



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

الرقم : ب و ٣٧٩/٢٠١٢/

التاريخ : ٢٠١٢/١٠/٣٠

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية و بعد،،

استنادا لأحكام المادة (٧٢) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ و تماشيا مع ما جاء في تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان لسنة ٢٠٠٤ / أحكام المادة (١٥/ب) ، نرفق لكم طيه البيانات المالية ربع السنوية عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٢/٩/٣٠ مراجعة من قبل مدققي حساباتنا (السادة ديلويت اند توش).

لإجرائكم لطفا ...

و أقبلاوا الاحترام و التقدير ،،،

المدير العام
ناصر الغمد

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٤٧٦
رقم الملف: ١١٠٩١
الجهة المختصة: المدير العام

نسخة السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
نسخة السادة مركز ايداع الأوراق المالية المحترمين

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة اشهر
المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢
مع تقرير المراجعة

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

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	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
-------	--

تقرير المراجعة

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 المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل 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

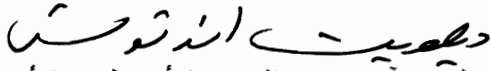
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية 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 ٢٠١٢ واداءها المالي ، وتدفعاتها 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 أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٢٢ أيلول ٢٠١٢

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (١)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

الموجودات المتداولة :	الموجودات	ايضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	(مراجع غير مدقق)		
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٣	٩٣٣,٦٦٤	٣,٠٢٦,٢٤٨	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٢,٩٢٣,٧٤١	٢,٤٩٥,٤١٣	
نعم مدينة - بالصادفي	٤	٥,٥٤٤,٦٩٩	٤,١٩٤,٤٤٥	
تسوية التداول		١٣٩,٢٩٧	-	
المطلوب من أطراف ذات علاقة	١٠	١٤٨,٣٢٠	٥٥٦,٣٠٢	
موجودات ضريبية مؤجلة		٢١١,٩١٦	٢١١,٩١٦	
ارصدة مدينة أخرى		٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	
مجموع الموجودات المتداولة		٩,٩٠٤,٠٨٥	١٠,٤٨٦,٧٧٢	
الموجودات غير المتداولة :				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		٨٤٤,٦٣٢	٩٧٧,٩٤٥	
أمانات صندوق ضمان التسوية		٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
صادفي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة		٢٤,٨٢٠	٣٢,٠٠٠	
الممتلكات والمعدات بالكلية	٥	١,٠٠٦,٦٠٤	٩٩٨,٦٦٤	
ينزل : الاستهلاك المتراكم		(٤٤٩,٥٠٩)	(٤٠٨,٧٧٨)	
صادفي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات		٥٥٧,٠٩٥	٥٨٩,٨٨٦	
مجموع الموجودات		١١,٣٥٥,٦٣٢	١٢,١١١,٦٠٣	
المطلوبات المتداولة :				
نعم دائنة				
المطلوب لأطراف ذات علاقة	١٠	٢٧,٣٩٧	٧٢,٧٥٤	
مخصص ضريبة الدخل	٦	١٣٩,٣٠٥	٥٢,٥٨٢	
تسوية التداول		-	٢٠,٤٤٧	
أرصدة دائنة أخرى		٢٢٧,٠١٨	١٥١,١٣٣	
مجموع المطلوبات المتداولة		٩٦٢,٤٤١	١,٣٢٣,٢٢٢	
حقوق المساهمين				
رأس المال المنفوع	٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
الإحتياطي الإيجاري	٩	١,٣١٩,٤٥٤	١,٣١٩,٤٥٤	
الإحتياطي الإختياري	٩	١٣٨,٩٠٨	١٣٨,٩٠٨	
إحتياطي تقييم موجودات مالية		(٨٧٨,٦٨٧)	(٥٥٨,٣١٧)	
الأرباح منورة		١,٣٢٨,٣٣٦	١,٨٨٨,٣٣٦	
الربح للفترة		٤٨٥,١٨٠	-	
مجموع حقوق المساهمين		١٠,٣٩٣,١٩١	١٠,٧٨٨,٣٨١	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١١,٣٥٥,٦٣٢	١٢,١١١,٦٠٣	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة بشكل 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 المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

