



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

الرقم: ب و / ٢٠١١ / ٢٤٦

التاريخ: ٢٧ / ٤ / ٢٠١١

Q.R - UCFI - 28/4/2011

السادة بورصة عمان للاوراق المالية المحترمين

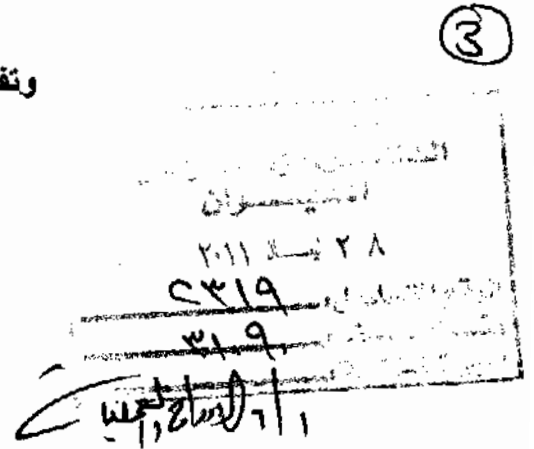
الموضوع: التقرير الربع السنوي الاول

تحية طيبة وبعد،،،

بالاشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه التقرير الربع السنوي (الاول) مراجع
من قبل مدققي الحسابات الخاص بشركتنا.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العمد



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة اشهر
المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
٣١ آذار ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|-------|--|
| ٨ - ١ | 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 المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١١ 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 للمعايير الدولية للتقارير المالية . 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 بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص 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 ٢٠١١ 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 أند توش
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٢٧ نيسان ٢٠١١

الشراكة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الغرفة المركز المالي الوطني، المرفج

موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	أصول صندوق ضمان التسمية
١٢	١٢	١٢
١,٥٤٤,٠٢٩	-	١,٢٧٥,٥٢٩
-	١٥٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٧	٧	٧
أ,٠٠٠,٠٠٠	أ,٠٠٠,٠٠٠	أ,٠٠٠,٠٠٠
١,٣١٩,٤٥٤	١,٣١٩,٤٥٤	١,٣١٩,٤٥٤
١٣٨,٩٠٨	١٣٨,٩٠٨	١٣٨,٩٠٨
(١٨,٥٥٥)	(٢٧,٥٥٢)	(٢٧,٥٥٢)
٢,٩٢١,٤٧٦	٢,٩٢٣,٧٢٥	٢,٩٢٣,٧٢٥
-	٨٦,٢٦١	٨٦,٢٦١
١٢,٣٦١,٢٨٣	١٢,٤٤٠,٨٩٥	١٢,٣٦١,٢٨٣
١٤,١٠٢,٢١٨	١٣,٦٠٦,٢٨٧	١٤,١٠٢,٢١٨
مجموع حقوق المساهمين	مجموع حقوق المساهمين	مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطالبات وحقوق المساهمين	مجموع المطالبات وحقوق المساهمين	مجموع المطالبات وحقوق المساهمين

رَبِّهِ عَلَى مَجْلِسِ الْإِدَارَةِ

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

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٣٣٢,٩٣٢	٢٨٠,٨٣٤	إيرادات عمولات تداول أسهم وسندات
٧٣,٥٣٠	١٣٩,٩٣٣	توزيعات أرباح شركات مساهمة
٦٩,٨٢٣	٦٩,١٣٤	إيرادات فوائد دائنة
٦٩٤	-	أرباح بيع اسهم
-	٣٧٥	إيرادات أخرى
٤٧٦,٩٧٩	٤٩٠,٢٧٦	مجموع الإيرادات
ينزل : المصاريف :		
٨٠,٦٥٨	٧٦,٤٣٤	نفقات موظفين
٥٥,٦٦١	٤٦,١٧١	مصاريف إدارية وعمومية
٩,٥٦٢	١٠,٣٩٧	مصروف صندوق حماية المستثمر
-	١,٢٠٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٩,٥٠٨	١٣,٦٠٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٣٢,٤٣٦	-	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
-	٢١٧,١٣٠	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
-	٣٧,٩٣٢	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٢٢,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١,٠٤٢	مصاريف أخرى
٢١٩,٨٢٥	٤٠٣,٩١٥	مجموع المصاريف
٢٥٧,١٥٤	٨٦,٣٦١	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٤٥,٦٤٤)	-	٦ ينزل : ضريبة الدخل للفترة
٢١١,٥١٠	٨٦,٣٦١	الربح للفترة قائمة - (ج) و (د)
-/٠٢٦	-/٠١١	٩ حصة السهم من الربح للفترة (أساسي ومخفض)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات 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 المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠١٠	٢٠١١
دينــــــــار	دينــــــــار
٢١١,٥١٠	٨٦,٣٦١
-	(٦,٧٤٩)
(٢,٧٤٠)	-
٢٠٨,٧٧٠	٧٩,٦١٢

