



الرقم: ١/٢٠١٨ هـ / ٢٠١٨
التاريخ: ٢٦/٣/٢٠١٨

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة

للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

تحية طيبة وبعد،،

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان
Date:- 26/3/2018	السادة مركز ايداع الاوراق المالية التاريخ:- ٢٠١٨/٣/٢٦
Subject: Audited Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2017	<u>الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة</u> <u>المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١</u>
Attached the Audited Financial Statements of (United Financial Investment) for the fiscal year ended 31/12/2017	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة (المتحدة للاستثمارات المالية) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١
Kindly accept our high appreciation and respect	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،
Company's Name United Financial Investment	اسم شركة المتحدة للاستثمارات المالية
General Manager's Signature	توقيع المدير العام

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،



المدير العام
ناصر العمد

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠١٨ آذار ٢٦
١٤٥١
الرقم التسلسلي:
رقم الملف:
الجهة المختصة:

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوانين المالية

٢٠١٧ كانون الأول ٣١

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
القوائم المالية

٢٠١٧ كانون الأول ٣١

الصفحة

٤ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية
٢٨ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وأدانتها المالي وتفاقتها النقدية لسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ،
- قائمة الدخل الشامل لسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين لسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية لسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة "مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية" من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

مخصص نعم مشكوك في تحصيلها	أمور التدقيق الهامة
---------------------------	---------------------

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من ابداء رأي حول القوائم المالية ككل، أخذين بعين الاعتبار هيكلية الشركة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال الشركة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة (يتبع)

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرت، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للفترة الحالية. تمأخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأينا منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها <ul style="list-style-type: none"> • تقدير منهجية الإدارة في إحتساب المخصص. • تقدير الإقرارات الرئيسية المتبعه بالإستناد إلى فهمنا للشركة وطبيعة الذمم. • تقدير العوامل المؤثرة في عملية احتساب المخصص ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية. • التأكيد من عرض كافة الاصحاحات حول مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. • فحص تقرير أعمار الذمم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. • إعادة إحتساب المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. 	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها <p>كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم (٢-٩) والإيضاح رقم (٤) التقديرات والأحكام المحاسبية ذات الأهمية، إن الإدارة تقوم بإحتساب مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها باتباع السياسة المحاسبية المذكورة بالإيضاح (٢-٩) والإيضاح رقم (٤) حيث تقوم الإدارة بتكون مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها من خلال مقارنة القيمة القابلة للاسترداد من الذمم مع القيمة الدفترية لهذه الذمم.</p> <p>هناك خطر من إحتساب خاطئ لهذا المخصص من قبل الإدارة مما قد يؤدي إلى خطأ جوهرياً في القوائم المالية والذي قد ينتج عن الاستخدام غير الصحيح للتقديرات.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية ، فإن رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بلغ ١,٣٤٦,٥٢٧ دينار.</p>

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المحفوظ حولها بتاريخ ١٤ أيار ٢٠١٧.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠١٧ ببيان القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. لم يتم تزويتنا بالمعلومات الأخرى حتى تاريخ تقريرنا حيث من المتوقع أن يتم تزويتنا بها بعد هذا التاريخ.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

في سياق تدقيقنا للقوائم المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك، تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي على أخطاء جوهيرية.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم يتم تزويتنا بها بعد وفي حال استنتاجنا وجود أخطاء جوهيرية فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك لأولئك المكلفين بالحكومة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة (يتبع)

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمه عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية منفصلة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تتطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تتوي بالتصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين بالحوكمه مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المدقق فيما يخص تنفيذ القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية كلّ تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تم وفقاً للمعايير التدقيق الدولية، دانماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

جزء من عملية التدقيق التي تم وفقاً للمعايير التدقيق الدولية، تقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو تعریف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للشركة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكك في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي الشركة المتحدة للاستثمارات العالمية المساهمة العامة المحدودة (يتبع)

- تقييم العرض الشامل للقوانين المالية وبنيتها ومحتها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوانين المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحكومة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهم وملحوظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تقوم بتحديدها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد أولئك المكلفين بالحكومة بما يؤكد إمتثالنا للمطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعمول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية ذات العلاقة حيثما تتطلب ذلك.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها لأولئك المكلفين بالحكومة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوانين المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما تحد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعمول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المترتبة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوانين المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بالنيابة عن رئيس وترهاؤس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي
كماء في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	إيضاح	
دينار	دينار		
٤٦١,٩١٥	٤١٩,٠٨١	٥	الموجودات موجودات غير متداولة
٣,٠٠٢	٧٩١		ممتلكات ومعدات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		موجودات غير ملموسة
٢٧٧,٢٢٢	١	٦	أمانات صندوق ضمان التسوية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٧٦,١٨٧	٩٠٥,٠٠٢	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١,٦٧٢	٤١,٦٧٢	٧	إستثمار في شركة حلبة
١,٥٨٤,٩٩٨	١,٣٩١,٥٤٧		
			موجودات متداولة
٤٨٢,٠١٩	-	٢٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٤,٢٤٠,٨٠٣	٤,٣١٥,٨٥٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٦٦٨,٩٧٥	٢,٦٥٩,٥٥٧	٩	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٣٦,١٩٠	٨٠,١٣٧	١٠	أرصدة مدينة أخرى
١,٦٣٣,٦٨٥	١,٥٧٩,٣٧٩	١١	النقد في الصندوق ولدى البنوك
١٠,٠٦١,٦٧٢	٨,٦٣٤,٩٣٢		
١١,٦٤٦,٦٧٠	١٠,٠٢٦,٤٧٩		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢	حقوق المساهمين
١,٦٤٢,٨٧١	١,٦٤٢,٨٧١	١٣	رأس المال المصرح به والمدفوع
٤٠,٨٧٣	٤٠,٨٧٣		احتياطي إجباري
(٣١٢,٠٦٦)	(٣٥,٥٠٥)		احتياطي اختياري
١٧٠,١٢٦	(٩٣٩,٦٥٦)		احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي
٩,٥٤١,٨٠٤	٨,٧٠٨,٥٨٣		(خسائر متراكمة) أرباح مدورة
			صافي حقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٣٠,٨١٧	٢١,٦٨٧	٢٢	مطلوبات متداولة
١,٥٢١,٦٣٦	١,١٩٩,٤٩٩	١٤	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
١١٦,٤٨٨	٣٥,٥٦٤	١٥	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١٣٥,٩٢٥	٦١,١٤٦	١٦	أرصدة دائنة أخرى
٢,١٠٤,٨٦٦	١,٣١٧,٨٩٦		مخصص ضريبة الدخل
١١,٦٤٦,٦٧٠	١٠,٠٢٦,٤٧٩		مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوانين المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	إيضاح
دينار	دينار	

