



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

الرقم: ١/ هـ / ٢٠١٠ / ٣٩٤

التاريخ: ٢٨ / ١٠ / ٢٠١٠

Q.R - UCFI - 28/10/2010

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: التقرير الربع سنوي

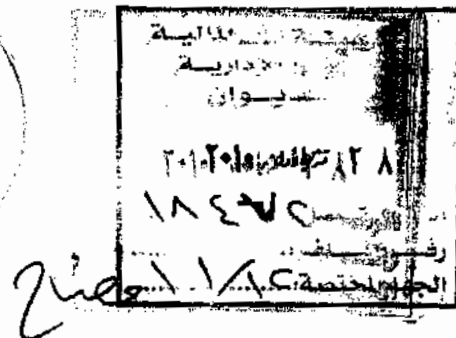
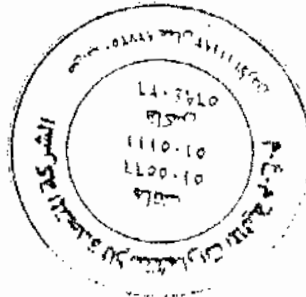
تحية وبعد،،،

تمشياً مع ما جاء في المادة (٦) من تعليمات افصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤، نرفق لكم طيه التقرير الربع سنوي للشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م. كما في ٢٠١٠/٩/٣٠ مراجعة ومدققة من السادة شركة ديلويت اند توش.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

(3)

المدير العام
ناصر العمدة



البورصة
١٠/٢٨

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
مع تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن
٣٠ أيلول ٢٠١٠

جدول المحتويات

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

بيان

أ

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

ب

قائمة الدخل المرحلي الموجزة

ج

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

د

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

هـ

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

٦ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

ع/م ٣٢٧٠٦

الى دولة الرئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(المساهمة العامة المحدودة)
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤). ان مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة المتحدة للاستثمارات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ واداءها المالي، وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لاغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية.

د. علي عبد الله كوش

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

Member of

Deloitte & Touche

تدقيق حسابات • خبرة ضرائب • استشارات ادارية • استشارات مالية ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان - الأردن