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

التغير في احتياطي تقييم استثمارات (تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)

التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع

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 الموحدة
(مراجعة غير مدققة)

إيضاح	رأس المال المدفوع	احتياطي إحصائي	احتياطي اختيار	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي تقييم الاستثمارات المالية	أرباح محدرة *	الربح للفترة	مجموع حقوق المساهمين
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٩,٤٥٤	١٣٨,٩٠٨	(١٨,٥٥٥)	-	٢,٩٢١,٤٧٦	-	١٢,٣٦١,٢٨٣
	-	-	-	١٨,٥٥٥	(٢٠,٨٠٤)	٢,٢٤٩	-	-
	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٩,٤٥٤	١٣٨,٩٠٨	-	(٢٠,٨٠٤)	٢,٩٢٣,٧٢٥	-	١٢,٣٦١,٢٨٣
	-	-	-	-	-	-	-	٨٦,٣٦١
	-	-	-	-	(١,٧٤٩)	-	-	(٦,٧٤٩)
	-	-	-	-	(١,٧٤٩)	-	-	٧٩,٦١٢
	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٩,٤٥٤	١٣٨,٩٠٨	-	(٢٧,٥٥٣)	٢,٩٢٣,٧٢٥	-	١٢,٤٤٠,٨٩٥
٢٠١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٤٤,٧٩٨	٩٦	-	٤,٤٥٧,١٣٣	-	١٢,٣٣٢,٠٢٧
	-	-	-	-	(١,٧٤٠)	-	-	٢١١,٥١٠
	-	-	-	-	(١,٧٤٠)	-	-	(٢,٧٤٠)
	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٨,٧٧٠
	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٤٤,٧٩٨	(٢,٦٤٤)	-	٤,٤٥٧,١٣٣	-	١٢,٥٤٠,٧٩٧

* وافتت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها 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 ٢,٢٤٩ دينار متبدد للتصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول لحساب الأرباح المدورة إثر تطبيق معيار التقليل المالية الدولي (٩) كما في ٣١ آذار ٢٠١١.

إن الإيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة.

للتلازمة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١

رصيد بداية الفترة

أثر تطبيق معيار التقليل المالية الدولي (٩)

رصيد بداية الفترة المعدل

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم استثمارات

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

رصيد نهاية الفترة

للتلازمة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

رصيد نهاية الفترة

قائمة (هـ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٥٧,١٥٤	٨٦,٣٦١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات :
٣٢,٤٣٦	٢١٧,١٣٠	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
-	١,٢٠٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٩,٥٠٨	١٣,٦٠٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	٣٧,٩٣٢	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٧٣,٥٣٠)	(١٣٩,٩٣٣)	توزيعات أرباح شركات مساهمة
(٦٩٤)	-	أرباح بيع اسهم
(٦٩,٨٢٣)	(٦٩,١٣٤)	إيراد فوائد دائنة
٢٢,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٨٧,٠٥١	١٤٧,١٦٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٩٠٢,٨٧٢)	(٨١٨,٢٩٤)	(الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١,٨٦١,٨٣٣)	١,١٣٤,٢٧٩	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
١٤٧,٦٦٩	(١٣٢,٩٥٨)	(الزيادة) النقص في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(٩٢٠,٨٤٩)	(٨٦,٤٠٤)	(الزيادة) في تسوية التداول
(٧١,٩٨٠)	(١٩,٩٩١)	(الزيادة) في الارصدة المدينة الاخرى
٥٥٨,٢٤٤	(٤٩٨,٣٤٥)	(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة
(٢١٨,٩٧٥)	٢٤٨,٨٦٥	الزيادة (النقص) في المطلوب لأطراف ذات علاقة
(٦٨,٩٩٢)	(٥٧,٢٤٩)	(النقص) في الارصدة الدائنة الاخرى
(٣,١٥٢,٥٣٧)	(٨٢,٩٣٢)	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٥٠٩,٨٣٣)	(١١٤,٧٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٦٦٢,٣٧٠)	(١٩٧,٦٣٢)	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣,٤٥٤)	(٢٣٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٣,٩٤٤)	-	دفعات لشراء موجودات غير ملموسة
١٤٣,٣٥٣	٢٦١,٧٥١	النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٣,٥٣٠	-	المتحصل من توزيعات أرباح شركات مساهمة
٦٩,٨٢٣	٦٩,١٣٤	المتحصل من الفوائد الدائنة
٢٧٩,٣٠٨	٣٣٠,٦٥٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣,٣٨٣,٠٦٢)	١٣٣,٠٢٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٨,٧٢٧,٤٤٣	٤,٨٤٧,٤٥٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
٥,٣٤٤,٣٨١	٤,٩٨٠,٤٨٢	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 ٥٠/٠١ % من قبل البنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة) ويتم توحيد قوائمها المالية ضمن القوائم المالية للبنك الأردني الكويتي .
- ان غايات الشركة هي القيام 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 رئيس مجلس الادارة المفوض من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١١ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس اعداد القوائم المالية
- أعدت 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 والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما ان نتائج الاعمال للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة 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) "الادوات 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 لاحكام الانتقاليه للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة.

