٧٩٢,٩٨١)	(٧٩٢,٩٨١)
(١٦٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)
٦,٥٩٦,٣٦٦	٦,٣٤٦,٠٥١

ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
ذمم عملاء الهامش *
ذمم موظفين

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ينزل : فوائد معلقة

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدما الأقصى ١٠٪ وبضمانة الإستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري . إن تفاصيلها بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٥ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٩٩٧,٣٠٩ دينار .
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٣١٣,٥٢٧ دينار .
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٦٨٣,٧٨٢ دينار .
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٩٪ .

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 ندم عملاء خدمات الوساطة المالية مستحقة السداد :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٧٨٢,٠٢٤	٣,٤٩٤,٤٦٧	١ يوم - ٧ أيام
٤,٠٣٢,٢١٠	٢,٢٠٧,٨٠٠	٨ أيام - ٣٠ يوم
٢٦,٦٧١	١٨٨,٩٨٣	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	٤٦	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٢٨	٧١٤	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٩٩٤	-	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
١٩٠	٥٠٠	أكثر من ١٨٠ يوم
<u>٥,٨٤٢,١١٧</u>	<u>٥,٨٩٢,٥١٠</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٣٣,٥٥٨	٧٩٢,٩٨١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٠,٥٧٧)	-	المسترد خلال الفترة / السنة
<u>٧٩٢,٩٨١</u>	<u>٧٩٢,٩٨١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
٧٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٦٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢	

٦ - ممتلكات ومعدات
بلغت إضافات واستيعادات الشركة من الممتلكات والمعدات ٦٤٠ دينار وصفر دينار على التوالي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (٩٠٠ دينار وصفر دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
١٦,٠٩٠	٩٣,٣٦١	ضريبة الدخل المستحقة
١٠٢,٣٥٤	٤٣,٨٤١	ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة
(٢٥,٠٨٣)	(٣١,٤٩٩)	رصيد نهاية الفترة / السنة
٩٣,٣٦١	١٠٥,٧٠٣	

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

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
٣٥,٣٦٨	٤٣,٨٤١	يضاف : محرر من موجودات ضريبة
٩,٧٣٨	-	
٤٥,١٠٦	٤٣,٨٤١	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣١٦,٥٤٤	٢٠٤,٣٢٠	المضاف خلال الفترة / السنة
٤,٦٣٦	١٤,٣٨٧	(المحور) خلال الفترة / السنة
(١١٦,٨٦٠)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٠٤,٣٢٠	٢١٨,٧٠٧	

د - قامت الشركة باحتساب مصروف ضريبة الدخل عن ارباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ بنسبة ٢٤٪ بموجب قانون ضريبة الدخل والمبيعات الساري من أول كانون الثاني ٢٠١٥.

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 المقيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ .

٨ - رأس المال

أ - بلغ رأس مال الشركة المدفوع ٨ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل سهم .

٩ - حصة السهم من الربح للفترة

ن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الربح للفترة - قائمة (ب)	
الربح للفترة - قائمة (ب)	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
حصة السهم من الربح للفترة	
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
١٢٧,٥٢١	١١٩,٤١٧
سهم	سهم
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠/٠١٦	٠/٠١٥

١٠ - الإحتياطات القانونية

لم تقم الشركة بإقتطاع الإحتياطات القانونية بموجب قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية موجزة ويتم عادة الإفصاح عنها في نهاية السنة المالية .

١١ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

أ - إن الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة هي كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٥	
مصاريف	ايرادات **	المطلوب من أطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة *	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	حسابات بنكية	كفالات بنكية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٦١	٣,٩٤٨	-	-	-	١,٠٤٩,٧٢١	٨٤٦,٠٠٠	-
٣٤,٠٦٠	٧,٧٣٩	١١,٢٠٢	٢٠٣,١٩٧	-	-	-	-
-	٢,٣٢٦	٤٦٦	-	١,٧٢٦,٦٠٣	-	-	-
٣٥,٥٢١	١٤,٠١٣	١١,٦٦٨	٢٠٣,١٩٧	١,٧٢٦,٦٠٣	١,٠٤٩,٧٢١	٨٤٦,٠٠٠	-

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

إن الأرصدة والمعاملات من الأطراف ذات العلاقة خلال العام ٢٠١٤ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
مصاريف	إيرادات	المطلوب من أطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	حسابات جارية	كفالات بنكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٦٢٥	٣٧,٤٣٤	-	-	-	٢,٣١١,٨٣٣	٩٠٦,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي (الشركة القابضة)
١٤٧,٥٤٤	٧٥,٥٤٥	١,٩٤٨	٢١٩,٢٣٣	-	-	-	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وعائلاتهم
-	٤,٦٩٨	٥٦,٤٧١	-	١,٧٨٦,٥٥٤	-	-	شركة المعاصرون للمشاريع الإسكانية - عضو مجلس إدارة مشترك
١٥٥,١٦٩	١١٧,٦٧٧	٥٨,٤١٩	٢١٩,٢٣٣	١,٧٨٦,٥٥٤	٢,٣١١,٨٣٣	٩٠٦,٠٠٠	

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

** تظهر الإيرادات بالصافي بعد طرح خصومات بمبلغ صفر دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (١,٧٦٤ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤) .

ب - بلغت رواتب الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٧٤,٠٦٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (٥٥,٥٤٥ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤) .

١٣ - التزامات من الممكن ان تطرا

إن على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرا تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٨٤٦,٠٠٠ دينار .