



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.
UNITED FINANCIAL INVESTMENTS PLC

الرقم: ١/ب و/ ٢٠١١/٤٩٣

التاريخ: ٢٠١١/١٠/٣١

السادة بورصة عمان للأوراق المالية المحترمين

الموضوع: التقرير الربع سنوي

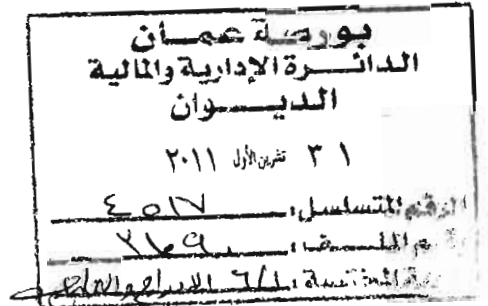
تحية وبعد،،،

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 ٢٠١١/٩/٣٠ مراجعة ومدققة من السادة شركة ديلويت اند توش.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

ناصر العمد



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة اشهر
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
٣٠ أيلول ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|--|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلي الموجز |
| ب | قائمة الدخل المرحلي الموجز |
| ج | قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز |
| د | قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|-------|--|
| ١ - ٩ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة

٣٢٧٠٦ / م ع

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية اخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . ان مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، وعليه ، فإننا لا نبدي 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 ، الوضع المالي للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ واداءها المالي ، وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

فقرة ايضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية في عمان ولأغراض الإدارة فقط .

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون

عمان - الأردن
ديلويت اند توش

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - الأردن
٢٧ تشرين الأول ٢٠١١

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

[illegible]

المصير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه الوثيقة المالية المحلية الموزعة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجع غير مدقق)

للتسعة اشهر المنتهية في		لثلاثة اشهر المنتهية في		ايضاح	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١		
ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار	ديـنـار		
٩٦٧,٥٨٢	٦٥٨,٢١١	٣٦١,٩٣٣	١٦٢,٦٨٦		الإيرادات
١١٠,٨٨٠	١٧٦,٩٠٩	(٣,٦٨٧)	١		إيرادات عمولات تداول أسهم وسندات - بالصافي
٢٠٩,٧٥٢	١٦٦,٩٩٠	٨١,٨٣١	٤٠,٧٧٤		توزيعات أرباح شركات مساهمة
٦٢٠	٤٥٨	٦٢٠	(١٢)		إيرادات فوائد دائنة
١,٢٨٨,٨٣٤	١,٠٠٢,٥٦٨	٤٤٠,٦٩٧	٢٠٣,٤٤٩		إيرادات أخرى
					مجموع الإيرادات
					ينزل : المصاريف :
(٢٥٨,٠٢٥)	(٢٦٦,٨٦٥)	(٧٦,٤٩١)	(٨٤,١٩٢)		نفقات موظفين
(١٨٩,١٢٥)	(١٠٧,١٠٩)	(٤٥,٨١٨)	(٢٩,٠٥٦)		مصاريف إدارية وعمومية
(٢٨,٣١٧)	(٢٢,٦١٩)	(٩,٢٠٧)	(٥,٧٦٥)		مصروف صندوق حماية المستثمر
(٥٩,٥٣١)	(٤٩,٢٥٦)	(٢٠,٤٥٦)	(١٦,٥٧٢)		استهلاكات واطفاءات
٣٧,٩٣٠	-	٧٦,٢٨١	-		خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(١٣٧,٠٤٠)	-	(١١٦,٣٩٠)	-		خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	(٢٥٢,٣٦٦)	-	(١٣,٨٣٥)		خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
-	(٢٣٧,٣٨٨)	-	(٧٣,٩٧٦)		خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢٢,٠٠٠)	(٣٧٧,٠٠٠)	-	(٢٣٠,٠٠٠)	٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٢,٣٩٥)	-	(٢٨١)		مصاريف أخرى
(٦٥٦,١٠٨)	(١,٣١٤,٩٩٨)	(١٩٢,٠٨١)	(٤٥٣,٦٧٧)		مجموع المصاريف
٦٣٢,٧٢٦	(٣١٢,٤٣٠)	٢٤٨,٦١٦	(٢٥٠,٢٢٨)		(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١٢٦,٨٦٧)	١٠٩,٦٢٤	(٥٨,٠٦٧)	١٥٤,٦١٦	٧	ينزل : ضريبة الدخل للفترة
٥٠٥,٨٥٩	(٢٠٢,٨٠٦)	١٩٠,٥٤٩	(٩٥,٦١٢)		(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠,٠٦	(٠,٠٣)			١٠	حصة السهم من (الخسارة) الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١٠		٣٠ أيلول ٢٠١١	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥٥,٨٥٩	(٢٠٢,٨٠٦)	١٩٠,٥٤٩	(٩٥,٦١٢)
(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)			
بنود الدخل الشامل الآخر:			
-	(٨,١٥٧)	-	٨٩٢
التغير في احتياطي تقييم استثمارات			
(٨,٧٩٩)	-	(٦,٣٢٧)	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع			
٤٩٧,٠٦٠	(٢١٠,٩٦٣)	١٨٤,٢٢٢	(٩٤,٧٢٠)
إجمالي (الخسارة) 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)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المحلية الموزعة
(مراجعة غير مدققة)