للتسعة اشهر المنتهية في		لثلاثة اشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ ايلول		٣٠ ايلول		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥٨,٢١١	٨١٤,٣١٧	١٦٢,٦٨٦	١٧٩,٧١٦	الإيرادات :
(٢٣٧,٣٨٨)	٢١٤,٨٤٠	(٧٣,٩٧٦)	(٧,٦١٤)	إيرادات عمولات تداول أسهم وسندات - بالصافي
(٢٥٢,٣٦٦)	(٩٢,٦٢٤)	(١٣,٨٣٥)	(١٠٧,٢٩٢)	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٧٦,٩٠٩	١١٩,٠٢٣	١	-	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٦٦,٩٩٠	٦٧,٥٠٦	٤٠,٧٧٤	٢١,٠٥١	توزيعات أرباح شركات مساهمة
٤٥٨	٣٢٨	(١٢)	(١١,٨١٨)	إيرادات فوائد دائنة
٥١٢,٨١٤	١,١٢٣,٣٩٠	١١٥,٦٣٨	٧٤,٠٤٢	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
ينزل : المصاريف :				
(٢٦٦,٨٦٥)	(٣٠٠,١٩٥)	(٨٤,١٩٢)	(٩٣,٩٤٠)	نفقات موظفين
(١٠٧,١٠٩)	(١١٤,٦١٠)	(٢٩,٠٥٦)	(٤١,١٨٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٢,٦١٩)	(٢٩,٢٧٦)	(٥,٧٦٥)	(٥,٦١٠)	مصرف صندوق حماية المستثمر
(٤٩,٢٥٦)	(٤٧,٩١٠)	(١٦,٥٧٢)	(١٦,٠٤٧)	استهلاكات وإطفاءات
(٣٧٧,٠٠٠)	-	(٢٣٠,٠٠٠)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,٣٩٥)	-	(٢٨١)	-	مصاريف أخرى
(٨٢٥,٢٤٤)	(٤٩١,٩٩١)	(٣٦٥,٨٦٦)	(١٥٦,٧٧٧)	مجموع المصاريف
(٣١٢,٤٣٠)	٦٣١,٣٩٩	(٢٥٠,٢٢٨)	(٨٢,٧٣٥)	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
١٠٩,٦٢٤	(١٤٦,٢١٩)	١٥٤,٦١٦	(٣,٩٦٨)	ينزل : ضريبة الدخل / منافع ضريبية للفترة
(٢٠٢,٨٠٦)	٤٨٥,١٨٠	(٩٥,٦١٢)	(٨٦,٧٠٣)	(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
(٠/٠٣)	٠/٠٦			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 .

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

للتسعة اشهر المنتهية في		لثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١١		٣٠ أيلول ٢٠١٢	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٠٢,٨٠٦)	٤٨٥,١٨٠	(٩٥,٦١٢)	(٨٦,٧٠٣)
(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)			
بنود الدخل الشامل الآخر:			
(٨,١٥٧)	(٣٢٠,٣٧٠)	٨٩٢	٢٢,٨١٤
التغير في احتياطي تقييم استثمارات			
(٢١٠,٩٦٣)	١٦٤,٨١٠	(٩٤,٧٢٠)	(٦٣,٨٨٩)
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 المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

مجموع	الربح (الخسارة) للفترة		التغير المتراكم		الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	رأس المال
حقوق المساهمين	غير متحققة **	متحققة	أرباح متحققة	أرباح متدورة *	الاستثمارات المالية	دينار	دينار	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
٤٨٥,١٨٠	(٩٢,٦٢٤)	٥٧٧,٨٠٤	-	-	-	-	-	-
(٣٢٠,٣٧٠)	-	-	-	(٣٢٠,٣٧٠)	-	-	-	-
١٦٤,٨١٠	(٩٢,٦٢٤)	٥٧٧,٨٠٤	-	(٣٢٠,٣٧٠)	-	-	-	-
(٥٦٠,٠٠٠)	-	-	(٥٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٠,٣٩٣,١٩١	(٩٢,٦٢٤)	٥٧٧,٨٠٤	١,٣٢٨,٣٣٦	(٨٧٨,٦٨٧)	-	١٣٨,٩٠٨	١,٣١٩,٤٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٣٢٠,٧١٨	-	-	٣,١٥٩,١٤٤	(٢٩٦,٧٨٨)	-	١٣٨,٩٠٨	١,٣١٩,٤٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٢٠٢,٨٠٦)	(٢٠٢,٨٠٦)	-	-	-	-	-	-	-
(٨,١٥٧)	-	-	-	(٨,١٥٧)	-	-	-	-
(٢١٠,٩٦٣)	(٢٠٢,٨٠٦)	-	-	(٨,١٥٧)	-	-	-	-
(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١١,٣٠٩,٧٥٥	(٢٠٢,٨٠٦)	-	٢,٣٥٩,١٤٤	(٣٠٤,٩٤٥)	-	١٣٨,٩٠٨	١,٣١٩,٤٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠

* وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها 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 (بون الخسائر) غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مبلغ ٥,٨١٤ دينار.

