



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

الرقم: ١/ هـ / ٢٠١٢ / ٣٠٣

التاريخ: ٢٢ / ٧ / ٢٠١٢

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

للتحسين
٧

تحية وبعد،،،

بالإشارة إلى تعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئتك الموقرة نرفق طيه صورة عن
مسودة الميزانية وبيان الدخل للسنة اشهر المنتهية في ٢٠١٢/٦/٣٠ بعد أن تم إقرارها من
مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد يوم ٢٠١٢/٧/١٩ والتنسيب لمصدق الحسابات
لإصدارها بشكلها النهائي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العمد

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٢ - ٢٠١٢
الرقم التسلسلي: ٤٢٨٧
رقم الملف: ١١٠٩
الجهة: وزارة الاقتصاد والتجارة

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة اشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠١٢

مسودة للبحث فقط

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

١ - ٦

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول	٢٠١٢ حزيران	٣٠ حزيران الأول	٣٠ كانون الأول
٢٠١١	(مراجع غير منقح)	٢٠١١	٢٠١٢ حزيران الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٢٦,٣٠٦	١,٠٨٦,٨٨٠	٣,٠٢٦,٢٤٨	١,٨٥٦,٤٨١
٧٢,٧٥٤	٢٦,٢٣٢	٢,٤٩٥,٤١٣	٢,٧١٥,٤٨٧
٥٢,٥٨٢	١٨٨,٦٨٢	٤,١٩٤,٤٤٥	٥,٤٥٨,٠٥٧
٢٠,٤٤٧	٢٢٣,٨٣٦	٥٥٦,٣٠٢	٥٠٩,٠٩٣
١٥١,١٣٣	٢١٤,٧٢٤	٢١١,٩١٦	٢١١,٩١٦
١,٣٢٣,٢٢٢	١,٧٤٠,٣٥٤	٢,٤٤٨	٣,٢٧٠
		١٠,٤٨٦,٧٧٢	١٠,٧٥٤,٣٠٤

المطلوبات المتداولة :
نعم دائنة
المطلوب لأطراف ذات علاقة
مخصص ضريبة الدخل
تسوية التداول
أرصدة دائنة أخرى
مجموع المطلوبات المتداولة

الموجودات

الموجودات المتداولة :
نقد في الصندوق ولدى البنوك
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ذمم مدينة - بالصفائي
المطلوب من أطراف ذات علاقة
موجودات ضريبية مؤجلة
أرصدة مدينة أخرى
مجموع الموجودات المتداولة

حقوق المساهمين

٣٠ حزيران الأول	٢٠١٢ حزيران	٣٠ حزيران الأول	٣٠ كانون الأول
٢٠١١	(مراجع غير منقح)	٢٠١١	٢٠١٢ حزيران الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٧,٩٤٥	٨٢١,٨١٨
١,٣١٩,٤٥٤	١,٣١٩,٤٥٤	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٣٨,٩٠٨	١٣٨,٩٠٨	٣٢,٠٠٠	٢٧,٢١٣
(٥٥٨,٣١٧)	(٩٠١,٥٠١)	٩٩٨,٦٦٤	١,٠٠٤,٩٥٤
١,٨٨٨,٣٣٦	١,٣٢٨,٣٣٦	(٤٠٨,٧٧٨)	(٤٣٥,٨٥٥)
-	٥٧١,٨٨٣	٥٨٩,٨٨٦	٥٦٩,٠٩٩
١,٠٧٨٨,٣٨١	١,٠٤٥٧,٠٨٠	١٢,١١١,٦٠٣	١٢,١٩٧,٤٣٤

الموجودات غير المتداولة :
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
أمانات صندوق ضمان التسوية
صافي القيمة الدفترية لموجودات غير ملموسة
المستأكمات والمعدات بالكلفة
ينزل : الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية للمستأكمات والمعدات
مجموع الموجودات

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

مسودة للبحث فقط

مسودة للبحث فقط

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

قائمة (ب)