١,٠٧٨,٨٥١	٦٧٩,٠٩٦	إيرادات عمولات الوساطة المالية - بالصافي
(١,٧٥٦,٤٦٢)	(١,٣٤٨,٧٩٨)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧٩,٧١٥	٣٥٦,٣٣٤	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧,١٠٠	٦٢,٤٧٠	توزيعات أرباح أسهم
٢٠,٠٠٣	١٤,٥١٧	إيرادات فوائد
١,٦٦٨	١٦,٤٣٤	إيرادات أخرى
(٢٤٩,١٢٥)	(٢١٩,٩٤٧)	صافي الخسائر

(٦٢٠,١٦٤)	(٥٥٥,٣٠٤)	١٧	المصاريف
(٢٠٠,٥٣٨)	(١٢٦,٥٦٠)	١٨	نفقات موظفين
(٣٧,٥٢٥)	(٢٣,٢١١)		مصاريف إدارية
(٢٥٣,٥٤٦)	-		مصرف صندوق حماية المستثمر
(٥٦,٣٢٣)	(٥١,٩٨٨)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨,٦٢٢)	(١٣,٢٥٣)		إسحالات وإطفاءات
(١,١٧٦,٧١٨)	(٧٧٠,٣١٦)		مصرف فوائد
(١,٤٢٥,٨٤٣)	(٩٩٠,٢٦٣)		مجموع المصاريف
٣٨٢,٤٩٠	١٠٥,٨٧٩	١٦	خسارة السنة قبل الضريبة
(١,٠٤٣,٣٥٣)	(٨٨٤,٣٨٤)		الوفر الضريبي للسنة
			خسارة السنة

٤٠,٢٦٨	-	تضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٤٥,٦٤٦)	٥١,١٦٣	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
(١,١٤٨,٧٣١)	(٨٣٣,٢٢١)	ربع (خسارة) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٠,١٣)	(٠,١١)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

حصة السهم الأساسية والمنخفضة من خسارة السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي تقدير (خسائر متراكمة)	موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصافي	احتياطي اختياري	احتياطي إيجاري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٥٤١,٨٠٤	١٧٠,١٢٦	(٣١٢,٠٦٦)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧
(٨٨٤,٣٨٤)	(٨٨٤,٣٨٤)	-	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
٥١,١٦٣	(٢٢٥,٣٩٨)	٢٧٦,٥٦١	-	-	-	خسارة السنة
٨,٧٠٨,٥٨٣	(٩٣٩,٦٥٦)	(٣٥,٥٠٥)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
						٢٠١٧ كاتون الأول
١١,٣٩٧,٣٧٧	٢,٦٢٢,٥٠١	(٩٠٨,٨٦٨)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦
٩٣,١٥٨	(٤٦٣,٣٧٦)	٥٥٦,٥٣٤	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
١١,٤٩٠,٥٣٥	٢,١٥٩,١٢٥	(٣٥٢,٣٣٤)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠	تعديل سنوات سابقة
(١,٠٤٣,٣٥٣)	(١,٠٤٣,٣٥٣)	-	-	-	-	الرصيد بعد التعديل
٤٠,٢٦٨	-	٤٠,٢٦٨	-	-	-	خسارة السنة
(١٤٥,٦٤٦)	(١٤٥,٦٤٦)	-	-	-	-	التغير في احتياطي تقدير الموجودات المالية
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
٩,٥٤١,٨٠٤	١٧٠,١٢٦	(٣١٢,٠٦٦)	٤٠,٨٧٣	١,٦٤٢,٨٧١	٨,٠٠٠,٠٠٠	من خلال الدخل الشامل
						توزيعات أرباح (إيضاح ١٢)
						٢٠١٦ كاتون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(١,٤٢٥,٨٤٣)	(٩٩٠,٢٦٣)	خسارة السنة قبل الضريبة
		الأنشطة التشغيلية
٥٦,٣٢٣	٥١,٩٨٨	تعديلات استهلاكات وإطفاءات
٢٥٣,٥٤٦	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٧٥٦,٤٦٢	١,٣٤٨,٧٩٨	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٣٧٩,٧١٥)	(٣٥٦,٣٣٤)	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢٧,١٠٠)	(٦٢,٤٧٠)	توزيعات أرباح
٨,٦٢٢	١٣,٢٥٣	مصاريف فوائد
(٢٠,٠٠٣)	(١٤,٥١٧)	إيرادات فوائد
		التغير في بنود رأس المال العامل
(٣,٠٤٣,٣٥٤)	(١,٠٠٥,٠٥٠)	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١,٤٧٩,١٠٩	١,٠٠٩,٤١٨	النفاذ المدينة لعملاء الوساطة المالية
(٣,٧٧٨)	(٤٣,٩٤٧)	أرصدة مدينة أخرى
١,٣٨٩,٣٥٩	١٧٢,٨٨٩	مبالغ مستحقة من /جهات ذات علاقة
(٨١٧,٦٦٨)	(٣٢٢,١٣٧)	النفاذ الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٣٢٥,٠٧٤)	(٨٠,٩٢٤)	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١,٠٩٩,١١٤)	(٢٧٩,٢٩٦)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٦٨,٥٦٩)	(٧٤,٠٩٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٤٦٧,٦٨٣)	(٣٥٣,٣٨٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٦,٥٦٧)	(٦,٣٣٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٣٤)	(٦١٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٣٣٤,٧١٢	٣٠٤,٧٦٢	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠,٠٠٣	١٤,٥١٧	المتحصل من الفوائد الدائنة
٢٧,١٠٠	-	المتحصل من توزيع أرباح
٣٧٣,٩١٤	٣١٢,٣٣٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٧٧٢,١٤٩)	-	أرباح موزعة
(٨,٦٢٢)	(١٣,٢٥٣)	فوائد مدينة مدفوعة
(٧٨٠,٧٧١)	(١٣,٢٥٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١,٨٧٤,٥٤٠)	(٥٤,٣٠٦)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣,٥٠٨,٢٢٥	١,٦٣٣,٦٨٥	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١,٦٣٣,٦٨٥	١,٥٧٩,٣٧٩	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوانين المالية