مجموع	(الخسارة)	أرباح مدورة *	التغير المتراكم	احتياطي تقييم	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الاختياري	الإحتياطي الإجمالي	رأس المال المدفوع	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٣٦١,٢٨٣	-	٢,٩٢١,٤٧٦	(١٨,٥٥٥)	-	١٣٨,٩٠٨	١,٣١٩,٤٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠		رصيد بداية الفترة المعلن
(٤٠,٥٦٥)	-	٢٣٧,٦٦٨	١٨,٥٥٥	(٢٩٦,٧٨٨)	-	-	-		أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩)
١٢,٣٢٠,٧١٨	-	٣,١٥٩,١٤٤	-	(٢٩٦,٧٨٨)	١٣٨,٩٠٨	١,٣١٩,٤٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠		رصيد بداية الفترة المعدل
(٢٠٢,٨٠٦)	(٢٠٢,٨٠٦)	-	-	-	-	-	-		(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
(٨,١٥٧)	-	-	-	(٨,١٥٧)	-	-	-		التغير في احتياطي تقييم استثمارات
(٢١٠,٩٦٣)	(٢٠٢,٨٠٦)	-	-	(٨,١٥٧)	-	-	-		إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة - قائمة (ج)
(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-		أرباح موزعة *
١١,٣٠٩,٧٥٥	(٢٠٢,٨٠٦)	٢,٣٥٩,١٤٤	-	(٣٠٤,٩٤٥)	١٣٨,٩٠٨	١,٣١٩,٤٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠		رصيد نهاية الفترة
١٢,٣٣٢,٠٢٧	-	٤,٤٥٧,١٣٣	-	٩٦	١,٦٢٤,٧٩٨	١,٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رصيد بداية الفترة
٥٠٥,٨٥٩	٥٠٥,٨٥٩	-	-	-	-	-	-		الربح للفترة - قائمة (ب)
(٨,٧٩٩)	-	-	-	(٨,٧٩٩)	-	-	-		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٤٩٧,٠٦٠	٥٠٥,٨٥٩	-	-	(٨,٧٩٩)	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
-	-	(١,٣٧٥,٢٠٢)	-	-	(١,٦٢٤,٧٩٨)	-	٣,٠٠٠,٠٠٠		الزيادة في رأس المال *
(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-		أرباح موزعة *
١٢,٣٢٩,٠٨٧	٥٠٥,٨٥٩	٢,٥٨١,٩٣١	-	(٨,٧٠٣)	-	١,٢٥٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		رصيد نهاية الفترة

- * وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١١ على التوصية الى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال البالغ ٨ مليون دينار على مساهمي الشركة.
- من أصل الأرباح المدورة هناك ٢٣٧,٦٦٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول لحساب الأرباح المدورة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩).