للسنة اشهر المنتهية في		للتلاثة اشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ حزيران ٢٠١١		٣٠ حزيران ٢٠١٢		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩٥,٥٢٥	٦٣٤,٦٠١	٢١٤,٦٩١	٣٨١,٦٥٧	الإيرادات :
(١٦٣,٤١٢)	٢٢٢,٤٥٤	(١٠٥,٤٨٨)	١٢٥,٧٩٩	إيرادات عمولات تداول أسهم وسندات - بالصفافي
(٢٣٨,٥٣١)	١٤,٦٦٨	(٢١,٤٠١)	٤٩,٠٣٩	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٧٦,٩٠٨	١١٩,٠٢٣	١٦,٩٨٣	٥,٩٦٥	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٢٦,٢١٦	٤٦,٤٥٥	٥٧,٠٨٢	٢٢,١٩٢	توزيعات أرباح شركات مساهمة
٤٧٠	١٢,١٤٦	٩٥	١١,٨٥٢	إيرادات فوائد دائنة
٧٩٩,١١٩	١,٠٤٩,٣٤٨	٢٨٨,٨٥١	٥٩٦,٥٠٥	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
ينزل : المصاريف :				
(١٨٢,٦٧٣)	(٢٠٦,٢٥٥)	(١٠٦,٢٣٩)	(١١٥,٩٢٣)	نفقات موظفين
(٧٨,٠٥٣)	(٧٣,٤٣٠)	(٣١,٨٨٢)	(٢٣,٧٢٧)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٦,٨٥٤)	(٢٣,٦٦٦)	(٦,٤٥٧)	(١٥,٢٩٩)	مصرف صندوق حماية المستثمر
(٥,٠٧٨)	(٤,٧٨٦)	(٣,٨٦٩)	(٢,٣٩٣)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٧,٦٠٦)	(٢٧,٠٧٧)	(١٤,٠٠٦)	(١٣,٦٠٧)	استهلاكات ممتلكات ومعدات
(١٤٧,٠٠٠)	-	(١٤٧,٠٠٠)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,١١٤)	-	(١,٠٧٢)	-	مصاريف أخرى
(٨٦١,٣٢١)	(٣٣٥,٢١٤)	(٤٣٧,٤١٤)	(١٧٠,٩٤٩)	مجموع المصاريف
(٦٢,٢٠٢)	٧١٤,١٣٤	(١٤٨,٥٦٣)	٤٢٥,٥٥٦	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٤٤,٩٩٢)	(١٤٢,٢٥١)	(٤٤,٩٩٢)	(٨٦,٠٢٣)	ينزل : ضريبة الدخل للفترة
(١٠٧,١٩٤)	٥٧١,٨٨٣	(١٩٣,٥٥٥)	٣٣٩,٥٣٣	(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
(٠/٠٠١٣)	٠/٠٧			حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات 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

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

للمتة اشهر المنتهية في		للتلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٠٧,١٩٤)	٥٧١,٨٨٣	(١٩٣,٥٥٥)	٣٣٩,٥٣٣
(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)			
بنود الدخل الشامل الآخر:			
(٩,٠٤٩)	(٣٤٣,١٨٤)	(٢,٣٠٠)	(٣٤٢,٧٨٦)
التغير في احتياطي تقييم استثمارات			
(١١٦,٢٤٣)	٢٢٨,٦٩٩	(١٩٥,٨٥٥)	(٣,٢٥٣)
إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)			

إن الإيضاحات 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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

مجموع	الرياح للفترة **	أرباح متوزعة *	احتياطي تقييم	الاحتياطي	الاحتياطي	التغير المتراكم	الاحتياطي	الاحتياطي	رأس المال	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٧٨٨,٣٨١	-	١,٨٨٨,٣٣٦	(٥٥٨,٣١٧)	-	١٣٨,٩٠٨	-	١,٣١٩,٤٥٤	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة
٥٧١,٨٨٣	٥٧١,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(الخصارة) للفترة - قائمة (ب)
(٣٤٣,١٨٤)	-	-	(٣٤٣,١٨٤)	-	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم استثمارات
٢٢٨,٦٩٩	٥٧١,٨٨٣	-	(٣٤٣,١٨٤)	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخصارة) الشاملة للفترة - قائمة (ج)
(٥٦٠,٠٠٠)	-	(٥٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة *
١٠,٤٥٧,٠٨٠	٥٧١,٨٨٣	١,٣٢٨,٣٣٦	(٩٠١,٥٠١)	-	١٣٨,٩٠٨	-	١,٣١٩,٤٥٤	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

١٢,٣٦١,٢٨٣	-	٢,٩٢١,٤٧٦	-	(١٨,٥٥٥)	١٣٨,٩٠٨	١,٣١٩,٤٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة المعطى
(٤٠,٥٦٥)	-	٢٣٧,٦٦٨	(٢٩٦,٧٨٨)	١٨,٥٥٥	-	-	-	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
(١٠٧,١٩٤)	(١٠٧,١٩٤)	-	-	-	-	-	-	(الخصارة) للفترة - قائمة (ب)
(٩٠,٤٤٩)	-	-	(٩٠,٤٤٩)	-	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم استثمارات
(١١٦,٢٤٣)	(١٠٧,١٩٤)	-	(٩٠,٤٤٩)	-	-	-	-	إجمالي (الخصارة) الشاملة للفترة - قائمة (ج)
(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة *
١١,٤٠٤,٤٧٥	(١٠٧,١٩٤)	٢,٣٥٩,١٤٤	(٣٠٥,٨٣٧)	-	١٣٨,٩٠٨	١,٣١٩,٤٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة

* وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢ على التوصية الى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٧% من رأس المال البالغ ٨ مليون دينار على مساهمي الشركة.