(١) معلومات عامة

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة") كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٩٧) بتاريخ ٨ تشرين الأول ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات وبرأسمال ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، هذا وتم زيادة رأس المال المدفوع للشركة على عدة مراحل كان آخرها عام ٢٠١٠ ليصبح رأس مال الشركة ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

إن الشركة مملوكة بنسبة ٥٠,٠٢٪ من قبل البنك الأردني الكويتي ويتم توحيد قوانها المالية ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

إن مركز الشركة 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 والإستشارية للمحافظ الإستثمارية وتقدم خدمات الوكيل أو المستشار المالي وإستثمار الأوراق المالية وتقدم دراسات الجدوى الاقتصادية.

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

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٨.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعه من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع الفترات المعروضة ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن إعداد القوائم المالية بالتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة إبداء الرأي في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تتضمن على درجة عالية من الاجتهاد أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية في الإيضاح رقم (٤).

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية:
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ "ضرائب الدخل" - الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة عن خسائر غير متحققة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية ٧ "بيان التدفقات النقدية" - تحسين الافصاحات.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٤٠ "العقارات الاستثمارية" - تحويلات العقارات الاستثمارية.
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية لدوره ٢٠١٤ - ٢٠١٢.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة، كما أن معظم التعديلات لن تؤثر على الفترات الحالية أو المستقبلية.

بـ- المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها حتى الآن

تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات الغير ملزمة لفترات المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة. تقوم الشركة بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة أدناه.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الإنخفاض الجديد للإعتراف بمخصصات إنخفاض القيمة. قامت الشركة بمراجعة موجوداتها ومطلوباتها المالية وتتوقع التأثير التالي من تطبيق المعيار الجديد في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

قامت الشركة بمراجعة موجوداتها ومطلوباتها المالية وتتوقع التأثير التالي من تطبيق المعيار الجديد في أول كانون الثاني ٢٠١٨، تتضمن الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة ما يلي:

استناداً إلى التقديرات التي تم إجراؤها من قبل إدارة الشركة حتى تاريخه، ولا تتوقع الشركة زيادة جوهيرية في مخصصات تدني النجم المدينة لعملاء الوساطة المالية.

يقوم المعيار الجديد أيضاً بمتطلبات موسعة للإفصاح وتغييرات في العرض، ومن المتوقع أن تغير طبيعة ومدى إفصاحات الشركة حول الأدوات المالية، ولاسيما في سنة تطبيق المعيار الجديد هذه.

لا تتوقع الشركة أن يكون هناك أي تأثير على محاسبة الشركة للمطلوبات المالية حيث أن المتطلبات الجديدة تؤثر فقط على محاسبة المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وليس لدى الشركة أي مطلوبات مالية من هذا القبيل. تم تحويل قواعد إلغاء الاعتراف من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" ولم يتم تغييرها.

يجب تطبيق هذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨. سوف تطبق الشركة القواعد الجديدة باثر رجعي اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨. لن يتم إعادة تعديل أرقام المقارنة لعام ٢٠١٧.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، "الإيرادات من العقود مع العملاء" أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيرادات. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يعطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يعطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بان يتم التطبيق باثر رجعي كامل او باثر رجعي معدل.

قامت الإدارة بتقييم أثر تطبيق المعيار الجديد على البيانات المالية للشركة، ولا توقع أي تأثير جوهري نظراً لأن معظم إيرادات الشركة تتأتي من إيرادات غير خاضعة لهذا المعيار.

ان تطبيق هذا المعيار إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، "عقود الإيجار" صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ في كانون الثاني عام ٢٠١٦. وسوف يؤدي تقريراً إلى الإعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلي. بموجب المعيار الجديد، يتم الإعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي لدفع الإيجارات. والاستثناءات الوحيدة هي عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة.

سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للشركة. كما في تاريخ التقرير المالي، فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بدفعات عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي ينطبق عليها الاستثناء المذكور بالمعايير وبالتالي لا يتوقع أن يكون هناك أي تأثير مادي.

محاسبة المؤجرين لم تتغير بشكل ملحوظ إلزاماً للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا تتوخ الشركة اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. وتعتمد الشركة تطبيق نهج الانتقال البسيط ولن تعيد بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة.

لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على الشركة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

٢-٢ ترجمة العملات الأجنبية

(ا) العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية

يتم تقييم البنود الظاهرة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الشركة نشاطاتها من خلالها ("العملة التشغيلية"). إن عملية عرض هذه القوائم المالية هي الدينار الأردني والذي يعتبر العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية للشركة.

