



الرقم : 7220/3/3/2

عطوفة المدير التنفيذي المحترم
هيئة الأوراق المالية
عمان

عملاً بتعليمات الإفصاح، نرفق لكم - طيًّا - البيانات المالية المرحلية للشركة عن الفترة المنتهية في 2010/9/30، بعد أن تمت مراجعتها من مدققين حسابات الشركة.

نسخة/ عطفة: المدير التنفيذي المحترم
بورصة عمان

شركة الاستثمارات
Union Investment Corp. p.l.c

31/10 2010 21:30 FAX 00962 6 5818280

شركة الاتحاد للاستشارات المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٠

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس إدارة شركة الإحلال للإستهلاكات المالية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الإحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمييار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ("التقارير المالية المرحلية"). ان مسؤوليتنا هي الاتصال الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية للمرحلية من قبل منقّ الحسابات المستقل المنشأ". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في التقييم باستقصارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تضيقها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فلنا لا نبدي رأي لتدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترغ لتبناها أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة لم يتم إعدادها من كافة القوائم الجوهرية وفقاً لمبادئ المحاسبة الدولية رقم ٣٤.

فقرة تأكيديّة

كما هو مبين في إيضاح رقم (٦) تتضمن الاستثمارات العقارية أراضي بلغت قيمتها التقريبية ٤٠.٨٧٠ دينار مسجلة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة أو جهات ذي صلة بهم مقابل تعهدات قيد بأحقة لشركة بملكيته.

[illegible]

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ تشرين الأول ٢٠١٠

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية للمساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ ليول ٢٠١٠ (غير منققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ ليول ٢٠١٠		الموجودات
دينار	دينار		
(منققة ومعدلة) (إيضاح ٣)			
٢٨٤٢٤	٢٦٤٧٨		نقد وأرصدة لدى البنوك
١٤٥٧١٠	٢٤٥١٥٢		موجودات مالية للمتاجرة
١٠٣٧١	٢٣٥٠٠٠		نقد وأرصدة مدنية أخرى
١٠٢٥٩٢٩٥	١٠٢٦١٣٦٩	٦	المطلوب من جهات ذات علاقة
٢٧٨٥٦٠٣٥	٢٧٦١٠٣١٣	٧	موجودات مالية متاحة للبيع
٢٨٢٢٢٧٧٢٨	٢٩٣١١٣٢٢		استثمار في شركات حليفة
٩٤٢٥٨٣٠	٨٩٠٤٩٣٧		استثمارات عقارية
١٢٧٢٧٢	١٠٩٩٩٩		ممتلكات ومعدات
٧٧٠٨٠٦٦٥	٧٧٧٠٤٩٧٠		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية -
			حق ملكية حملة الأسهم -
٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠		رأس المال المنفوع
١٢٥٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠	٤	احتياطي إجباري
٦٩٩٢٩٤	٦٩٩٢٩٤	٤	احتياطي اختياري
٢٦٨١٥٠	٢٦١٠٥٧		حصة الشركة من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٤١٣٠٢)	(١٩٥٩١٣)	٧ و ٢	المتاحة للبيع في الشركات الحليفة
(٦٩٦٢٤٨٩)	(٥٧٩٦٦٧٦٦)	٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
٥٦٤٥٨٦٥٣	٥٧٣٦٧٦٧٢		أرباح منورة
			صافي حقوق الملكية
			المطلوبات -
٥٣٥٧٣٦٧	١٣١٢٧٤٩		قروض طويلة الأجل
٢٧٢٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠		قروض طويلة الأجل تستحق خلال سنة
٧١٧٩٨٣٨	٧٢٨٨٩٤٠		بنوك دائنة
٥٨٨٤٨٠٧	٧٢٠٥٧٢٥		نقد وأرصدة دائنة أخرى
-	٢٩٨٨٤	٦	المطلوب لجهات ذات علاقة
٢٠٦٢٢٠١٢	٢٠٣٣٧٢٩٨		مجموع المطلوبات
٧٧٠٨٠٦٦٥	٧٧٧٠٤٩٧٠		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