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠١١	٢٠١٠	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
٦٣٢,٧٢٦	(٣١٢,٤٣٠)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
(٣٧,٩٣٠)	-		خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
-	٢٥٢,٣٦٦		خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٥٩,٥٣١	٤٩,٢٥٦		استهلاكات واطفاءات
١٣٧,٠٤٠	-		خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	٢٣٧,٣٨٨		خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١١٠,٨٨٠)	(١٧٦,٩٠٩)		توزيعات أرباح شركات مساهمة
(٢٠٩,٧٥٢)	(١٦٦,٩٩٠)		ايراء فوائد دائنة
٢٢,٠٠٠	٣٧٧,٠٠٠		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٩٢,٧٣٥	٢٥٩,٦٨١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٢٢٣,٩٠٣)	-		(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
-	(١,٢٢٢,٤٠٥)		(الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٤,٤١٩,٣٤٣)	(١٥١,٥٢٨)		(الزيادة) في الذمم المدينة
(٣٢٨,٧٥٠)	(٤٣٢,٣٠٤)		(الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
-	١٣٠,٠٠٠		النقص أمانات صندوق ضمان التسوية
٢٥١	-		النقص في الارصدة المدينة الاخرى
-	(٢٥٠,٠٩٥)		(النقص) في تسوية التداول
(١٢٦,٦١٣)	(٣٣٦,٢٤٩)		(النقص) في الذمم الدائنة
(١٠٨,٨٨٠)	١١,٩٣٤		الزيادة (النقص) في الارصدة الدائنة الاخرى
(٢٣١,٠٥٠)	١٣٢,٨٩٥		الزيادة (النقص) في المطلوب الى أطراف ذات علاقة
(٤,٩٤٥,٥٥٣)	(١,٨٥٨,٠٧١)		صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٥١٥,٦٣٩)	(١٢٥,١٥٠)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٥,٤٦١,١٩٢)	(١,٩٨٣,٢٢١)		صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢١,٢٥١)	(٣٠,٨٦٨)		(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٤١,٧٢٣	-		النقص في موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٦١,٧٥١		النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١١٠,٨٨٠	١٧٦,٩٠٩		المتحصل من توزيعات أرباح شركات مساهمة
٢٠٩,٧٥٢	١٦٦,٩٩٠		المتحصل من الفوائد الدائنة
٣٤١,١٠٤	٥٧٤,٧٨٢		صافي التدفقات من النقدية في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٥٠٠,٠٠٠)	(٧٩١,٥٦٦)		أرباح موزعة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٧٩١,٥٦٦)		صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٥,٦٢٠,٠٨٨)	(٢,٢٠٠,٠٠٥)		صافي (النقص) في النقد
٨,٧٢٧,٤٤٣	٤,٨٤٧,٤٥٩		نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
٣,١٠٧,٣٥٥	٢,٦٤٧,٤٥٤		نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - معلومات عامة

- سجلت الشركة المتحدة للاستثمارات المالية كشركة مساهمة عامة مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية في منطقة الشميساني ، وعنوانها شارع عبد العزيز الثعالبي ص ب ٩٢٧٢٥٠ عمان ١١١٩٢ - الأردن ، خلال العام ١٩٩٦ وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ تحت رقم (٢٩٧) برأس مال مكتتب به ومدفوع ١,٥ مليون دينار تم زيادته بشكل تدريجي ليصبح ٥ مليون دينار . وبموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٠ تم زيادة رأس مال الشركة من ٥ مليون دينار ليصبح ٨ مليون دينار عن طريق رسملة مبلغ الزيادة من الاحتياطي الاختياري وجزءاً من الأرباح المدورة . هذا وقد حصلت الشركة على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠١٠ .

- ان الشركة مملوكة بنسبة ٥٠/٠٢ % من قبل البنك الأردني الكويتي ويتم توحيد قوائمها المالية مع البنك .

- ان من أهم غايات الشركة هي القيام بأعمال الوساطة المالية وتقديم الاستشارات المالية للمستثمرين من خلال مركزها في مدينة عمان ، كما تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش خلال العام ٢٠٠٦ .

- تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١١ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس اعداد القوائم المالية

- اعدت القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية .

- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، كما ان نتائج الاعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ . كما لم يتم اجراء التخصيص وقيد الرسوم على أرباح الفترة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ والذي يتم عادة في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ ، باستثناء اثر تطبيق ما يلي :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩
والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قامت الشركة بالتطبيق المبكر لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ، ووفقاً للاحكام الانتقالية للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنة للفترة السابقة.

اوجد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل في تشرين الأول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

• يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج اعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (سواء الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

• إن أهم تأثير للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية ، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الانتماء لذلك الالتزام ، وعلى وجه التحديد المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الانتماء لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر انتماء المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل . كما لا يجوز إعادة تدوير لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الانتماء للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل . وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل .

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ :

- أ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الإستثمارات في أسهم الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .

- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم أخذ الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .
- يتم أخذ الارباح الموزعة في قائمة الدخل .

٣ - التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

ان التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة متماثلة مع التقديرات التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار	دينار
٦١٤	٤٢,٩٥٩
١,٢٣٧,٠٨١	٢,٦٠٤,٤٩٥
٣,٦٠٩,٧٦٤	-
٤,٨٤٧,٤٥٩	٢,٦٤٧,٤٥٤

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

* تبلغ نسبة الفائدة على الودائع لأجل ٣/٣٧٥ % سنوياً .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار	دينار
١,٩٧٢,٥٤١	٢,٠٧٤,٥٥٠
٢,٢٨٠,٧١٩	٢,٣٢٦,١٨٣
٨,٦٧٨	١٢,٧٣٣
٤,٢٦١,٩٣٨	٤,٤١٣,٤٦٦
-	(٣٧٧,٠٠٠)
٤,٢٦١,٩٣٨	٤,٠٣٦,٤٦٦

ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
ذمم عملاء الهامش **
ذمم موظفين

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *

* ان الحركة الحاصلة على المخصص :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار	دينار
-	-
٢٢,٠٠٠	٣٧٧,٠٠٠
(٢٢,٠٠٠)	-
-	٣٧٧,٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المخصص المستترك خلال الفترة / السنة
مخصص ديون إنتفت الحاجة له
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

** 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 ٢٠١١ كانت كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ مبلغ ٣,٥٥٤,٩٩٨ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٢,١٥٠,٠٠٠ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) مبلغ ٢,٣٣٤,١٣١
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٦ ٪ .

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 عملاء خدمات الوساطة المالية مستحقة السداد حسب الفترات التالية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	١ يوم - ٣٠ يوم
١,٩٦٧,٤٤٤	٢,٠٥١,٥٤٢	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٤,٢٤٢	٢١,١١٩	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٢٨٨	٥٥	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٢	١,٠٤١	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٢٣٢	١٧١	أكثر من ١٨٠ يوم
٣٣٣	٦٢٢	
١,٩٧٢,٥٤١	٢,٠٧٤,٥٥٠	

٦ - ممتلكات ومعدات

بلغت إضافات وإستبعادات الشركة من الممتلكات والمعدات ٣٠,٨٦٨ دينار صفر دينار على التوالي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مقابل ٢١,٢٥١ دينار وصفر دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠) .

٧ - مخصص ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	رصيد في بداية الفترة / السنة
٥٣٨,١٠٨	١٦٢,١٥٢	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥١٥,٦٣٩)	(١٢٥,١٥٠)	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
١٣٩,٦٨٣	٤١,٤٢٤	رصيد في نهاية الفترة / السنة
١٦٢,١٥٢	٧٨,٤٢٦	

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٣٢,١٤٧	٤١,٤٢٤	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(٥,٢٨٠)	(١٥١,٠٤٨)	
١٢٦,٨٦٧	(١٠٩,٦٢٤)	

ج - تقوم الشركة بإحتساب مصروف ضريبة الدخل عن الأرباح بنسبة ٢٤% بموجب قانون ضريبة الدخل والمبيعات الساري من أول كانون الثاني ٢٠١٠.

د - تم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى العام ٢٠٠٩. كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٠ ودفع الضرائب المعلنة ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للعام المذكور بعد ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فان مخصص ضريبة الدخل كاف لمقابلة أي التزامات ضريبية متوقعة .

٨ رأس المال والاحتياطيات
أ - بلغ رأس مال الشركة ٨ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل سهم .

ب - 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 .

٩ - أرباح مدورة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١١			
متحققة	غير متحققة *	أرباح موزعة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٢١,٤٧٦	٢٣٧,٦٦٨	(٨٠٠,٠٠٠)	٢,٣٥٩,١٤٤
أرباح مدورة			

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
متحققة	غير متحققة *	أرباح موزعة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٤٢١,٤٧٦	-	(٥٠٠,٠٠٠)	٢,٩٢١,٤٧٦
أرباح مدورة			

* مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول لحساب الأرباح المدورة إثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) .

** يشمل الربح للفترة مبلغ ٢٥٢,٣٦٦ دينار تمثل خسارة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)
٥٠٥,٨٥٩	(٢٠٢,٨٠٦)	
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
دينار / سهم	دينار / سهم	حصة السهم من (الخسارة) الربح للفترة
٠/٠٦	(٠/٠٣)	

* تم إعادة احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ ، وذلك نتيجة لزيادة رأس المال خلال العام ٢٠١٠ .