(ب) العمليات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تم بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بسعر التحويل السادس عند إجراء العملية، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة، وتدرج أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن ذلك ضمن قائمة الدخل.

٤-٢ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة التاريخية ناقص الاستهلاكات المتراكمة. تشمل الكلفة التاريخية المصارييف المتعلقة باكتناء هذه الممتلكات والمعدات.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة لقيمة الموجودات أو احتسابها على أنها موجودات منفصلة بطريقة مناسبة، فقط عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة من تلك الموجودات ويكون من الممكن قياس كلفة ذلك الأصل بطريقة موثوقة بها. يتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم تسجيل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى عند تكبدها في قائمة الدخل.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت لتوزيع الكلفة على العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات. تبلغ الأعمار الإنتاجية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض كما يلي:

%	
٢	مبني
١٠	أثاث ومجروشات
١٠	ديكورات
٢٠	أجهزة ومعدات مكتبية
٢٠	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات

يتم مراجعة القيمة المتبقية وال عمر الإنتاجي للموجودات، وتعديلها إن لزم، عند نهاية كل فترة مالية.

عندما يقل المبلغ الممکن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممکن استردادها وتسجل قيمة التدنى في قائمة الدخل (إيضاح ٥-٢).

تحدى الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالاستناد إلى الفرق بين القيمة الدفترية وعائداتها ويتم تسجيلها في قائمة الدخل.

٥-٢ التدنى في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التدنى في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة التدنى في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الممکن استردادها. والقيمة الممکن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقدير تدنى القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لتدنى في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

٦-٢ استثمار في شركة حلبة

الشركات الحلبة هي تلك الشركات التي تمارس الشركة فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بسياسات المالية والتشغيلية لكن لا تسيطر عليها، والتي تمتلك الشركة نسبة تتراوح بين ٢٠٪ و ٥٠٪ من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحلبة حسب طريقة حقوق الملكية التي تنص على أن يتم إثبات قيمة الاستثمار بكلفة الشراء وتعديل بحصة الشركة من أرباح أو خسائر الشركة الحلبة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات الحلبة لنفس السنة المالية باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة للشركة، وإذا كانت الشركات الحلبة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات الحلبة كي تتطابق مع السياسات المتبعة في الشركة.

٧-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الاستثمارات بالأسهم التي يكون الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الربح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح عمليات المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء ويتم إثبات مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، يظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

٨-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية وأدوات الدين بعرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير التالية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيداحتياطي تقييم الموجودات المالية المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

٩-٢ الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

تظهر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بصفى القيمة التحصيلية.

يتم تكوين مخصص تدريجي للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية إذا ثبت عدم امكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفّر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدريجي بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل. يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة غير العاملة لعملاء الهاشم.

١٠-٢ التدريجي في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات موضوعية تدل على تدريجي في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدريجي.

يتم تحديد مبلغ التدريجي للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم قيد التدريجي في القيمة في قائمة الدخل كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدريجي السابق لأدوات الدين في قائمة الدخل ولأدوات حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل.

١١-٢ النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك بحيث لا يتجاوز استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل.

١٢-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات 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.

يتم تقدير الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأجل والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعلية، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.

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 يتغير قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

١٣-٢ ذمم دانة لعملاء الوساطة المالية

تمثل الذمم الدانة لعملاء الوساطة المالية التزامات على الشركة مقابل خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. يتم تصنيف الذمم التجارية الدانة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل، وكمطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

يتم الاعتراف الأولى بالذمم الدانة لعملاء الوساطة المالية بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

١٤-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات نعم عملاء الهمش غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

يتم تسجيل عمولات الوساطة كإيرادات عند تقديم الخدمة المتعلقة بها ويتم إحتسابها بنسبة محددة من القيمة السوقية للأسماء المباعة أو المشترأة لصالح العميل.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات أسماء الشركات عند الإعلان عن هذه التوزيعات ويكون للشركة الحق باستلامها.

١٥-٢ المخصصات

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

١٦-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتحتاج الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

إن الضرائب الموجلة 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 الموجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحسب الضرائب الموجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية الموجلة.

١٧-٢ منافع الموظفين

بخصوص خطط المنافع محددة المشاركة فإن الشركة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمدار من قبل مؤسسة حكومية (مؤسسة الضمان الاجتماعي). لا يترتب على الشركة أي التزامات أخرى عند دفع مشاركتها ويتم إدراج هذه المشاركات كمصرف الضمان الاجتماعي عند استحقاقها.

١٨-٢ فلات الأدوات المالية

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٤٨٢,٠٩	-
٣,٦٦٨,٩٧٥	٢,٦٥٩,٥٥٧
٣١,٧٨٥	٣٣,٨٦٧
٤,٢٤٠,٨٠٣	٤,٣١٥,٨٥٩
٢٧٧,٢٢٢	١
١,٦٣٣,٦٨٥	١,٥٧٩,٣٧٩
١٠,٣٣٤,٤٨٩	٨,٥٨٨,٦٦٣

الموجودات حسب قائمة المركز المالي والننم المدينة

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
الننم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣٣٠,٨١٧	٢١,٦٨٧
١,٥٢١,٦٣٦	١,١٩٩,٤٩٩
١١٦,٤٨٨	٣٥,٥٦٤
١,٩٦٨,٩٤١	١,٢٥٦,٧٥٠

المطلوبات حسب قائمة المركز المالي مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة الننم الدائنة لعملاء الوساطة المالية أرصدة دائنة أخرى

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ العوامل المخاطر المالية

تعرض الشركة لمخاطر مالية مختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه المخاطر تأثير القبلات في السوق (مخاطر تحويل العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفوائد ومخاطر تغير أسعار الأسهم) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يؤكد برنامج إدارة المخاطر الإجمالية للشركة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للشركة.