يعد الإيصاح المرفق من رقم ١ إلى رقم ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		الإيرادات -
٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(معلومة)	(معلومة)	(معلومة)	(معلومة)	
(إيضاح ٣)	(إيضاح ٣)	(إيضاح ٣)	(إيضاح ٣)	
٢٠,٠٤٦	(١,٧٧٦)	(٥,٨١٠)	(١٠,٤٨٠)	(خسائر) أرباح متحققة من بيع موجودات مالية للمتاجرة
(١,٧٥٥)	(٨,٦٨٤)	(٥,٦٥٢)	(٨,٩٠١)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
(١٤,٠٠٦)	(٢٠,٠٨٠)	١٧,٤١٣	-	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(٨,٢٨٩-٢٤٠)	-	(٨,٢٨٩-٢٤٠)	-	خسائر أخرى قيمة للموجودات المالية المتاحة للبيع
-	٨٨٧,٥٣٠	-	١٨٢,٥٦٤	أرباح بيع استثمارات عقارية
٧٣٦,٠٥٠	٧٦٣,٠٨٣	١٩٢,٦٩١	١٧٤,٨٦٦	حصة الشركة من أرباح شركات حليفة
(٧,٧٤٩)	(٣٦,٥٦٥)	٢٨,٠٣١	-	أرباح (خسائر) بيع استثمارات في شركات حليفة
٩٧٧,٢٠٩	١,٠١٠,٩٧٠	-	-	توزيعات أرباح نقدية
(٦,٨٣٥-٤٩٤)	٢,٩٤٧,٤٧٨	(٨,٣١٣-٦١٦)	٣٣٨,٠٤٩	
بذلك:				
١٦٤,٤١٤	١٨١,٠٣٥	٥٤,١٢٦	٥٣,٥٥٩	مصاريف إدارية
١,٣٨٢,٠٩٦	١,٣٣٧,٦٥٠	٤٧٠,٦٩٥	٤٤١,٢٣١	فوائد وحصولات، دينية
٣٤,٦٠٥	٥,٠٧٠	٢,٢٤٢	٢,٦٧٨	عمولات بيع وشراء موجودات مالية للمتاجرة
(٨,٤١٦-٦٠٩)	١,٠٧٠,٧٢٣	(٨,٨٤٠-٦٧٩)	(١٥٩,٤١٩)	(خسارة) ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/١٦٨)	٠/٠٢١	(٠/١٧٧)	(٠/٠٠٣)	حصة السهم الأسبوعية والمكافأة من (خسارة) ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
لثلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار
(معلنة)	(معلنة)	(معلنة)	(معلنة)
(إيضاح ٣)	(إيضاح ٣)	(إيضاح ٣)	(إيضاح ٣)
(٨٤١٦٦٠٩)	١٠٠٧٠٧٢٢٣	(٨٨٤٠٦٧٩)	(١٥٩٤١٩)
(خسارة) ربح الفترة			
بضاف: بلود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة			
لتغير في القيمة المضافة للموجودات المالية المتاحة للبيع،			
بالصافي			
٩٥٠١٩٥	(١٥٤٦١١)	٣٤٣٩١٨٣	٩٥١٣٩١
حصة الشركة من التغير في القيمة المضافة			
للموجودات المالية المتاحة للبيع في التوركات المطبقة			
(٥٨١٠٣)	(٧٠٩٣)	(١٠٣١٨٩)	(٢٠٠٤٥)
(٧٠١٩٥١٧)	٩٠٩٠١٩	(٥٠٤٦٨٥)	٧٧١٩٢٧
مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الإحلال للإستشارات المالية والمصاحفة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

[illegible]

تعتبر الإصطلاحات المتعلقة من رقم ١ إلى رقم ٧ جزءاً من هذه اللوائح المالية الموحدة وفقاً لمبدأ

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية للمساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ديسمبر	يناير	
(معلنة)		
(إيضاح ٣)		
(٨٠٤٦٦٠٩)	١٠٧٠٧٢٢	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات على
		إستثمارات
		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
		حصة الشركة من أرباح شركات حليفة
		أرباح بيع استثمارات عقارية
		خسائر بيع استثمارات في شركات حليفة
		قوائد مدينة
		خسائر متحققة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
		خسائر تنقي قيمة للموجودات المالية المتاحة للبيع
		أرباح استثمارات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		موجودات مالية للمتاجرة
		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
		المطلوب من جهات ذات علاقة
		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
		المطلوب لجهات ذات علاقة
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		المحصول من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
		المحصول من بيع استثمار في شركات حليفة
		شراء استثمار في شركات حليفة
		شراء ممتلكات ومعدات
		شراء استثمارات عقارية
		المحصول من بيع استثمارات عقارية
		أرباح إستثمارات مقبوضة
		صافي للتدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		كسروض منقوعة
		بنوك دائنة
		قوائد مدينة مدفوعة
		صافي للتدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي (التقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
		نقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
		النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول

تميز الإيضاح رقم ١ إلى رقم ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٠ (غير مدققة)

(١) عسل

تأسست شركة الاتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") بتاريخ ١٣ نيسان ١٩٩٤ برأسمال ١١,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١١,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأسمال الشركة خلال السنوات السابقة بحيث أصبح رأس المال المكتتب به والمنفوع ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

من غايات الشركة القيام بالاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها وذلك عن طريق تأسيس المشاريع الاستثمارية أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المعاملة بها والاستثمار في الأسهم والسندات والأوراق المالية لدول الأردن وخارجه.

