

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

الرقم: هـ أ / 301/2013
التاريخ: 2013/4/28

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: التقرير الربع السنوي

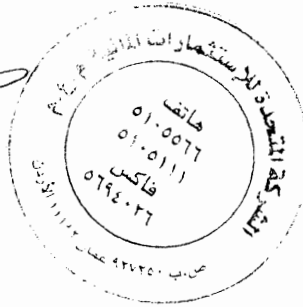
تحية وبعد،،،

تمشياً مع ما جاء في المادة (17) من تعليمات إدراج الأوراق المالية الصادرة بالاستناد لأحكام المادة (72) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 ولأحكام المادة (24/ب/1) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004 .

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في 2013/3/31 مراجعة من قبل مدقق الحسابات السادة ديلويت أند توش.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العمد



بورصة عمان
المديرية الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ نيسان ٢٠١٣
الرقم التسلسلي: ١٩٥٧
رقم الملف: ٢١١٩
الجهة المختصة: الإدارة العامة

نسخة/ السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين.

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة اشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
٣١ آذار ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

١ - ٦	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
-------	--

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٠٦

الى دولة الرئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات 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) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية . ان مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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 أخرى . 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 . لذا ، 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 ٣١ آذار ٢٠١٣ 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية في عمان ولاغراض الادارة .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٢٢ نيسان ٢٠١٣

تفريق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٢٥٢,٩٤٤	٢٩٣,٩٣٠	صافي عمولات التداول
(٣٤,٣٧١)	(١٠١,٥٨٧)	(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٦,٦٥٥	١٩,٩١٤	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٣,٠٥٨	١١٩,٩٠٠	توزيعات أرباح
٢٤,٢٦٣	٢٠,٢٩٧	إيرادات فوائد دائنة
٢٩٤	١١,١٧٣	إيرادات أخرى
٤٥٢,٨٤٣	٣٦٣,٦٢٧	مجموع الإيرادات
المصاريف :		
(٩٠,٣٣٢)	(٩٥,٤٧٩)	نفقات موظفين
(٤٩,٧٠٣)	(٤٤,٦٧٢)	مصاريف إدارية وعمومية
(٨,٣٦٧)	(٨,٤٥٥)	مصروف صندوق حماية المستثمر
(١٥,٨٦٣)	(١٥,٥٠٤)	استهلاكات وإطفاءات
-	(٥٠٠)	مصاريف أخرى
(١٦٤,٢٦٥)	(١٦٤,٦١٠)	مجموع المصاريف
٢٨٨,٥٧٨	١٩٩,٠١٧	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٥٦,٢٢٨)	(٥٠,٥٦٣)	٧ ينزل : ضريبة الدخل للفترة
٢٣٢,٣٥٠	١٤٨,٤٥٤	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠/٠٢٩	٠/٠١٩	٩ حصة السهم من الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

<u>للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	
دينار	دينار	
٢٣٢,٣٥٠	١٤٨,٤٥٤	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
(٣٩٨)	(١٥٢)	التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية
<u>٢٣١,٩٥٢</u>	<u>١٤٨,٣٠٢</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

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

قائمة (د)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	الربح للفترة	أرباح مدورة *	احتياطي تقييم موجودات مالية	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٢٨١,٠٤٠	-	١,٧٧٢,٥٠٩	(١,٠١٠,٣٤٢)	١٣٨,٩٠٨	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٤٨,٤٥٤	١٤٨,٤٥٤	-	-	-	-	-
(١٥٢)	-	-	(١٥٢)	-	-	-
١٤٨,٣٠٢	١٤٨,٤٥٤	-	(١٥٢)	-	-	-
١٠,٤٢٩,٣٤٢	١٤٨,٤٥٤	١,٧٧٢,٥٠٩	(١,٠١٠,٤٩٤)	١٣٨,٩٠٨	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٧٨٨,٣٨١	-	١,٨٨٨,٣٣٦	(٥٥٨,٣١٧)	١٣٨,٩٠٨	١,٣١٩,٤٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٢,٣٥٠	٢٣٢,٣٥٠	-	-	-	-	-
(٣٩٨)	-	-	(٣٩٨)	-	-	-
٢٣١,٩٥٢	٢٣٢,٣٥٠	-	(٣٩٨)	-	-	-
١١,٠٢٠,٣٣٣	٢٣٢,٣٥٠	١,٨٨٨,٣٣٦	(٥٥٨,٧١٥)	١٣٨,٩٠٨	١,٣١٩,٤٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم استثمارات
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
رصيد نهاية الفترة

* وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠١٣ على التوصية الى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٧٪ من رأس المال البالغ ٨ مليون دينار على مساهمي الشركة.