مختصر المسورة

مخاطر السوق هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتأثير في أسعار الفولاذ، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار أنواع الملكية وبالتالي تغير قيمة العادلة للتراثات النقدية للأدواء المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي.

- مخاطر العملات الأجنبية

ان مخاطر العملات الأجنبية ناجمة عن تغير أسعار الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الصرف.

ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني او الدولار الامريكي ان سعر صرف الدولار الامريكي ثابت مقابل الجنيه الانجليزي، مما لا يعود على الشركة ككل اعباء تتحملها العملات

مختصر سعید

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتجزء بقيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات بمعدلات الفائدة السوقيّة.

مخاطر تغيير أسعار الأسلحة

التأثير على أسعار الأسهم بنسبة ٥٪ زيادة أو ٥٪ نقصان له الأثر التالي على تأثير اعمال الشركة كما يلي:

٢٠١٦	٣٢٠٠٤٢	٢٠١٥	٢١٥٧٧٩٣
٢٠١٦	١٣٨٨١١	٢٠١٥	-
٢٠١٦	٢١٢٤٠٤	٢٠١٥	٢١٥٧٧٩٣

كُلُّ مَنْ يَقْرَأُ كِتَابَهُ يَعْلَمُ مَا سَيْفِي وَمَا سَيْفِي

بـ مخاطر الائتمان

تحصر الموجدات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في النقد لدى البنوك والنظم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى باستثناء مصاريف مفوعة مقدماً. تعامل الشركة فقط مع المؤسسات المالية التي تمتلك بملاءة التأمينية عالية. ولدى الشركة سياسة الحد من القيمة الموردة لخطر الائتمان لدى مؤسسة مالية واحدة. يتم مراقبة سوق

ج. مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر تعرض الشركة إلى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق توفير النقد اللازم وذلك عن طريق اقتراض وعن طريق التسهيلات الائتمانية. تقوم الشركة أيضاً بمتابعة التدفقات النقدية للأقساط المستحقة من العملاء.

إن الجدول أدناه المطلوبات المالية للشركة (غير مخصومة) إلى فنات معينة كما بتاريخ قائمة المركز المالي بناء على تاريخ الاستحقاق للفترات المتبقية.

أقل من سنة واحدة دينار	أكثر من سنة دينار	
-	٣٥,٥٦٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	١,١٩٩,٤٩٩	أرصدة دائنة أخرى
-	٢١,٦٨٧	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-	١١٦,٤٨٨	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
-	١,٥٢١,٦٣٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	٣٣٠,٨١٧	أرصدة دائنة أخرى
		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
		مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
		إدارة مخاطر رأس المال ٢-٣

تقوم الشركة بإدارة رأس المالها التأكيد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد للمساهمين من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق المساهمين والديون.

تبعد الشركة استراتيجية المحافظة على نسبة الدين إلى حقوق المساهمين ضمن المستوى المعقول.

(٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

تجري الشركة تقييماً مستمراً للتقديرات والاجتهادات المحاسبية التي تستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المرتقبة التي يعتقد أنها معقولة استناداً إلى الظروف الراهنة.

تقوم الشركة بإعداد تقديرات واقتراضات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطيئتها نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. تمثل التقديرات والاقتراضات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القائمة فيما يلي:

(ا) مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها

تقوم الشركة بإثبات مخصص الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، وذلك حسب السياسة المحاسبية المبينة في (ايضاح ٩-٢). تم مقارنة القيمة القابلة للاسترداد من الذمم المدينة لعملاء مع القيمة الدفترية لهذه الذمم، وذلك لتحديد قيمة المخصص. إن هذه الاحتسابات تتطلب استخدام التقديرات.

(ب) ضريبة الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات كبيرة بتحديد مخصص لضريبة الدخل. يوجد كثير من المعاملات والاحتسابات متعلقة بنشاط الشركة العادي والتي يكون تحديد الضريبة عليها غير محدد. تقوم الشركة بإثبات مطلوبات التدقيق الضريبي المتوقع بناء على توقعات فيما إذا كانت ضرائب إضافية مطلوبة. إذا كانت النتيجة النهائية للضريبة تختلف عن المبالغ التي تم تسجيلها فإن الفروقات تؤثر على ضريبة الدخل في الفترة التي يتم تحديد وجود هذه الفروقات.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إصلاحات حول القوائم المالية
٢٠١٧ كانون الأول ٣١

(٥) ممتلكات و منشآت ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبة	ديكورات	اثاث ومفروشات	اراضي ومبانی	الكلفة
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar
١,٠٤٤,١٠٨ ٦,٣٣٣	١١٩,٣٤١ ٦٥١	١١٩,٨١٠ ٤,٢٦٦	١٨٢,٨٤٦ ١,٢٦٧	٩٧,٢٤٩ -	٥٧,٩٥٦ ١٤٩	٤٦٦,٩٠٦ -	٢٠١٧ أول كانون الثاني ٢٠١٧ إضافات
<u>١,٠٥٠,٤٤١</u>	<u>١١٩,٩٩٢</u>	<u>١٢٤,٠٧٦</u>	<u>١٨٤,١١٣</u>	<u>٩٧,٢٤٩</u>	<u>٥٨,١٠٥</u>	<u>٤٦٦,٩٠٦</u>	<u>٢٠١٧ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧</u>
٥٨٢,١٩٣ ٤٩,١٦٧ ٦٣١,٣٦٠	٩١,٣٦٨ ١٧,٩٩٨ ١٠٩,٣٦٦	١١٥,٩٢٢ ٣,٠٩٦ ١١٩,٠١٨	١٢٠,٤٠٦ ١٦,٣٧٩ ١٣٦,٧٨٥	٩٢,٩٧٧ ٨٣٩ ٩٣,٨١٦	٥٥,٣١٥ ١,٥١٧ ٥٦,٨٣٢	١٠٦,٢٠٥ ٩,٣٣٨ ١١٥,٥٤٣	مجمع الاستهلاك أول كانون الثاني ٢٠١٧ مصروف الاستهلاك ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
<u>٤١٩,٠٨١</u>	<u>١٠,٦٢٦</u>	<u>٥,٠٥٨</u>	<u>٤٧,٣٢٨</u>	<u>٣,٤٣٣</u>	<u>١,٢٧٣</u>	<u>٣٥١,٣٦٣</u>	<u>صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧</u>