** من ضمن الربح للفترة أرباح غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مبلغ ٦٤,٩٩٦ دينار.

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

مسودة للبحث فقط

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

قائمة (هـ)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
(٦٢,٢٠٢)	٧١٤,١٣٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات :
٢٣٨,٥٣١	(١٤,٦٦٨)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٥,٠٧٨	٤,٧٨٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٧,٦٠٦	٢٧,٠٧٧	استهلاكات ممتلكات ومعدات
١٦٣,٤١٢	(٢٢٢,٤٥٤)	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١٧٦,٩٠٨)	(١١٩,٠٢٣)	توزيعات أرباح شركات مساهمة
(١٢٦,٢١٦)	(٤٦,٤٥٥)	ايراد فوائد دائنة
١٤٧,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢١٦,٣٠١	٣٤٣,٣٩٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(١,٢٨٠,٥٣٩)	١٧,٠٤٨	النقص (الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٨٣١,٢٥٨)	(١,٢٦٣,٦١٢)	(الزيادة) في الذمم المدينة
(٧٨,٠١٨)	٤٧,٢٠٩	النقص (الزيادة) النقص في المطلوب من أطراف ذات علاقة
-	(٨٢٢)	(الزيادة) في الارصدة المدينة الاخرى
٥٥٢,٩٧٨	٢٠٣,٣٨٩	الزيادة في تسوية التداول
(٢٦٦,٨١٠)	٦٠,٥٧٤	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
(٣٧,٦٩٥)	٣٨,٠١٧	الزيادة (النقص) في الارصدة الدائنة الاخرى
٦٤,٧٥٨	(٤٦,٥٢٢)	(النقص) الزيادة في المطلوب الى أطراف ذات علاقة
(١,٦٦٠,٢٨٣)	(٦٠١,٣٢٢)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١١٥,٧٢٢)	(٦,١٥١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٧٧٦,٠٠٥)	(٦٠٧,٤٧٣)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٥,٤٩٦)	(٦,٢٩٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٨,٢٣٥)	-	(شراء) موجودات غير ملموسة
٢٦١,٧٥١	(١٨٧,٠٥٧)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١٧٦,٩٠٨	١١٩,٠٢٣	المتحصل من توزيعات أرباح شركات مساهمة
١٢٦,٢١٦	٤٦,٤٥٥	المتحصل من الفوائد الدائنة
٥٥١,١٤٤	(٢٧,٨٦٩)	صافي التدفقات من النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٧٨١,٥١٢)	(٥٣٤,٤٢٥)	أرباح موزعة
(٧٨١,٥١٢)	(٥٣٤,٤٢٥)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٢,٠٠٦,٣٧٣)	(١,١٦٩,٧٦٧)	صافي (النقص) في النقد
٤,٨٤٧,٤٥٩	٣,٠٢٦,٢٤٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
٢,٨٤١,٠٨٦	١,٨٥٦,٤٨١	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

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

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 ٥٠/١٪ من قبل البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة) ويتم توحيد قوائمها المالية ضمن القوائم المالية 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 الاوراق 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-----

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس اعداد القوائم المالية

- اعدت المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية الموجزة .
- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، كما ان نتائج الاعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما لم يتم اجراء التخصيص وقيد الرسوم على أرباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ 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 ٢٠١١ ، باستثناء ما يلي :

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلقة بالضرائب المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات

والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- استخدام التقديرات

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

إن التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة متماثلة مع التقديرات التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

٣ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤١,٥٧٦	٥٥,٠٤٧
٢,٩٨٤,٦٧٢	١,٨٠١,٤٣٤
٣,٠٢٦,٢٤٨	١,٨٥٦,٤٨١

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

٤ - ذمم مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٩٧١,٠٨٤	٤,٣٥٦,٣٧٤
٢,٠٤٧,٧٠٦	١,٩٢٥,٢١٨
٩,٢١٣	١٠,٠٢٣
٥,٠٢٨,٠٠٣	٦,٢٩١,٦١٥
(٨٣٣,٥٥٨)	(٨٣٣,٥٥٨)
٤,١٩٤,٤٤٥	٥,٤٥٨,٠٥٧

ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية

ذمم عملاء الهامش **

ذمم موظفين

ينزل: مخصص تدني ديون مشكوك في تحصيلها *

* أن الحركة الحاصلة على المخصص :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
-	٨٣٣,٥٥٨
٨٣٣,٥٥٨	-
٨٣٣,٥٥٨	٨٣٣,٥٥٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة

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 حزيران ٢٠١١ كانت كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ مبلغ ١,٨٠٤,٦٢٣ دينار .
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٢,١٢٥,٠٠٠ دينار .
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) مبلغ ٨٤٨,٦٧١ دينار .
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٧٪ .

