



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

الرقم: ١٨٣/٢٠١٧ / ١ هـ / ١
التاريخ: ٢٠١٧/٥/١٧

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: التقرير الربع سنوي كما ٢٠١٧/٣/٣١

تحية طيبة وبعد،،،

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 17/5/2017	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان السادة مركز إيداع الأوراق المالية التاريخ: ٢٠١٧/٥/١٧
Subject: Quarterly Report as of <u>31/3/2017</u>	الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في ٢٠١٧/٣/٣١
Attached the Quarterly Report of (United Financial Investment) as of 31/3/2017	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة (المتحدة للاستثمارات المالية) كما هي بتاريخ ٢٠١٧/٣/٣١ م
Kindly accept our highly appreciation and respect Company's Name United Financial Investment General Manager's Signature	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية توقيع المدير العام

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العمد



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٧ أيار ٢٠١٧

الرقم المتسلسل: 3198

رقسم الملف: 3199

الجهة المختصة: 2211/611

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٧

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٧

الصفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
١٥ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة القوائم المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل مدقق آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٤ أيار ٢٠١٧ كما تمت مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ من قبل مدقق آخر الذي أصدر تقرير المراجعة غير المتحفظ بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦.

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة.

بالإبابة عن بريس وكوهاروس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ أيار ٢٠١٧

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٤٦١,٩١٥	٤٥٠,٣٣٩		ممتلكات ومعدات
٣,٠٠٢	٢,٣٣٦		موجودات غير ملموسة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسوية
٢٧٧,٢٢٢	٢٧٩,٦١١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤١,٦٧٢	٤١,٦٧٢	٤	إستثمار في شركة حليفة
٨٠٨,٨١١	٧٩٨,٩٥٨		
			موجودات متداولة
٧٧٦,١٨٧	٨٥٨,٧٤٤		موجودات ضريبية موجلة
٤,٢٤٠,٨٠٣	٤,١٦٢,٨٢٤	٥	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٣,٦٩٧,٠٠٥	٣,٣٢٥,٧٧٧	٦	النظم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
-	١٩٠,٢٩٢		تسوية التداول
٨,١٦٠	١١,١٥٩		أرصدة مدينة أخرى
٤٨٢,٠١٩	٢٩٧,٩٧٠	١٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٦٣٣,٦٨٥	١,٢٣٢,٥٢٤	٧	النقد وما في حكمه
١٠,٨٣٧,٨٥٩	١٠,٠٧٩,٢٩٠		
١١,٦٤٦,٦٧٠	١٠,٨٧٨,٢٤٨		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٦٤٢,٨٧١	١,٦٤٢,٨٧١	٩	إحتياطي إجباري
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		إحتياطي إختياري
(٣١٢,٠٦٦)	(٣١٠,١٥٧)		إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
١٧٠,١٢٦	(١٠٢,٢٤٨)		(خسائر مترakمة) أرباح مدورة
٩,٥٤١,٨٠٤	٩,٢٧١,٣٣٩		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
-	١٢٩,٠٠٠		بنوك دائنة
١,٥٢١,٦٣٦	١,٢٨٨,٣٩٩		النظم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٣٣٠,٨١٧	٤٤,٥٣٢	١٣	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١٣٥,٩٢٥	١٠٥,٢٥٦	١٠	مخصص ضريبة الدخل
١١٦,٤٨٨	٣٩,٧٢٢		أرصدة دائنة أخرى
٢,١٠٤,٨٦٦	١,٦٠٦,٩٠٩		مجموع المطلوبات
١١,٦٤٦,٦٧٠	١٠,٨٧٨,٢٤٨		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