أوجد 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 أعمال 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 (أدوات 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 الائتمان 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 الائتمان لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان 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 الائتمان 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 .

إن تفاصيل أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الإيضاح رقم (١٢) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ :

- أ - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 - تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الإستثمارات في أسهم الشركات لأغراض المتاجرة ، وأن الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
 - يتم إثبات 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 بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل .
 - يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .

ب - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل .

- 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 وإن 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 ٢٠١٠ .

٣ - نقد وأرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١
دينار	دينار
٦١٤	٧٠,٢٥٣
١,٢٣٧,٠٨١	١,٤٠٣,٣٧٧
٣,٦٠٩,٧٦٤	٣,٥٠٦,٨٥٢
٤,٨٤٧,٤٥٩	٤,٩٨٠,٤٨٢

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

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

٤ - ذمم مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١
دينار	دينار
١,٩٧٢,٥٤١	٩٥٩,٩٢٦
٢,٢٨٠,٧١٩	٢,١٥٢,٩٣٧
٨,٦٧٨	١٤,٧٩٦
٤,٢٦١,٩٣٨	٣,١٢٧,٦٥٩

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

* 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 ٣١ آذار ٢٠١١ كانت كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ مبلغ ٥,١٣١,٨٢٥ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٢,١٥٢,٩٣٧ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) مبلغ ٢,٩٧٨,٨٨٩ دينار.
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥٨ ٪.

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 ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٩٦٧,٤٤٤	٨٤٠,٠٠٤	١ يوم - ٣٠ يوم
٤,٢٤٢	١٠٦,٦٨٣	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٢٨٨	١١,٩٦١	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٢	٦٢٥	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٢٣٢	١٠٨	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٣٣٣	٥٤٥	أكثر من ١٨٠ يوم
<u>١,٩٧٢,٥٤١</u>	<u>٩٥٩,٩٢٦</u>	

٥ - ممتلكات ومعدات

بلغت إضافات وإستيعادات الشركة من الممتلكات والمعدات ٢٣٠ دينار و صفر دينار على التوالي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (مقابل ٣,٤٥٤ دينار و صفر دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠) .

٦ - ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٣٨,١٠٨	١٦٢,١٥٢	رصيد بداية الفترة / السنة
١٣٩,٦٨٣	(١١٤,٧٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥١٥,٦٣٩)	-	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
١٦٢,١٥٢	٤٧,٤٥٢	رصيد آخر الفترة / السنة

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٠,٩٢٤	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٥,٢٨٠)	-	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٤٥,٦٤٤	-	

ج - قامت الشركة بإحتساب مصروف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ 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 ، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فان مخصص ضريبة الدخل كافٍ لمقابلة أي التزامات ضريبية متوقعة .

٧ - رأس المال والاحتياطيات

أ - بلغ رأس مال الشركة ٨ مليون دينار كما في ٣١ آذار 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 .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			٣١ آذار ٢٠١١		
المجموع	غير متحققة	متحققة	المجموع	غير متحققة *	متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٢١,٤٧٦	-	٢,٩٢١,٤٧٦	٢,٩٢٣,٧٢٥	٢,٢٤٩	٢,٩٢١,٤٧٦

أرباح مدورة

* مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء التغير المتراكم في القيمة العادلة المحصول لحساب الأرباح المدورة إثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ آذار ٢٠١١ .