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

قائمة (هـ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٨٨,٥٧٨	١٩٩,٠١٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات :
٣٤,٣٧١	١٠١,٥٨٧	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٨٦٣	١٥,٥٠٤	استهلاكات واطفاءات
(٩٦,٦٥٥)	(١٩,٩١٤)	(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١٣,٠٥٨)	(١١٩,٩٠٠)	توزيعات أرباح شركات مساهمة
(٢٤,٢٦٣)	(٢٠,٢٩٧)	ايرادات فوائد دائنة
١٠٤,٨٣٦	١٥٥,٩٩٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
٣٨,٤٨٤	١٢٣,٣١٢	النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١,٥٤٤,٠٣١)	(٢١١,٨٠٠)	(الزيادة) في الذمم المدينة
(٣,٨٨٥)	(٢٦٥,١١٣)	(الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(١٤,١٦٤)	(٤٩٧,٢٩٧)	(الزيادة) في تسوية التداول
٣٣١,٣٩٣	٢٢٠,٧٣٣	الزيادة في الذمم الدائنة
٤,٩٥٤	٤٢,٥٠٠	الزيادة في المطلوب لأطراف ذات علاقة
١٧,٨٢٤	(٧٥,٢٨٩)	(النقص) الزيادة في الارصدة الدائنة الاخرى
(١,٠٦٤,٥٨٩)	(٥٠٦,٩٥٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٦,١٥١)	(٧١,٨٧٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٠٧٠,٧٤٠)	(٥٧٨,٨٣٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,٢٤٥)	(١٢,٢٤١)	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	(٢,٧٦٤)	(شراء) موجودات غير ملموسة
٢٤,٢٦٣	٢٠,٢٩٧	المتحصل من الفوائد الدائنة
٢٢,٠١٨	٥,٢٩٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٠٤٨,٧٢٢)	(٥٧٣,٥٤٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٣,٠٢٦,٢٤٨	١,٣٩٩,٠٥٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
١,٩٧٧,٥٢٦	٨٢٥,٥١٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

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

- ١ - معلومات عامة
- أ - 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 ٥٠/٢٢٪ 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 بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٣ .
- 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 ، كما ان نتائج الاعمال للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ والتي يتم إجراؤها 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 ٢٠١٢ باستثناء ما يلي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: إرشادات التحويل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣ - استخدام التقديرات

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 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 ٢٠١٢.

٤ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
١٥,٥٧٨	١,٥٩٠
١,٣٨٣,٤٧٦	٨٢٣,٩٢٤
١,٣٩٩,٠٥٤	٨٢٥,٥١٤

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك - حسابات جارية

٥ - ذمم مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٤,١٦٤,٤٥٣	٤,٣٧٧,٣٩٨
١,٨٨٤,٤٤٠	١,٨٨٤,٠٧٩
٦,٢٥٠	٣,٩٨٤
-	١,٤٨٢
٦,٠٥٥,١٤٣	٦,٢٦٦,٩٤٣
(٨٣٣,٥٥٨)	(٨٣٣,٥٥٨)
(١٦٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)
٥,٠٥٥,١٤٣	٥,٢٦٦,٩٤٣

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

ينزل : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
ينزل : فوائد معلقة **

* ان الحركة الحاصلة على المخصص :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
دينار ٨٣٣,٥٥٨	دينار ٨٣٣,٥٥٨	
-	-	
٨٣٣,٥٥٨	٨٣٣,٥٥٨	

** ان الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال الفترة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
دينار ٩٢,٨٦٢	دينار ١٦٦,٤٤٢	
٧٣,٥٨٠	-	
١٦٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢	

*** 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 حداها الأقصى ١٠٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة. ويتم متابعتها بشكل دوري وتفصيلها بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٣ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ مبلغ ١,٦٨٩,٧٢٧ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٨٨٤,٠٧٩ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) مبلغ ٨٠٥,٦٤٨ دينار.
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٨ ٪ .