٢٠١٦ آذار ٣١	٢٠١٧ آذار ٣١	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٩٤,٠٩٥	٢٨٧,٠٨٣	الإيرادات
(١٠٢,٩٤٠)	(٨٠٣,٩٧٧)	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
(٢٢٦,٠٢٤)	٣٧٠,٠٠٧	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,٢٠٧	٣,٢٨٤	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٨٤	١,٠٥٥	إيرادات فوائد
٩٠,٣٢٢	(١٤٢,٥٤٨)	إيرادات أخرى
		صافي الإيرادات
(١١٩,٤٥٠)	(١٣٥,٦٣٦)	المصاريف
(٥٤,٢٥٧)	(٥٤,٢٣٩)	نفقات موظفين
(١٢,٣١١)	(١٠,٤١٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٣,٩٧٢)	(١٢,٧٤٣)	مصروف صندوق حماية المستثمر
(١٩٩,٩٩٠)	(٢١٣,٠٢٨)	إستهلاكات وإطفاءات
(١٠٩,٦٦٨)	(٣٥٥,٥٧٦)	مجموع المصاريف
٢٣,٩٠٢	٨٣,٢٠٢	خسارة الفترة قبل الضريبة
(٨٥,٧٦٦)	(٢٧٢,٣٧٤)	الوفر الضريبي للفترة
		خسارة الفترة
٦٥,٤٩٠	١,٩٠٩	تضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٤٥,٦٤٥)	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
(١٦٥,٩٢١)	(٢٧٠,٤٦٥)	خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٠١٠)	(٠,٠٣٤)	حصة السهم من خسارة الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

رأس المال المصرح به والمفروع دينار	إحتياطي إيجاري دينار	إحتياطي اختياري دينار	موجودات مالية بالقيمة المائلة دينار	(خسائر متراكمة) أرباح مدورة دينار	مجموع حقوق المساهمين دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٦٤٢,٨٧١	٤٠,٨٧٣	١٧٠,١٢٦	٩,٥٤١,٨٠٤
-	-	-	-	(٢٧٢,٣٧٤)	(٢٧٢,٣٧٤)
-	-	-	١,٩٠٩	-	١,٩٠٩
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤٢,٨٧١	٤٠,٨٧٣	(٣١٠,١٥٧)	(١٠٢,٢٤٨)	٩,٢٧١,٣٣٩

(غير مدققة)
٢٠١٧
الرصيد كما في
أول كانون الثاني ٢٠١٧
خسارة الفترة
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

(غير مدققة) ٢٠١٦ الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦ خسارة الفترة خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٦٤٢,٨٧١	٤٠,٨٧٣	(٩٠٨,٨٦٨)	٢,٦٢٢,٥٠١	١١,٣٩٧,٣٧٧
-	-	-	-	-	-	(٨٥,٧٦٦)	(٨٥,٧٦٦)
-	-	-	-	-	-	(١٤٥,٦٤٥)	(١٤٥,٦٤٥)
-	-	-	-	-	٦٥,٤٩٠	-	٦٥,٤٩٠
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤٢,٨٧١	٤٠,٨٧٣	(٨٤٣,٣٧٨)	٢,٣٩١,٠٩٠	١١,٢٣١,٤٥٦		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(١٠٩,٦٦٨)	(٣٥٥,٥٧٦)	الأنشطة التشغيلية خسارة الفترة قبل الضريبة
١٣,٩٧٢ (٢٤,٢٠٧)	١٢,٧٤٣ (٣,٢٨٤)	تعديلات استهلاكات وإطفاءات إيرادات فوائد
١٦٣,٢٦٦ (١,٤٤١,١٢٨) (٢٤٣,٣٨٢) (٩)	٧٧,٩٧٩ ٣٧١,٢٢٨ (١٩٠,٢٩٢) (٢,٩٩٩)	التغير في بنود رأس المال العامل موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي تسوية التداول أرصدة مدينة أخرى
٦٣٢,٥٠٢ ٢٢,٩٥٦ (٦٥,٩٥٥) (٣٨٤,٦٢٩)	١٨٤,٠٤٩ (٢٨٦,٢٨٥) (٢٣٣,٢٣٧) (٧٦,٧٦٦)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية أرصدة دائنة أخرى
(١,٤٣٦,٢٨٢) (٣٦٦,٣٦٩) (١,٨٠٢,٦٥١)	(٥٠٢,٤٤٠) (٣٠,٥٠٥) (٥٣٢,٩٤٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة ضريبة الدخل المدفوعة صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١,٣٨١) ٣٣٤,٧٢٠ ٢٤,٢٠٧ ٣٥٧,٥٤٦	(٥٠٠) - ٣,٢٨٤ ٢,٧٨٤	الأنشطة الإستثمارية شراء ممتلكات ومعدات المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل المتحصل من الفوائد الدائنة صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١,٤٤٥,١٠٥) ٣,٥٠٨,٢٢٥ ٢,٠٦٣,١٢٠	(٥٣٠,١٦١) ١,٦٣٣,٦٨٥ ١,١٠٣,٥٢٤	صافي النقص في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه ايضاح كما في ٣١ كانون الأول النقد وما في حكمه كما في ٣١ آذار

٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة المتحدة للإستثمارات المالية ("الشركة") كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٩٧) بتاريخ ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات و براسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسمة الى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد ، وتم زيادة رأس مال المدفوع للشركة ليصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة إسمية دينار لكل سهم.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٥٠,٠٢٪ للبنك الأردني الكويتي ويتم توحيد قوائمها المالية ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك ومركزها الرئيسي في عمان منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعالبي ، ص ب ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية.

إن من أهم غايات الشركة هي تقديم الخدمات الإدارية و الإستشارية للمحافظ الإستثمارية و تقديم خدمات الوكيل أو المستشار المالي و إستثمار الأوراق المالية و تقديم دراسات الجدوى الاقتصادية.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٠٦.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية").

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة التشغيلية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و الدخل الشامل و التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية مدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧. لم يكن لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. تتطلب التعديلات افصاحات اضافية حول التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨ يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ الذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل، وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٩. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد ان يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".

لا يوجد معايير أو تفسيرات أخرى غير نافذة التطبيق ولها تأثير جوهري على القائمة المالية للشركة.

٣-٢ استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. كما يتطلب ذلك من الإدارة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. إن التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من عدم التيقن، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد للمساهمين من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق المساهمين والدين.

تتبع الشركة استراتيجية للمحافظة على نسبة الدين إلى حقوق المساهمين ضمن المستوى المعقول.

٢-٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق 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.

أ. مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية ناجمة عن تغير أسعار الادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الصرف.

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني و الدولار الأمريكي. وكون الدينار الأردني (العملة التشغيلية للشركة) مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن إدارة الشركة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية غير جوهري.

ب. مخاطر أسعار الفوائد

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

هذا ولا يوجد التزامات جوهريّة تتقاضاه فائدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ج. مخاطر تغيير أسعار الأسهم

إن تغيير أسعار الأسهم المتداولة في الأوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة ٥٪ زيادة أو ٥٪ نقصان له الأثر التالي على نتائج أعمال الشركة:

التغير في السعر	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الأثر على الأرباح والخسائر	٢٠٨,١٤١	٢١٢,٠٤٠
الأثر على حقوق المساهمين	١٣,٩٨١	١٣,٨٦١
	٢٢٢,١٢٢	٢٢٥,٩٠١

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

٣-٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات، وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على مستويات كافية من السيولة وذلك من خلال الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتنبأه وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستمر بإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك.

٤-٣ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف موهلة إئتمانياً بالإضافة لحصول على ضمانات كافية، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

أن موجودات الشركة المالية تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء، حيث يتم المحافظة على رقابة إئتمانية عن طريق مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر.