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إضاحات حول القوائم المالية
٢٠١٧ كانون الأول ٣١

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات مكتبية	ديكورات	أثاث ومفروشات	أراضي ومباني	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٣٧,٥٤١	١١٨,٥٥٢	١١٧,٥٥٨	١٨٠,٨٣٨	٩٦,٣٩٣	٥٧,٩٥٦	٤٦٦,٢٤٤	٢٠١٦ الكلفة
٦,٥٦٧	٧٨٩	٢,٢٥٢	٢,٠٠٨	٨٥٦	-	٦٦٢	أول كانون الثاني ٢٠١٦
<u>١,٠٤٤,١٠٨</u>	<u>١١٩,٣٤١</u>	<u>١١٩,٨١٠</u>	<u>١٨٢,٨٤٦</u>	<u>٩٧,٢٤٩</u>	<u>٥٧,٩٥٦</u>	<u>٤٦٦,٩٠٦</u>	إضافات ٢٠١٦
٥٣٠,١٩٦	٧٣,٤٦٧	١١٠,٦٨٩	١٠٣,٠٤٥	٩١,٧٢١	٥٤,٤٠٧	٩٦,٨٦٧	مجمع الاستهلاك ٢٠١٦
٥١,٩٩٧	١٧,٩٠١	٥,٢٣٣	١٧,٣٦١	١,٢٥٦	٩٠٨	٩,٣٣٨	مصرف الاستهلاك ٢٠١٦
<u>٥٨٢,١٩٣</u>	<u>٩١,٣٦٨</u>	<u>١١٥,٩٢٢</u>	<u>١٢٠,٤٠٦</u>	<u>٩٢,٩٧٧</u>	<u>٥٥,٣١٥</u>	<u>١٠٦,٢٠٥</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
<u>٤٦١,٩١٥</u>	<u>٢٧,٩٧٣</u>	<u>٣,٨٨٨</u>	<u>٦٢,٤٤٠</u>	<u>٤,٢٧٢</u>	<u>٢,٦٤١</u>	<u>٣٦٠,٧٠١</u>	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦ ٣١

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	أسهم مدرجة في أسواق نشطة أسهم غير مدرجة
دinar	دinar	
١٩,٨٠٠	١	
٢٥٧,٤٢٢	-	
<u>٢٧٧,٢٢٢</u>	<u>١</u>	

(٧) استثمار في شركة حلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	استثمار في الشركة العالمية الأولى للاستثمار * (سورية)
دinar	دinar	
<u>٤١,٦٧٢</u>	<u>٤١,٦٧٢</u>	

* قامت ادارة الشركة خلال عام ٢٠١٦ بالاعتراف بخسائر تدنى بمبلغ ٥٥٦,٥٣٤ دينار عن سنوات سابقة نتيجة للأحداث السياسية المضطربة في الجمهورية العربية السورية.

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي التغير في القيمة العادلة
دinar	دinar	
٦,٢٩٧,٥٩٣	٥,٦٦٤,٦٥٧	
(٢,٠٥٦,٧٩٠)	(١,٣٤٨,٧٩٨)	
<u>٤,٢٤٠,٨٠٣</u>	<u>٤,٣١٥,٨٥٩</u>	

تظهر الموجودات المالية أعلاه بالقيمة العادلة

(٩) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	نجم عملاء الوساطة المالية نجم عملاء الهامش *
دinar	دinar	
٣,٢٢٩,٤٤٤	٣,٠٧٨,٦٣٧	
١,٩٥٢,٥٠٠	١,٠٩٣,٨٨٩	
٥,١٨١,٩٤٤	٤,١٧٢,٥٢٦	
(١,٣٤٦,٥٢٧)	(١,٣٤٦,٥٢٧)	
(١٦٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)	
<u>٣,٦٦٨,٩٧٥</u>	<u>٢,٦٥٩,٥٥٧</u>	

مخصص تدنى عملاء الوساطة المالية ونجم الهامش
فوائد معلقة
صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات للعملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولى من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتنبأ 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 ٩٪ وبضمانة الإستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري إن تفاصيلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١,١٣٣,٣٨٧ دينار (٢٠١٦: ١,١١١,٧٩٧ دينار).
- إجمالي الممول من قبل الشركة بمبلغ ٤٦٦ دينار (٢٠١٦: ٥٧٧ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٩٩٨,٩٢١ دينار (٢٠١٦: ٦١٨,٧٢٠ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٨٨٪ (٢٠١٦: ٧٣٪).