٢٥ تشرين الأول ٢٠١٠

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	ايضاح	
دينار	(مراجعة غير مدققة) دينار		
<u>الموجودات</u>			
موجودات متداولة :			
٨,٧٢٧,٤٤٣	٣,١٠٧,٣٥٥	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٧١٥,١٢٠	١,٨٣٩,٩١٣		موجودات مالية للمتاجرة
٢,٥٢٥,٣٩٤	٦,٩٢٢,٧٣٧	٤	ذمم مدينة
٢١٣,٨١٣	٥٤٢,٥٦٣	٩	المطلوب من أطراف ذات علاقة
٢٨,٠٩٨	٢٧,٨٤٧		موجودات متداولة أخرى
-	٥,٢٨٠	٥	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٢٠٩,٨٦٨	١٢,٤٤٥,٦٩٥		مجموع موجودات متداولة
موجودات غير متداولة :			
١,٤٧٤,١٣٩	١,٤٢٣,٦١٧		موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٦٢,١٠٩	٦٢٣,٨٢٩	٦	ممتلكات ومعدات
٢,١٣٦,٢٤٨	٢,٠٤٧,٤٤٦		مجموع موجودات غير متداولة
١٥,٣٤٦,١١٦	١٤,٤٩٣,١٤١		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات</u>			
مطلوبات متداولة :			
٢,٠٣٥,٢٠٧	١,٩٠٨,٥٩٤		ذمم دائنة
٣٠٧,٠٦٣	٧٦,٠١٣	٩	المطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٥٣٨,١٠٨	١٥٤,٦١٦	٥	المطلوبات الحالية لضريبة الدخل
١٣٣,٧١١	٢٤,٨٣١		مطلوبات متداولة أخرى
٣,٠١٤,٠٨٩	٢,١٦٤,٠٥٤		مجموع مطلوبات متداولة
<u>حقوق المساهمين</u>			
رأس المال والإحتياطيات :			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال المدفوع
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠		إحتياطي اجباري
١,٦٢٤,٧٩٨	-	٧	إحتياطي اختياري
٩٦	(٨,٧٠٣)		التغيير المتراكم في القيمة العادلة
٤,٤٥٧,١٣٣	٢,٥٨١,٩٣١	٧	أرباح منورة
-	٥٠٥,٨٥٩		الربح للفترة
١٢,٣٣٢,٠٢٧	١٢,٣٢٩,٠٨٧		مجموع حقوق المساهمين
١٥,٣٤٦,١١٦	١٤,٤٩٣,١٤١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول</u>		<u>للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول</u>		<u>ايضاح</u>
<u>٢٠٠٩</u>	<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠٠٩</u>	<u>٢٠١٠</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
<u>الإيرادات :</u>				
٦٢٠,٩٦١	٣٦١,٩٣٣	٢,٧٦٤,٩٢٨	٩٦٧,٥٨٢	إيرادات عمولات تداول أسهم وسندات - بالصافي
-	-	٧٧,١٢١	١١٠,٨٨٠	توزيعات أرباح شركات مساهمة
٣٩,٠٩٨	٨١,٨٣١	١٧٣,٦١٩	٢٠٩,٧٥٢	إيرادات فوائد دائنة
(٣٠١,٦٩٢)	(١٢٠,٠٧٧)	(٩٧,٠٥١)	(١٣٧,٠٤٠)	(خسائر) بيع موجودات مالية محلية ودولية
(١١٨,٤٨٦)	٧٦,٢٨١	(١٥١,٦٧٨)	٣٧,٩٣٠	أرباح (خسائر) إعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة
-	-	(٢٣٥,٤١٩)	-	(تكلفة) قيمة موجودات متوفرة للبيع
-	٦٢٠	-	٦٢٠	أخرى
<u>٢٣٩,٨٨١</u>	<u>٤٠٠,٥٨٨</u>	<u>٢,٥٣١,٥٢٠</u>	<u>١,١٨٩,٧٢٤</u>	<u>مجموع الإيرادات</u>
<u>المصاريف :</u>				
(٢٥,٢٨٧)	(٧٦,٤٩١)	(٢٤٤,٠٤٠)	(٢٥٨,٠٢٥)	نفقات موظفين
(١٥٧,٤٢٨)	(٤٥,٨١٨)	(٣١٠,٣٣٩)	(١٨٩,١٢٥)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٥,٤٩١)	(٩,٢٠٧)	(٩٣,٦٣٣)	(٢٨,٣١٧)	مصرف صندوق حماية المستثمر
(٤٨,٠٠٠)	-	(٤٨,٠٠٠)	(٢٢,٠٠٠)	مخصص تكلفي نهم مدينة
(١٩,٧٢٧)	(٢٠,٤٥٦)	(٥٧,٧٥٥)	(٥٩,٥٣١)	استهلاكات ممتلكات ومعدات
<u>(٢٧٥,٩٣٣)</u>	<u>(١٥١,٩٧٢)</u>	<u>(٧٥٣,٧٦٧)</u>	<u>(٥٥٦,٩٩٨)</u>	<u>مجموع المصاريف</u>
(٣٦,٠٥٢)	٢٤٨,٦١٦	١,٧٧٧,٧٥٣	٦٣٢,٧٢٦	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٢١	(٥٨,٠٦٧)	(٤٦٤,٠١٥)	(١٢٦,٨١٧)	ينزل : مصروف ضريبة الدخل
<u>(٣٦,٠٣١)</u>	<u>١٩٠,٥٤٩</u>	<u>١,٣١٣,٧٣٨</u>	<u>٥٠٥,٨٥٩</u>	<u>الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (د)</u>
		<u>٠,١٦</u>	<u>٠,٠٦</u>	٨ حصة السهم من ربح الفترة - أساسي ومخفض

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول للالثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار
(٣٦,٠٣١)	١٩٠,٥٤٩	١,٣١٣,٧٣٨	٥٠٥,٨٥٩

الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الأخرى :

التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية

٣٠٥,٢١١	(٦,٣٢٧)	٤٣٦,٩٣٥	(٨,٧٩٩)
٢٤,٥٨٣	-	٧٣,٧٤٥	-

متوفرة للبيع بالصافي بعد الضريبة

فرق أسهم منحة موظفين

٣٢٩,٧٩٤	(٦,٣٢٧)	٥١٠,٦٨٠	(٨,٧٩٩)
٢٩٣,٧٦٣	١٨٤,٢٢٢	١,٨٢٤,٤١٨	٤٩٧,٠٦٠

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

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

قائمة (د)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

صان - الاردن

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

نوع	المجموع	الربح للفترة	الارباح المدورة *	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	ايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٣٣٢,٠٢٧	-	٤,٤٥٧,١٣٣	٩٦	١,٦٢٤,٧٩٨	١,٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
٥٠٥,٨٥٩	٥٠٥,٨٥٩	-	-	-	-	-		رصيد بداية الفترة
(٨,٧٩٩)	-	-	(٨,٧٩٩)	-	-	-		الربح للفترة - قائمة (ب)
٤٩٧,٠٦٠	٥٠٥,٨٥٩	-	(٨,٧٩٩)	-	-	-		التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
-	-	(١,٣٧٥,٢٠٢)	-	(١,٦٢٤,٧٩٨)	-	-	٨	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-		الزيادة في رأس المال
١٢,٣٢٩,٠٨٧	٥٠٥,٨٥٩	٢,٥٨١,٩٣١	(٨,٧٠٣)	-	١,٢٥٠,٠٠٠	-	٨	أرباح موزعة
								رصيد نهاية الفترة
١١,٣٤٩,٧٥٣	-	٣,٩١٥,٧٩٤	(٤٤٠,٨٣٩)	١,٦٢٤,٧٩٨	١,٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
١,٣١٣,٧٣٨	١,٣١٣,٧٣٨	-	-	-	-	-		رصيد بداية الفترة
٢٠١,٥١٦	-	-	٢٠١,٥١٦	-	-	-		الربح للفترة - قائمة (ب)
٢٣٥,٤١٩	-	-	٢٣٥,٤١٩	-	-	-		التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
٧٣,٧٤٥	-	٧٣,٧٤٥	-	-	-	-		المحول لقائمة الدخل نتيجة تدني قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
١,٨٢٤,٤١٨	١,٣١٣,٧٣٨	٧٣,٧٤٥	٤٣٦,٩٣٥	-	-	-		فرق أسهم منحة موظفين
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
١٢,١٧٤,١٧١	١,٣١٣,٧٣٨	٢,٩٨٩,٥٣٩	(٣,٩٠٤)	١,٦٢٤,٧٩٨	١,٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	أرباح موزعة
								رصيد نهاية الفترة

* من أصل حقوق المساهمين مبلغ ٥,٢٨٠ دينار مقابل موجودات ضريبية موزعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ ومبلغ ٨,٧٠٣ دينار مقابل صفحي التغير المتراكم السالب في القيمة العادلة.

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

قائمة (هـ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية			
في ٣٠ أيلول			
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينار	دينار		
١,٧٧٧,٧٥٣	٦٣٢,٧٢٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :	
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)	
		تعديلات :	
١٥١,٦٧٨	(٣٧,٩٣٠)	(أرباح) خسائر إعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة	
٤٨,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	مخصص تدني ذمم مدينة	
٢٣٥,٤١٩	-	تدني قيمة موجودات متوفرة للبيع	
٥٧,٧٥٥	٥٩,٥٣١	استهلاكات ممتلكات ومعدات	
٧٣,٧٤٥	-	مكافأة أسهم منحة موظفين	
٢,٣٤٤,٣٥٠	٦٧٦,٣٢٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل	
(١,٢٢٧,٢٨٢)	(٨٦,٨٦٣)	(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة	
(٧,٤٢٦,٥٨٩)	(٤,٤١٩,٣٤٣)	(الزيادة) في الذمم المدينة	
(٤٧٦,٠١٥)	(٣٢٨,٧٥٠)	(الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة	
١,٠٣٥,٨٠٠	٢٥١	النقص في الموجودات المتداولة الأخرى	
١,٠٠٧,٩٧٠	(١٢٦,٦١٣)	(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة	
٨٠,٠٤٣	(٢٣١,١٥٠)	(النقص) الزيادة في المطلوب إلى أطراف ذات علاقة	
(١٨٣,٢٥٢)	(١٠٨,٨٨٠)	(النقص) في المطلوبات المتداولة الأخرى	
(٤,٨٤٤,٩٧٥)	(٤,٦٢٤,٩٢١)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة	
(١,١٠٩,٥٩٦)	(٥١٥,٦٣٩)	ضريبة الدخل المدفوعة	
(٥,٩٥٤,٥٧١)	(٥,١٤٠,٥٦٠)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل	
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :	
(٣٩,٢٠١)	(٢١,٢٥١)	شراء ممتلكات ومعدات	
٨٧٦,٤٨٢	٤١,٧٢٣	المتحصل من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع	
٨٣٧,٢٨١	٢٠,٤٧٢	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار	
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :	
(٩٩٣,٧٧٩)	(٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة	
(٩٩٣,٧٧٩)	(٥٠٠,٠٠٠)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل	
(٦,١١١,٠٦٩)	(٥,٦٢٠,٠٨٨)	صافي (النقص) في النقد	
١٠,٩٨٦,٢٠٤	٨,٧٢٧,٤٤٣	نقد وارصدة لدى البنوك - بداية الفترة	
٤,٨٧٥,١٣٥	٣,١٠٧,٣٥٥	نقد ولدى البنوك - نهاية الفترة	