(٤) استثمار في شركة حليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤١,٦٧٢	٤١,٦٧٢

استثمار في الشركة العالمية الأولى للاستثمار* (سورية)

* قامت ادارة الشركة بالاعتراف بخسائر تدني تبلغ ٥٥٦,٥٣٤ دينار في قائمة الدخل للسنة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ نتيجة للاحداث السياسية المضطربة في الجمهورية العربية السورية.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦,٢٩٧,٥٩٣ (٢,٠٥٦,٧٩٠)	٤,٩٦٣,٩٩٦ (٨٠١,١٧٢)
٤,٢٤٠,٨٠٣	٤,١٦٢,٨٢٤

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية الأردنية
التغير في القيمة العادلة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

(٦) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٢٢٩,٤٤٤	٣,٣٧٧,٧٢٨	ذمم عملاء الوساطة المالية
١,٩٥٢,٥٠٠	١,٤٣٧,٢٦٥	ذمم عملاء الهامش
٢٨,٠٣٠	٢٣,٧٥٣	ذمم موظفين
٥,٢٠٩,٩٧٤	٤,٨٣٨,٧٤٦	
(١,٣٤٦,٥٢٧)	(١,٣٤٦,٥٢٧)	مخصص تدني عملاء الوساطة المالية و ذمم الهامش
(١٦٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)	فوائد معلقة
٣,٦٩٧,٠٠٥	٣,٣٢٥,٧٧٧	صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات للعملاء 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 حداها الأقصى ٩٪ وبضمانة الإستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢,٨٣٣,٢١٧ دينار (٢٠١٦: ٣,٦١١,٧٩٧ دينار).
- إجمالي الممول من قبل الشركة بمبلغ ٤٧٧,٨٤٢ دينار (٢٠١٦: ٩٩٣,٠٧٧ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٢,٣٥٥,٣٧٥ دينار (٢٠١٥: ٢,٦١٨,٧٢٠ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٨٣٪ (٢٠١٥: ٧٣٪).

تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيض خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة الممكن عدم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفيما يلي إجمالي الذمم المدينة مستحقة السداد:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,١٨٥,٦٨٨	١,٨٨٥,٣٧٢	ذمم عملاء الوساطة
١,٥٣٤,٨٣١	٧١٢,٦٥٩	١ يوم - ٧ أيام
٨,٤٨٢	٤٥٦,٠٦٤	٨ أيام - ٣٠ يوم
١١	٤٢	٣١ أيام - ٦٠ يوم
٩٠,٠٠٠	٩٣٦	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٤١٠,٤٣٢	٣٢٢,٦٥٥	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٣,٢٢٩,٤٤٤	٣,٣٧٧,٧٢٨	أكثر من ١٢٠ يوم
١,٩٥٢,٥٠٠	١,٤٣٧,٢٦٥	ذمم عملاء الهامش
٥,١٨١,٩٤٤	٤,٨١٤,٩٩٣	

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

إن حركة مخصص تدني نهم عملاء الوساطة المالية خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٠٩٢,٩٨١	١,٣٤٦,٥٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٥٣,٥٤٦	-	مخصص خلال الفترة / السنة
١,٣٤٦,٥٢٧	١,٣٤٦,٥٢٧	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

(٧) النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٥,٦٩٧	٧٠,٩٤٥	نقد في الصندوق
١,٥٢٧,٩٨٩	١,١٦١,٥٧٩	نقد لدى البنوك
١,٦٣٣,٦٨٦	١,٢٣٢,٥٢٤	

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة ، يشتمل النقد وما في حكمه على ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٠٦٣,١٢٠	١,٢٣٢,٥٢٤	النقد وما في حكمه
-	(١٢٩,٠٠٠)	بنوك دائنة
٢,٠٦٣,١٢٠	١,١٠٣,٥٢٤	

(٨) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به و المدفوع للشركة ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدفوعة بالكامل بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

(٩) احتياطي إجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تقطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحولها إلى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز رصيد الاحتياطي الإجباري ٢٥٪ من رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح تمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. هذا و لم يتم اقتطاع احتياطي إجباري خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧، حيث يتم الاقتطاع في نهاية كل عام.