تبعد الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل النعم المدينة الممكن عدم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية، وفيما يلي إجمالي النعم المدينة مستحقة السادس:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,١٨٥,٦٨٨	٢٢١,٦٨٣	نعم عملاء الوساطة
١,٥٣٤,٨٣١	١,٧٦٩,٢٤٧	١ يوم - ٧ أيام
٨,٤٨٢	٥٣٤,٠٠٩	٨ أيام - ٣٠ يوم
١١	٤٧,٢٤٠	٦٠ يوم - ٣١ يوم
٩٠,٠٠٠	٤,٨٢٨	٩٠ يوم - ٩١ يوم
٤١٠,٤٣٢	٥٠١,٦٣٠	١٢٠ يوم - ١٢٠ يوم
<u>٣,٢٢٩,٤٤٤</u>	<u>٣,٠٧٨,٦٣٧</u>	أكثر من ١٢٠ يوم
<u>١,٩٥٢,٥٠٠</u>	<u>١,٠٩٣,٨٨٩</u>	نعم عملاء الهامش
<u>٥,١٨١,٩٤٤</u>	<u>٤,١٧٢,٥٢٦</u>	

إن حركة مخصص تبني نعم عملاء الوساطة المالية خلال السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٠٩٢,٩٨١	١,٣٤٦,٥٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٥٣,٥٤٦	-	مخصص خلال السنة
<u>١,٣٤٦,٥٢٧</u>	<u>١,٣٤٦,٥٢٧</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تحتوي النعم المدينة على مخاطر تركز حيث تمثل أكبر خمس نعم ما نسبته ٧٠٪ (٥٩٪) من صافي أرصدة النعم المدينة.

(١٠) ارصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٨,٠٣٠	٣٠,٠٣٠	نفقات موظفين
٤,٤٤٥	٤٦,٢٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٧٥٥	٣,٧٥٥	تأمينات مستردة
-	٨٢	أخرى
٣٦,١٩٠	٨٠,١٣٧	

(١١) النقد في الصندوق ولدي البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٠٥,٦٩٦	٥٤	نقد في الصندوق
١,٥٢٧,٩٨٩	١,٥٧٩,٣٢٥	نقد لدى البنوك
١,٦٣٣,٦٨٥	١,٥٧٩,٣٧٩	

(١٢) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدفوع بالكامل بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٦ على توصية مجلس الادارة بتوزيع ١٠% من رأس المال المدفوع والبالغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار على مساهمي الشركة وذلك عن أرباح العام ٢٠١٥.

(١٣) احتياطي إجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠% من صافي الأرباح السنوية وتحويلها إلى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتتجاوز رصيد الاحتياطي الإجباري ٢٥% من رأس المال الشريكة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح تمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين. هذا ولم يتم اقتطاع احتياطي إجباري خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و٢٠١٦، وذلك بسبب وجود خسارة في هذه السنوات.

(١٤) الدعم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٥٢١,٦٣٦	١,١٩٩,٤٩٩	المستحق لعملاء خدمات الوساطة المالي *

* لا يستحق على الدعم الدائنة أعلاه أية فوائد، كما تتبني سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الدعم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها.

(١٥) أرصدة دالنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٧,٨٥١	٢٤,٦٤١	أمانات المساهمين
٤٢,٨٢٧	-	مكافآت مستحقة للموظفين
٣٠,٦٠٠	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦,٤١٢	٩,٠٠٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١,٥١٧	١,٥١٧	أمانات عمالء
٧,٢٨١	٤٠٦	آخر
١١٦,٤٨٨	٣٥,٥٦٤	

(١٦) ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٢٨,٢٣٠	١٣٥,٩٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
(٣٦٨,٥٦٩)	(٧٤,٠٩٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٦,٢٦٤	(٦٨٦)	(الوفر) الضريبة المستحقة على أرباح السنة
١٣٥,٩٢٥	٦١,١٤٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تمثل ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧٦,٢٦٤	(٦٨٦)	(الوفر) الضريبة المستحقة على أرباح السنة
(٤٥٨,٧٥٤)	(١٠٥,١٩٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٨٢,٤٩٠)	(١٠٥,٨٧٩)	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(١,٤٢٥,٨٤٣)	(٩٩٠,٢٦٤)	الخسارة المحاسبية
٢,٠١٧,٣٧٩	١,٣٦٥,١٠٢	مصاريف غير مقبول ضريبياً
(٢٧١,٢٩١)	(٩٧٩,٤٩٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣٢٠,٢٤٥	(٦٠٤,٦٥٢)	(الخسارة) الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة القانونية
٧٦,٨٥٩	-	ضريبة دخل السنة
(٥٩٥)	(٦٨٦)	تضارض ضريبة دخل مقطعة من الفوائد الدالنة
٧٦,٢٦٤	(٦٨٦)	(الوفر) ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
%٢٤	-	نسبة الضريبة الفعلية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٢٠١٧ كانون الأول ٣١

ناتجت موجودات الضريبة المؤجلة مما يلي:

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
	المبلغ المدفوع	رصيد بداية السنة	المحررة	رصيد نهاية السنة	المبلغ المدفوع	مخصص الضريبة المؤجلة
٢٠١٦ الأول كانون الأول	٢٠١٧ كanon الأول	٢٠١٦ الأول كanon الأول	٢٠١٧ كanon الأول	٢٠١٦ الأول كanon الأول	٢٠١٦ الأول كanon الأول	٢٠١٦ الأول كanon الأول
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٣,١٦٦	٣٢٣,١٦٦	١,٣٤٦,٥٢٧	-	-	١,٣٤٦,٥٢٧	٣٢٣,١٦٦
٤٠٠,٨٣٨	٥٠٦,٠٣١	٢,١٠٨,٤٦١	(٩١٠,٤٩٣)	١,٣٤٨,٧٩٨	١,٦٧٠,١٥٦	٤٠٠,٨٣٨
٦٩٧	٢٤,٣١٩	٢٤٣,١٩١	(٢,٩٠٤)	٢٤٣,١٩١	٢,٩٠٤	٦٩٧
٥١,٤٨٦	٥١,٤٨٦	٥١٤,٨٦٢	-	-	٥١٤,٨٦٢	٥١,٤٨٦
٧٧٦,١٨٧	٩٠٥,٠٠٢	٤,٢١٣,٠٤١	(٩١٣,٣٩٧)	١,٥٩١,٩٨٩	٣,٥٣٤,٤٤٩	٧٧٦,١٨٧

إن الحركة على حساب موجودات الضريبة المؤجلة هو كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	الرصيد ببداية السنة
دينار	دينار	المضاف خلال السنة
٣٣٧,٢٥٠	٧٧٦,١٨٧	(المحرر) خلال السنة
٤٦٢,٣٨٦	٣٤٨,٠٣١	الرصيد نهاية السنة
(٢٣,٤٤٩)	(٢١٩,٢١٦)	
٧٧٦,١٨٧	٩٠٥,٠٠٢	

توصلت الشركة إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤، وقد قامت الشركة بتقديم الإقرار الذاتي لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد، هذا ويرأى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يتربّط على الشركة التزام يفوق المخصص المأخذ كـما في ٣١ كـانون الأول ٢٠١٧.