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمانياً 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 حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٥١٧,٧٧٧	٢,٠٣٥,٧٣٥	١ يوم - ٧ أيام
٢,٣٤١,٢٧١	٢,١٤٩,٨١٤	٨ أيام - ٣٠ يوم
٤٩,٢٦٣	١٦٩,٥٤٦	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٥٨,٩١٥	٥٣١	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٢,٩٧٢	٣٩٠	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١٩٦	٤٢	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٦٩٠	٣١٦	أكثر من ١٨٠ يوم
٢,٩٧١,٠٨٤	٤,٣٥٦,٣٧٤	

٥ - ممتلكات ومعدات

بلغت إضافات وإستبعادات الشركة من الممتلكات والمعدات ٦,٢٩٠ دينار وصفر دينار على التوالي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ٥,٤٩٦ دينار وصفر دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١) .

٦ - ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٦٢,١٥٢	٥٢,٥٨٢	رصيد في بداية الفترة / السنة
١٥,٥٨٠	١٤٢,٢٥١	ضريبة الدخل المستحقة
(١٢٥,١٥٠)	(٦,١٥١)	ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة
٥٢,٥٨٢	١٨٨,٦٨٢	رصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٤,٩٩٢	١٤٢,٢٥١	
٤٤,٩٩٢	١٤٢,٢٥١	

ج - قامت الشركة بإحتساب مصروف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بنسبة ٢٤% بموجب قانون ضريبة الدخل والمبيعات الساري من أول كانون الثاني ٢٠١٠.

د - قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وتوصلت الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩. هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المخصص المقيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

٧ رأس المال والاحتياطيات

أ - بلغ رأس مال الشركة ٨ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل سهم .

ب - قرر مجلس المفوضين لهيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١١ تمديد الفترة الممنوحة لرفع الحد الأدنى لرأس مال شركات الخدمات المالية المساهمة العامة إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مدة سنة تنتهي بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ بدلاً من ٢٠١١/١٢/٣١.

٨ - حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
(١٠٧,١٩٤)	٥٧١,٨٨٣	
سهم	سهم	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
دينار / سهم	دينار / سهم	
(٠/٠٠١٣)	٠/٠٧	

المتوسط المرجح لعدد الاسهم *

حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة

٩ - الإحتياطات القانونية

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

١٠ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

للسنة اشهر المنتهية كما
في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	حسابات جارية وودائع	دينار	المطلوب من أطراف ذات علاقة *	المطلوب لأطراف ذات علاقة	ايرادات **	مصاريف
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٩٤,٠٠٠	١,٧٧٥,٨٥٩	-	-	٤,٦٥٢	١٠٢	٨,٩٥٥
-	-	-	٥٠٩,٠٩٣	١٦,٩٤٩	٧٧,٦٨٩	٩١,٧٠٠
-	-	١,٧٧٢,٠٠٠	-	٤,٦٣١	١,٤٠٤	-
٨٩٤,٠٠٠	١,٧٧٥,٨٥٩	١,٧٧٢,٠٠٠	٥٠٩,٠٩٣	٢٦,٢٣٢	٧٩,١٩٥	١٠٠,٦٥٥

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

كما كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١١ كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية كما
في ٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١١

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	حسابات جارية وودائع	دينار	المطلوب من أطراف ذات علاقة *	المطلوب لأطراف ذات علاقة	ايرادات **	مصاريف
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٩٤,٠٠٠	٢,٩٨٢,٠٦٠	-	-	-	٦,٦٦٦	١٠٢,٤٣٤
-	-	-	٥٥٦,٣٠٢	٧٢,٧٥٤	٦٤,١٤٥	٨٦,٥١٣
-	-	١,٤٦٤,٠٠٠	-	-	٦٦	-
٨٩٤,٠٠٠	٢,٩٨٢,٠٦٠	١,٤٦٤,٠٠٠	٥٥٦,٣٠٢	٧٢,٧٥٤	٧٠,٨٧٧	١٨٨,٩٤٧

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

- * لا يوجد جدول زمني لسداد الذمم المدينة للأطراف ذات علاقة و لا تستحق عليها فائدة .
- ** تظهر الإيرادات بالصافي بعد طرح خصومات بمبلغ ----- دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ----- دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١).
- ب - بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٩١,٧٠٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٨٦,٥١٣ دينار للفترة السابقة) .

١١ - التزامات من الممكن ان تطرا
كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرا تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٨٩٤,٠٠٠ دينار .