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم استثمارات

إجمالي الربح الشاملة للفترة - قائمة (ج)

أرباح موزعة *

رصيد نهاية الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

رصيد بداية الفترة

(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم استثمارات

إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة - قائمة (ج)

أرباح موزعة *

رصيد نهاية الفترة

قائمة (هـ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
(٣١٢,٤٣٠)	٦٣١,٣٩٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات :
٢٥٢,٣٦٦	٩٢,٦٢٤	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٤٩,٢٥٦	٤٧,٩١٠	استهلاكات واطفاءات
٢٣٧,٣٨٨	(٢١٤,٨٤٠)	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١٧٦,٩٠٩)	(١١٩,٠٢٣)	توزيعات أرباح شركات مساهمة
(١٦٦,٩٩٠)	(٦٧,٥٠٦)	ايراد فوائد دائنة
٣٧٧,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٥٩,٦٨١	٣٧٠,٥٦٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(١,٢٢٢,٤٠٥)	(٣٠٦,١١٢)	(الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١٥١,٥٢٨)	(١,٣٥٠,٢٥٤)	(الزيادة) في الذمم المدينة
(٤٣٢,٣٠٤)	٤٠٧,٩٨٢	النقص (الزيادة) النقص في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(١٢٠,٠٩٥)	(١٥٩,٧٤٤)	الزيادة في تسوية التداول
(٣٣٦,٢٤٩)	(٤٥٧,٥٨٥)	(النقص) في الذمم الدائنة
١١,٩٣٤	٦٩,٤٦٩	الزيادة في الارصدة الدائنة الاخرى
١٣٢,٨٩٥	(٤٥,٣٥٧)	(النقص) الزيادة في المطلوب الى أطراف ذات علاقة
(١,٨٥٨,٠٧١)	(١,٤٧١,٠٣٧)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٢٥,١٥٠)	(٥٩,٤٩٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٩٨٣,٢٢١)	(١,٥٣٠,٥٣٣)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣٠,٨٦٨)	(٧,٩٤٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢٦١,٧٥١	(١٨٧,٠٥٧)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١٧٦,٩٠٩	١١٩,٠٢٣	المتحصل من توزيعات أرباح شركات مساهمة
١٦٦,٩٩٠	٦٧,٥٠٦	المتحصل من الفوائد الدائنة
٥٧٤,٧٨٢	(٨,٤٦٨)	صافي (الإستخدامات) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٧٩١,٥٦٦)	(٥٥٣,٥٨٣)	أرباح موزعة
(٧٩١,٥٦٦)	(٥٥٣,٥٨٣)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٢,٢٠٠,٠٠٥)	(٢,٠٩٢,٥٨٤)	صافي (النقص) في النقد
٤,٨٤٧,٤٥٩	٣,٠٢٦,٢٤٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
٢,٦٤٧,٤٥٤	٩٣٣,٦٦٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات 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 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 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 ٢٢ تشرين أول ٢٠١٢ .

- 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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 المتعلق 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 أيلول ٢٠١٢
دينار	دينار
٤١,٥٧٦	٢٩,٥٩٨
٢,٩٨٤,٦٧٢	٩٠٤,٠٦٦
٣,٠٢٦,٢٤٨	٩٣٣,٦٦٤

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

٤ - ذمم مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢
دينار	دينار
٢,٩٧١,٠٨٤	٤,٤٧٦,٣٠١
٢,٠٤٧,٧٠٦	١,٨٨٥,١٣٥
٩,٢١٣	١٦,٨٢١
٥,٠٢٨,٠٠٣	٦,٣٧٨,٢٥٧
(٨٣٣,٥٥٨)	(٨٣٣,٥٥٨)
٤,١٩٤,٤٤٥	٥,٥٤٤,٦٩٩

ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية

ذمم عملاء الهامش **

ذمم موظفين

ينزل: مخصص تدني ديون مشكوك في تحصيلها *

* أن الحركة الحاصلة على المخصص كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
دينار	دينار
-	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 أيلول ٢٠١٢ كانت كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ مبلغ ١,٧٤٢,٧٩٦ دينار .
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١,٨٨٥,١٣٥ دينار .
- اجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) مبلغ ٨٤٩,٣٨٩ دينار .
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٩ ٪ .