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً 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 ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	١ يوم - ٧ يوم
دينار ١,٦٥١,٩٨١	دينار ٩٣٠,٤٣٩	٨ يوم - ٣٠ يوم
٢,٤٧٠,٥٨٩	٣,٤٢٨,٩٣٨	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٣٢,٠٧٤	٨,٠٦٨	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٧,٢٩٢	٧,٠٤٤	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٥٥٩	٦٤	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
١٧	٤٣٦	أكثر من ١٨٠ يوم
١,٩٤١	٢,٤٠٩	
٤,١٦٤,٤٥٣	٤,٣٧٧,٣٩٨	

٦ - ممتلكات ومعدات

بلغت إضافات وإستبعادات الشركة من الممتلكات والمعدات ١٢,٢٤١ دينار و ٤,٢٠٠ دينار على التوالي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (مقابل ٢,٢٤٥ دينار و صفر دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢).

٧ - ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٥٢,٥٨٢	٩٣,٣٢٦	ضريبة الدخل المستحقة
١٠٠,٢٤٠	٥٠,٥٦٣	ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة
(٥٩,٤٩٦)	(٧١,٨٧٥)	رصيد نهاية الفترة / السنة
٩٣,٣٢٦	٧٢,٠١٤	

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٥٦,٢٢٨	٥٠,٥٦٣	
٥٦,٢٢٨	٥٠,٥٦٣	

ج - ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢١١,٩١٦	٣٠٠,٢٠١	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة - قائمة الدخل
(١٨٢)	-	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة - قائمة الدخل الشامل
٨٨,٤٦٧	٤٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٠٠,٢٠١	٣٠٠,٢٥٠	

د - قامت الشركة بإحتساب مصروف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ بنسبة ٢٤٪ بموجب قانون ضريبة الدخل والمبيعات الساري من أول كانون الثاني ٢٠١٠.

هـ - توصلت الشركة الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ وللعام ٢٠١١ ، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٠ ولم يتم التوصل الى مخالصة نهائية بعد لذلك العام وقد قامت بتقديم الإقرار الذاتي للعام ٢٠١٢ في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته بعد . هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المخصص المقيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ .

٨ - رأس المال والاحتياطيات

أ - بلغ رأس مال الشركة المدفوع ٨ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل سهم .

ب - قرر مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٣ التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ٧٪ من رأس المال على مساهمي الشركة عن أرباح العام ٢٠١٢ وهي لا تزال خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

ج - 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بدلاً من ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

٩ - حصة السهم من الربح للفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار	الربح للفترة - قائمة (ب)	
٢٣٢,٣٥٠	١٤٨,٤٥٤		
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الاسهم	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		
دينار / سهم	دينار / سهم	حصة السهم من الربح للفترة	
٠/٠٢٩	٠/٠١٩		

١٠ - الإحتياطيات القانونية

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

١١ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٣			
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل			
مصاريف	ايرادات **	المطلوب من أطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة *	حسابات بنكية	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	٨٢٢,٨٧٠	٨٩٤,٠٠٠
٣٦,٢٦٥	١٢,٦٧٨	٦٩,٢١٣	٢٦٥,٢٨٧	-	-
-	٢,٩٣١	-	-	٢,٠٠٢,٣٣٠	-
٣٦,٢٦٥	١٥,٦٠٩	٦٩,٢١٣	٢٦٥,٢٨٧	٨٢٢,٨٧٠	٨٩٤,٠٠٠

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

إن الأرصدة والمعاملات من الأطراف ذات العلاقة خلال العام ٢٠١٢ هي كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢		٣١ كان ون الأول ٢٠١٢				
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل				
مصاريف	ايرادات	المطلوب لأطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة	كفالات بنكية	حسابات بنكية	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦٠١	١٠٢	-	-	-	١,٣٧٤,٤٧٤	٨٩٤,٠٠٠
٣٩,٣٠٠	٢٢,٩٧٠	٢٦,٧١٣	١٧٤	-	-	-
-	٤١٦	-	-	١,٦٢٠,٨٨٥	-	-
٤٢,٩٠١	٢٣,٤٨٨	٢٦,٧١٣	١٧٤	١,٦٢٠,٨٨٥	١,٣٧٤,٤٧٤	٨٩٤,٠٠٠

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