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١ - معلومات عامة

- سجلت الشركة المتحدة للاستثمارات المالية كشركة مساهمة عامة مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية في منطقة الشميساني ، وعنوانها شارع عبد العزيز الثعالبي ص ب ٩٢٧٢٥٠ عمان ١١١٩٢ - الأردن ، خلال العام ١٩٩٦ وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ تحت رقم (٢٩٧) برأس مال مكتتب به ومدفوع ١,٥ مليون دينار تم زيادته على مراحل ليصبح ٨ مليون دينار كما في تاريخ المركز المالي .
- ان الشركة مملوكة بنسبة ٥٠/٠١٪ من قبل البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة) ويتم توحيد قوائمها المالية ضمن القوائم المالية مع للبنك الأردني الكويتي .
- ان غايات الشركة هي القيام باعمال الوساطة المالية وتقديم الاستشارات المالية للمستثمرين من خلال مركزها في مدينة عمان ، كما تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش خلال العام ٢٠٠٦ .
- تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل رئيس مجلس الادارة المفوض من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٠ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن على كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما ان نتائج الاعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للفترة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ باستثناء أنه لا يتم اجراء التخصيص على أرباح الفترة والذي يتم عادة في نهاية السنة المالية .

٣ - نقد وأرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٠٧,٧٤٩	٥٥٦,٧٢٣
٢,٢٤٧,٠٠٥	١,٠١٨,٧٧٧
٦,٢٧٢,٦٨٩	١,٥٣١,٨٥٥
<u>٨,٧٢٧,٤٤٣</u>	<u>٣,١٠٧,٣٥٥</u>

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك - حسابات جارية
نقد لدى البنوك - ودائع لأجل *

* تبلغ نسبة الفائدة على الودائع لتراوح من ٣,٧٪ الى ٣,٧٥٪ سنوياً .

٤ - نهم مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١,٩٠٣,٤٣٥	٤,٤٢٤,٧٨٢	نهم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
٦٢١,٧٤٩	٢,١٨٥,٥٣٩	نهم عملاء التعامل بالهامش *
-	٣١٤,٥٦٧	مركز إيداع الأوراق المالية - تسوية التداول
٢١٠	١٩,٨٤٩	نهم موظفين
٢,٥٢٥,٣٩٤	٦,٩٤٤,٧٣٧	
-	(٢٢,٠٠٠)	ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها **
٢,٥٢٥,٣٩٤	٦,٩٢٢,٧٣٧	

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٠٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة. ويتم متابعتها بشكل دوري وتفصيلها بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٠ كانت كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ مبلغ ٩,٦٩٣,٣٦٤ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٢,٣٥٠,٠٠٠ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) مبلغ ٧,٥٠٧,٨٢٥ دينار.
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٧٧,٤ ٪.

** ان الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٢٢,٠٠٠	اضافات
-	٢٢,٠٠٠	رصيد آخر الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
دينار	دينار	١ يوم - ٣٠ يوم
١,٧٦٧,٥١٦	٤,٤٢٢,٦١١	٣١ يوم - ٦٠ يوم
١٣,١٦٠	٥٤٨	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٣١٥	١٢٥	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١٣	١,٣٨٠	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
١٢٢,٤١٥	٧٩	أكثر من ١٨٠ يوم
١٦	٣٩	
١,٩٠٣,٤٣٥	٤,٤٢٤,٧٨٢	

٥ - ضريبة الدخل

أ - إن الحركة الحاصلة على المطلوبات المالية لضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٢٠٤,٧٨٧	٥٣٨,١٠٨	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,١٠٩,٥٩٦)	(٥١٥,٦٣٩)	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
٤٤٢,٩١٧	١٣٢,١٤٧	رصيد آخر الفترة / السنة
٥٣٨,١٠٨	١٥٤,٦١٦	

ب - يتكون مصرف ضريبة الدخل للفترة مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٤٦٤,٠١٥	١٣٢,١٤٧	أثر موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٥,٢٨٠)	
٤٦٤,٠١٥	١٢٦,٨٦٧	

ج - قامت الشركة بإحتساب مصروف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ بنسبة ٢٤٪ بموجب قانون ضريبة الدخل والمبيعات الساري من أول كانون الثاني ٢٠١٠، (٢٥٪ عن أرباح الفترة السابقة).