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 ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥١٧,٧٧٧	١,٩٧٠,٥٨٢	١ يوم - ٧ ايام
٢,٣٤١,٢٧١	٢,٤٢٧,١٢٨	٨ أيام - ٣٠ يوم
٤٩,٢٦٣	٧٠,٣٤٢	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٥٨,٩١٥	٤,٢٤٤	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٢,٩٧٢	٢,٣٦٨	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١٩٦	٩٦٣	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٦٩٠	٦٧٤	أكثر من ١٨٠ يوم
٢,٩٧١,٠٨٤	٤,٤٧٦,٣٠١	

٥ - ممتلكات ومعدات

بلغت إضافات وإستبعادات الشركة من الممتلكات والمعدات ٧,٩٤٠ دينار وصفر دينار على التوالي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (مقابل ٣٠,٨٦٨ دينار وصفر دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١) .

٦ - ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٦٢,١٥٢	٥٢,٥٨٢	رصيد في بداية الفترة / السنة
١٥,٥٨٠	١٤٦,٢١٩	ضريبة الدخل المستحقة
(١٢٥,١٥٠)	(٥٩,٤٩٦)	ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة
٥٢,٥٨٢	١٣٩,٣٠٥	رصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤١,٤٢٤	١٤٦,٢١٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١٥١,٠٤٨)	-	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(١٠٩,٦٢٤)	١٤٦,٢١٩	

ج - قامت الشركة بإحتساب مصروف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٢.

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

ب - قرر مجلس المفوضين لهيئة الأوراق المالية بتاريخ ١٠ تموز ٢٠١٢ تمديد الفترة الممنوحة لرفع الحد الأدنى لرأس مال شركات الخدمات المالية المساهمة العامة إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مدة سنة تنتهي بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ بدلاً من ٢٠١٢/١٢/٣١.

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
(٢٠٢,٨٠٦)	٤٨٥,١٨٠	الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
سهم	سهم	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
دينار / سهم	دينار / سهم	
(٠/٠٣)	٠/٠٦	حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة

٩ - الإحتياطيات القانونية
لم تقم الشركة بإقتطاع الإحتياطيات 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 :

للتسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢		كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢				
مصاريف	ايرادات**	المطلوب لأطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة *	الدخل والدخل الشامل الآخر	حسابات جارية وودائع	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٠٠٣	١٠٢	-	-	-	٩٠٤,٠٦٦	٨٩٤,٠٠٠
١٣١,٠٠٠	٩٥,٧٧٤	٢٧,٣٩٧	١٤٨,٣٢٠	-	-	-
-	٢,٧٦٢	-	-	١,٨٤٧,٨٤٦	-	-
١٤١,٠٠٣	٩٨,٦٣٨	٢٧,٣٩٧	١٤٨,٣٢٠	١,٨٤٧,٨٤٦	٩٠٤,٠٦٦	٨٩٤,٠٠٠

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 :

للتسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١١				
مصاريف	ايرادات**	المطلوب لأطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة *	الدخل والدخل الشامل الآخر	حسابات جارية وودائع	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٨,٨٥٤	١٣,٠٦٣	-	-	-	٢,٩٨٢,٠٦٠	٨٩٤,٠٠٠
١٢٣,٥٩٠	٨١,١٦٧	٧٢,٧٥٤	٥٥٦,٣٠٢	-	-	-
-	٩٣	-	-	١,٤٦٤,٠٠٠	-	-
٢٣٢,٤٤٤	٩٤,٣٢٣	٧٢,٧٥٤	٥٥٦,٣٠٢	١,٤٦٤,٠٠٠	٢,٩٨٢,٠٦٠	٨٩٤,٠٠٠

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 ولا تستحق عليها فائدة .

** تظهر الإيرادات بالصافي بعد طرح خصومات بمبلغ ٢١٦,١٣٦ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (مقابل ٢٢٣,٦٣٦ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١).

ب - بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٣١,٠٠٠ دينار للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (١٢٣,٥٩٠ 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 .