تخضع الشركة لضريبة دخل بنسبة ٢٤٪ للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

(١٧) نفقات موظفين

٢٠١٦	٢٠١٧	رواتب ومنافع الموظفين
دينار	دينار	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤٦٠,٢٦٩	٤٥٠,٢١٩	بدل اجازات
٥٢,٦٩٥	٥٣,٢٧٦	مساهمة الشركة بصناديق الادخار
٢٨,٩٧٢	٢٨,٠١٢	عيديات
١٢,٠١٦	١٢,٥٢٥	التأمين الصحي
-	٨,٠٠٠	مصاريف تدريب
١٩,٢٨٥	٣,٢٧٢	بدل مكافآت للموظفين
٤٠٠	-	
٤٦,٥٢٧	-	
٦٢٠,١٦٤	٥٥٥,٣٠٤	

(١٨) مصاريف إدارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٠,١٦٠	٢٦,٧٢٠	أتعاب مهنية
٢٧,٥٧٦	١٩,٩٨٢	رسوم إشتراكات
١٧,٣٩٤	١٦,٥٢٧	بريد و هاتف و إنترنت
٢٤,٣٠٦	١١,٣٧٠	رسوم و رخص الوساطة المالية
١٥,٧٠٢	٦,٦٨٤	مصاريف صيانة
١١,٧٥٨	٥,٩٧١	مصاريف و رسوم بنكية
٨,٠٥٢	٥,١٢٤	مصاريف سيارات
٥,٨٢٩	٤,٣٨٥	دعائية و اعلان
٣,٠٤٢	٣,٣٠٦	بدل تنقلات
٣,٦٧٢	٢,١٩١	مياه و كهرباء و تدفئة
٢,٤٧٤	١,٦٠٧	مصاريف ضيافة
١,٢٤٧	١,٥٨١	مصاريف التقرير السنوي
٦٥	٩٨٣	قرطاسية
٩٧٣	٥١٧	مصاريف نظافة
٣٠,٦٠٠	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٧,١٤٣	١٩,٦١٢	أخرى
٢٠٠,٥٣٨	١٢٦,٥٦٠	

(١٩) حصة السهم الأساسية والمنخفضة من خسارة السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(١,٠٤٣,٣٥٣)	(٨٨٤,٣٨٤)	خسارة السنة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجع لعدد الأسهم خلال السنة
دينار/سهم	دينار/سهم	حصة السهم من خسارة السنة
(٠,١٣)	(٠,١١)	

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

الشركة المتعددة للمستشارات المالية المساعدة العامة المحدودة
أيضاً مهارات حول القوائم المالية

(٢٠) تحليل القطاعات الرئيسية

۱۷۰

(٢١) 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 لذلك الاستثمارات.

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٣١٥,٨٥٩	-	٢,٣٩٨,١٢٤	١,٩١٧,٧٣٥
٤,٣١٥,٨٦٠	١	٢,٣٩٨,١٢٤	١,٩١٧,٧٣٥

٢٠١٧
كانون الأول
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل

٤,٢٤٠,٨٠٣	-	١,١٩٦,٤٩٢	٣,٠٤٤,٣١١
٤,٥١٨,٠٢٥	٢٥٧,٤٢٢	١,١٩٦,٤٩٢	٣,٠٦٤,١١١

٢٠١٦
كانون الأول
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل

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.

(٢٢) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الاطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الآخر او ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية:

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركة المالكة البنك الأردني الكويتي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وعائلاتهم.

١. فيما يلي الأرصدة مع جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار

٤٨٢,٠١٩	-
١,٢٣٩,٢١٧	١,٥٧٩,٣٢٥
١,٠٠٧,٠٠٠	٨٠٥,٠٠٠
<u>٢,٧٢٨,٢٣٦</u>	<u>٢,٣٨٥,٣٢٥</u>

مطلوب من أطراف ذات علاقة
شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي
البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة) حسابات جارية (ايضاح ١١)
البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة) كفالات بنكية (ايضاح ٢٢)

٣٢١,٩٢٦	٢١,٦٨٧
٨,٨٩١	-
<u>٣٣٠,٨١٧</u>	<u>٢١,٦٨٧</u>

مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا
شركة المعاصرن للمشاريع الإسكانية - عضو مجلس ادارة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
٤٢,٧٠٧	١٤,٤٨١
٤٧,١٧٧	٩,٢٤٠
٥,٢٢٣	-
<u>٩٥,١١٧</u>	<u>٢٣,٧٢١</u>

تمت المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

١٠,٦٣٥	١٨,٧٠٩
٢٩٤,٠٣٦	٢٣٦,٩٢٥
<u>٣٠٤,٦٧١</u>	<u>٢٥٥,٦٣٤</u>

إيرادات من أطراف ذات علاقة
البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا
شركة المعاصرن للمشاريع الإسكانية - عضو مجلس ادارة

مصاريف من أطراف ذات علاقة
البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة)
أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموع ٢٣٦,٩٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣١ كانون الثاني ٢٠١٦ ٢٩٤,٠٣٦ دينار).

(٢٣) الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي (الشركة الام) بقيمة ٨٠٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٧ (٣١ كانون الثاني ٢٠١٦ ١,٠٠٧,٠٠٠ دينار).