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الخسارة للفترة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الادوات المالية" الناجم عن تصنيف الاستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقاً لهذا المعيار وحصة السهم من الربح للفترة في حال الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الإعتراف والقياس" وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المشار إليه أعلاه :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١		
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
دينار	دينار	
(٢٠٢,٨٠٦)	(٢٠٣,١٥٢)	(الخسارة) للفترة العائد لمساهمي الشركة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
(٠/٠٣)	(٠/٠٣)	حصة السهم من (الخسارة) للفترة

١١ - الإحتياطات القانونية

لم تقم الشركة بإقتطاع الإحتياطات القانونية بموجب قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية موجزة .

١٢ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

للتسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١		كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١				
مصاريف	ايرادات	المطلوب لأطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة *	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل والشامل الآخر	حسابات جارية وودائع	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٨,٨٥٤	١٣,٠٦٣	-	-	-	٢,٦٠٤,٤٩٥	١,٠٧٠,٠٠٠
١٢٣,٥٩٠	٨١,١٦٧	١٥٠,٦٨٠	٧٤٥,١٤٦	-	-	-
-	٩٣	-	-	١,٣٦٧,٨٨٦	-	-
٢٣٢,٤٤٤	٩٤,٣٢٣	١٥٠,٦٨٠	٧٤٥,١٤٦	١,٣٦٧,٨٨٦	٢,٦٠٤,٤٩٥	١,٠٧٠,٠٠٠

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

* يتضمن هذا الرصيد قيمة أسهم شركة العالمية الأولى للإستثمارات المالية سوريا والمباعة لأحد أعضاء مجلس الإدارة بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٩ .

كما كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٠ كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية كما في
٣٠ أيلول ٢٠١٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣٠ أيلول ٢٠١٠	
كفالات بنكية	ودائع وحسابات	موجودات مالية للمتاجرة ومتوفرة للبيع	المطلوب من أطراف ذات علاقة
دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٦٢,٠٠٠	٢,٢٢٨,٠٧١	-	-
-	-	٣١٢,٨٤٢	١٧,٧٨٥
-	-	-	٤,٦٦٨
١,١٦٢,٠٠٠	٢,٢٢٨,٠٧١	٣١٢,٨٤٢	١٧,٧٨٥
١١٧,١٠٩	١٦٣,٣٦٧	١٧,٧٨٥	١٦٣,٣٦٧

لبنك الأردني الكويتي
(الشركة القابضة)
عضء مجلس الإدارة
والإدارة العليا وعائلاتهم
شركة المعاصرون للمشاريع
إسكانية - عضو مجلس
دارة مشترك

- لا يوجد جدول زمني لسداد الذمم المدينة للأطراف ذات علاقة ولا تستحق عليها فائدة .

- بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٢٣,٥٩٠ دينار للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (١٠٧,٧٠٠ دينار للفترة السابقة) .

١٣ - أثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
قامت الشركة بالتصنيف المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول
من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية كما يلي :

الموجودات المالية أدوات ملكية	فئة القياس		أول كانون الثاني ٢٠١١		الفرق
	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	القيمة الدفترية	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	
أدوات ملكية	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	دينار	دينار	دينار
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢,٣٧٤,٢٨٣	٢,٦٣٨,٢٨٣	٢٦٤,٠٠٠
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي تقييم استثمارات	(٢٠,٨٠٤)	(٢٩٦,٧٨٨)	(٢٧٥,٩٨٤)
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأرباح المدورة	(٢٣٧,٦٦٨)	٢٣٧,٦٦٨	-
حقوق الملكية	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة	٢,٩٢١,٤٧٦	٣,١٥٩,١٤٤	٢٣٧,٦٦٨

ب - لم يؤدي اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الى تعديلات جوهرية لبنود قائمة الدخل
المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ .

ج - الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي
يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من
الاستثمارات الاستراتيجية وليست لأغراض المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ (١٨,٥٥٥)
دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب احتياطي تقييم الاستثمارات ضمن
حقوق الملكية كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ .

١٤ - التزامات من الممكن ان تطرا

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرا
تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٠٧٠,٠٠٠ دينار .