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

(١٠) ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٢٨,٢٣٠	١٣٥,٩٢٥
(٣٦٨,٥٦٩)	(٣٠,٥٠٥)
٧٦,٢٦٤	(١٦٤)
١٣٥,٩٢٥	١٠٥,٢٥٦

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
ضريبة الدخل المدفوعة
الضريبة المستحقة (الوفر) على أرباح الفترة
الرصيد كما في ٣١ آذار

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
(٢٢٥)	(١٦٤)
(٢٣,٦٧٧)	(٨٣,٠٣٨)
(٢٣,٩٠٢)	(٨٣,٢٠٢)

الضريبة المستحقة على أرباح الفترة / السنة
موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ حتى نهاية عام ٢٠١٤.

- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ في الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ آذار ٢٠١٧.

(١١) حصة السهم الأساسية من الخسارة

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
(٨٥,٧٦٦)	(٢٧٢,٣٧٤)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٠١٠)	(٠,٠٣٤)

خسارة الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
حصة السهم الأساسية من الخسارة

إن حصة السهم الأساسية من صافي ربح الفترة مساوية لحصة السهم المنخفضة حيث ان الشركة لم تصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

(١٢) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في سوق عمان.

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قامت الشركة باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
(غير مدققة)			
٣١ آذار ٢٠١٧			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
٢١,٨٠٠	-	٢٥٧,٨١١	٢٧٩,٦١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٤,١٦٢,٨٢٤	-	-	٤,١٦٢,٨٢٤
٤,١٨٤,٦٢٤	-	٢٥٧,٨١١	٤,٤٤٢,٤٣٥
(مدققة)			
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
١٩,٨٠٠	-	٢٥٧,٤٢٢	٢٧٧,٢٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٤,٢٤٠,٨٠٣	-	-	٤,٢٤٠,٨٠٣
٤,٣٦٠,٦٠٣	-	٢٥٧,٤٢٢	٤,٥١٨,٠٢٥

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي المرحلية لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. كما أن القيمة العادلة للذمم المدينة للعملاء والتي تدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية المختصرة.

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

(١٢) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الاخر او ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية و التشغيلية:

كانت الارصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة كما يلي:

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	٢٠١٧ آذار (غير مدققة)			
	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية
مصاريف	نعم مدنية	نعم مدنية	نعم مدنية	نعم مدنية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٤١٢	-	-	١,١٦١,٥٧٩	٧٤٦,٠٠٠
٥٨,٤١٥	٣١,٨٦٣	٢٩٧,٩٧٠	-	-
-	١٢,٦٦٩	-	-	-
٦١,٨٢٧	٤٤,٥٣٢	٢٩٧,٩٧٠	١,١٦١,٥٧٩	٧٤٦,٠٠٠

البنك الأرندي الكويتي (الشركة المالكة)
اعضاء مجلس إدارة البنك
شركة المعاصرون للمشاريع الإستراتيجية - عضو
مجلس ادارة

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

٢٠١٦ كانون الأول (مدققة)					
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)			٢٠١٦ كانون الأول (مدققة)		
مصاريف	إيرادات	نعم دانة	نعم مدنية	حسابات جارية	كالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,١٣٥	٤٢,٧٠٧	-	-	١,٢٣٩,٢١٧	١,٠٠٧,٠٠٠
١٦٥,٥٩٠	٤٧,١٧٧	٣٢١,٩٢٦	-	-	-
-	٥,٢٢٣	٨,٨٩١	-	-	-
-	-	-	٤٨٧,٠١٩	-	-
١٧٦,٣٢٥	٩٥,١١٧	٣٣٠,٨١٧	٤٨٢,٠١٩	١,٢٣٩,٢١٧	١,٠٠٧,٠٠٠

البنك الاردني الكويتي (الشركة المالكة)
أعضاء مجلس إدارة البنك
شركة المعاصرون للمشاريع الإسكانية
- عضو مجلس إدارة
شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٥٨,٤١٥ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ : ٢٠١٦ آذار ٥٩,٧١١ دينار).