د - تم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى العام ٢٠٠٨. كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٩ ودفع الضرائب المعلنة ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للعام المذكور بعد، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كافٍ لمقابلة أي التزامات ضريبية متوقعة.

هـ - تم تسجيل موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٥,٢٨٠ دينار لقاء مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والبالغ ٢٢,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠.

٦ - ممتلكات ومعدات

بلغت إضافات وإستبعادات الشركة من الممتلكات والمعدات ٢١,٢٥١ دينار وصفر دينار على التوالي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (مقابل ٣٩,٢٠١ دينار وصفر دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩).

٧ - رأس المال والاحتياطيات

أ - بلغ رأس مال الشركة ٨ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (٥ مليون دينار للفترة المرحلية السابقة) بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل سهم. هذا وقد تمت الزيادة في رأس المال بموجب قرار الهيئة العامة غير العادي بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٠ عن طريق رسملة كامل رصيد الاحتياطي الاختياري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ١,٦٢٤,٧٩٨ دينار بالإضافة الى رسملة مبلغ ١,٣٧٥,٢٠٢ دينار عن رصيد الأرباح المدورة. هذا وقد حصلت الشركة على موافقة وزارة الصناعة والتجارة وهيئة الأوراق المالية على زيادة رأس مال الشركة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠١٠ و٨ حزيران ٢٠١٠ على التوالي.

ب - وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٠ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٠٩ بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع والبالغ ٥ مليون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (١,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠٠٨ بنسبة ٢٠٪ من رأس المال المدفوع).

ج - قرر مجلس المفوضين لهيئة الأوراق المالية بتاريخ ١١ حزيران ٢٠٠٩ رفع الحد الأدنى لرأس مال شركات الخدمات المالية المساهمة العامة إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار على أن تقوم الشركات برفع رأسمالها قبل الأول من كانون الثاني ٢٠١٢.

٨ - حصة السهم من ربح الفترة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار	١,٣١٣,٧٣٨	٥٠٥,٨٥٩
سهم	سهم	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم	٠,١٦	٠,٠٦

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم *

حصة السهم من ربح الفترة (أساسي ومخفض)

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ على أساس ٨ مليون سهم عوضاً عن ٥ مليون سهم على أساس أن الزيادة عبارة عن أسهم مجانية .

٩ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة
كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠		كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠			
مصاريف	ايرادات	ذمم دائنة	ذمم مدينة	حسابات جارية	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٤٠٩	٤٩,٥٦٧	-	٣٥٩	٩٨٥,٩٣٩	١,١٦٢,٠٠٠
١٠٧,٧٠٠	١٠٩,١٣٢	٤٣,٢٦٩	*٥٤٢,٢٠٤	-	-
-	٤,٦٦٨	٣٢,٧٤٤	-	-	-
١١٧,١٠٩	١٦٣,٣٦٧	٧٦,٠١٣	٥٤٢,٥٦٣	٩٨٥,٩٣٩	١,١٦٢,٠٠٠

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

* يشمل هذا الرصيد مبلغ ١٧٥,٢٣٥ دينار قيمة أسهم شركة العالمية الأولى للاستثمارات المالية سوريا والمباعة لأحد أعضاء مجلس الإدارة بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٩ .

للتسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
مصاريف	ايرادات	ذمم دائنة	ذمم مدينة	حسابات جارية	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٩,٨٧٢	١٥٢,٥٢٤	-	-	٢,٢٣٧,١٧٧	١,١٦٢,٠٠٠
١١٥,٥٠٠	٢٢٢,٦٦٧	٣٦,٥١٢	٢١٣,٨١٣	-	-
-	١٨,٢٠٩	٢٧٠,٥٥١	-	-	-
٢٦٥,٣٧٢	٣٩٣,٤٠٠	٣٠٧,٠٦٣	٢١٣,٨١٣	٢,٢٣٧,١٧٧	١,١٦٢,٠٠٠

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

بلغت رواتب الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٠٧,٧٠٠ دينار للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (١١٥,٥٠٠ دينار للعام ٢٠٠٩) باستثناء إلى المكافآت والحوافز المرتبطة بالإنتاجية .

١٠ - التزامات من الممكن ان تطرا

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرا تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,١٦٢,٠٠٠ دينار .

١١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف أرقام الفترة الحالية .