(٢) أصول إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. كما أن نتائج الأعمال للتسعة 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 المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي أتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ باستثناء أن الشركة قامت خلال الفترة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الأعمال - معدل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ الامتيازات المالية والاعتراف والقياس - بلوغ النحوص المؤهلة.

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

(٣) تعديلات

تم تعديل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والقوائم المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الأوراق المالية.

الفرق	بعد التعديل	قبل التعديل	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -
(٥٢٣٠٢٠٦)	٢٧٨٥٦٠٣٥	٢٢٣٣٢٨٢٩	موجودات مالية متاحة للبيع
١٤٠٦٣٤٩٥	(٤١٣٠٢)	(١٤٠٦٣٤٩٥)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٨٥٤٠٢٨٩)	(٦٩٦٧٤٨٩)	١٥٧٢٨٠٠	أرباح مدورة

قائمة الدخل المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

(٨٥٤٠٢٨٩) (٨٥٤٠٢٨٩)	-	خسائر تكسب قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع
(٨٥٤٠٢٨٩) (٨٤١٦٦٠٩)	١٢٣٦٨٠	ربح (خسارة) الفترة

قائمة الدخل المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

(٨٥٤٠٢٨٩) (٨٥٤٠٢٨٩)	-	خسائر تكسب قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع
(٨٥٤٠٢٨٩) (٨٤١٦٧٩)	(٣٠٠٣٩٠)	خسارة الفترة

(٤) الاحتياطات القانونية

لم يتم لشركة بقطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم هي قوائم مرحلية.

(٥) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام من عام ٢٠٠٤ ولغاية ٢٠٠٨.

(٦) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركات الطيفة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات المسيطر عليها أو عليها تأثير جوهري بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل تلك الجهات.

للمعاملات مع الجهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي:

المطلوب من جهات ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
دينار	دينار
١٢٥٧٨٨٣	١٢٥٧٨٨٣
١٤٦٢	٣٤٨٦
١٢٥٩٢٩٥	١٢٦١٣٦٩
-	٢٩٨٨٤
١١٧١٠٠١١٩	١٠٢٨٨٠٨٠٧

شركة التجميعات العقارية
شركة مصانع الاتحاد لإنتاج القمح والحبوب

المطلوب لجهات ذات علاقة
شركة الاتحاد لتطوير الأراضي

لتسهيلات الائتمانية :
بنك الاتحاد للتخار والاستثمار

كما تقوم الشركة بعمليات جهرية من خلال أعضاء مجلس إدارة الشركة حيث تتضمن الاستثمارات العقارية لأراضي بلغت قيمتها الفقدية ١٤٠.٨٧٠ دينار معدلة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة أو جهات ذي صلة بهم مقابل تمهيلات تفيد بأحقية الشركة بملكيته.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٥٠.٠٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ مقابل مبلغ ٣٠.٦٢٦ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩.

(٧) موجودات مالية متاحة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٣٤٦٨٤١٢	٢٣٣١٣٧٥٤
٤٣٨٧٦٢٣	٤٢٩٦٧٥٩
٢٧٨٥٦٠٣٥	٢٧٦١٠٣١٣

موجودات مالية متاحة للبيع مدرجة
موجودات مالية متاحة للبيع غير مدرجة

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات المالية المتاحة للبيع:

٢٠١٠	٢٠٠٩	
٢٠	٢١	
أيلول	كانون الأول	
دينار	دينار	
٢٧.٨٥٦.٠٣٥	٣٢.٨٠٠.٧٢٠	رصيد بداية السنة كما في ١ كانون الثاني
-	٨٠.٠٤٢	شراء موجودات مالية متاحة للبيع
(٩٠.٩١١)	(١.٨٦٤.٠٣٤)	بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(١٥٤.٦١١)	(٤.١٦٠.٦٩٣)	التغير في القيمة العادلة، بالصافي
٢٧.٦١٠.٣١٣	٢٧.٨٥٦.٠٣٥	

فيما يلي ملخص الحركة على التغير المتركب في القيمة العادلة:

٢٠١٠	٢٠٠٩	
٢٠	٢١	
أيلول	كانون الأول	
دينار	دينار	
(٤١.٣٠٢)	(٤.٤٢٠.٨٩٨)	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١٢٤.٣١)	(٤.٢٢٨.٣٢٧)	التغير في القيمة العادلة
-	٨.٥٤٠.٢٨٩	خصائر تكدي القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع
(٢٠.٠٨٠)	٦٧.٩٣٤	صافي (الخصائر) الأرباح فتي تم إثباتها في قائمة الدخل نتيجة البيع
(١٩٥.٩١٣)	(٤١.٣٠٢)	رصيد نهاية الفترة/ السنة