** يشمل الربح للفترة مبلغ ٢١٧,١٣٠ دينار تمثل خسارة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٩ - حصة السهم من الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	الربح للفترة - قائمة (ب)
٢١١,٥١٠	٨٦,٣٦١	
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
دينار / سهم	دينار / سهم	حصة السهم من الربح للفترة
٠/٠٢٦	٠/٠١١	

* تم إعادة احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ ، وذلك نتيجة لزيادة رأس المال خلال العام ٢٠١٠ .

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح 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 :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١		
معيار المحاسبة الدولي	المعيار الدولي للتقارير	
رقم (٣٩)	المالية رقم (٩)	
دينار	دينار	الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة
٧٥,٣٤٣	٨٦,٣٦١	عدد الأسهم
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم من الربح للفترة
٠/٠٠٩	٠/٠١١	

١٠ - الإحتياطيات القانونية

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

١١ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

للتلاثة اشهر المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١١		٣١ آذار ٢٠١١			
مصاريف	ايرادات **	ذمم دائنة	ذمم مدينة *	حسابات بنكية	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٣,٧٩٠	٢,٢٣٩	٩٧,٢٩٦	-	١,٣٧٣,٢٣٦	١,٠٧٠,٠٠٠
٣٥,٣١٠	٢٨,٥١٧	١٦٩,٣٥٤	٤٤٥,٨٠٠	-	-
١٣٩,١٠٠	٣٠,٧٥٦	٢٦٦,٦٥٠	٤٤٥,٨٠٠	١,٣٧٣,٢٣٦	١,٠٧٠,٠٠٠

البنك الأردني الكويتي
(الشركة المالكة)
أعضاء مجلس الإدارة
والإدارة العليا وعائلاتهم

كما كانت الأرصدة والمعاملات من الأطراف ذات العلاقة خلال العام ٢٠١٠ كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
مصاريف	ايرادات **	المطلوب لأطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة	موجودات مالية للمتاجرة ومتوفرة للبيع	ودائع وحسابات جارية	كفالات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,١٥٥	٢٧,٦٧٥	-	-	-	٢,٢٢٨,٠٧١	١,١٦٢,٠٠٠
٣٥,٣١٠	١٩,٥٧٢	١٧,٧٨٥	٣١٢,٨٤٢	-	-	-
-	٣,٢٥٧	-	-	١,٤٥٢,٠٠٠	-	-
٤٠,٤٦٥	٥٠,٥٠٤	١٧,٧٨٥	٣١٢,٨٤٢	١,٤٥٢,٠٠٠	٢,٢٢٨,٠٧١	١,١٦٢,٠٠٠

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 العلاقة ولا تستحق عليها فائدة .

** تظهر الإيرادات بالصافي بعد طرح خصومات بمبلغ ١٢٠,١٧٣ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (مقابل ٣,٦٦٧ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠).

ب - بلغت رواتب الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٣٥,٣١٠ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (مقابل ٣٥,٣١٠ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠).

١٢ - أثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
قامت الشركة والشركات التابعة 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	أول كانون الثاني ٢٠١١		فئة القياس		الفرق
	القيمة الدفترية		المعيار المحاسبي		
	الدولي رقم (٩)	الدولي رقم (٣٩)	الدولي رقم (٩)	الدولي رقم (٣٩)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
أدوات ملكية	٢٦٤,٠٠٠	٢,٦٣٨,٢٨٣	٢,٣٧٤,٢٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
أدوات ملكية	(٢٦٤,٠٠٠)	١,٢٨٠,٥٣٩	١,٥٤٤,٠٣٩	موجودات مالية متوفرة للبيع	
حقوق الملكية	-	(٢٠٠,٨٠٤)	(٢٠٠,٨٠٤)	احتياطي تقييم استثمارات	
حقوق الملكية	-	٢,٢٤٩	٢,٢٤٩	الأرباح المدورة	
حقوق الملكية	٢,٢٤٩	٢,٩٢٣,٧٢٥	٢,٩٢١,٤٧٦	الأرباح المدورة	

ب - لم يؤدي اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الى اية تعديلات لبنود قائمة الدخل
المرحلي الموجز للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ .

ج - الاستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي
يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها أنه من
الاستثمارات الاستراتيجية وليست لأغراض المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 الأول من كانون الثاني ٢٠١١ .

د - لم يؤدي اتباع هذا المعيار لأية فروقات ما بين القيمة الدفترية السابقة (معيار المحاسبة
الدولي رقم ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (معيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) للموجودات
المالية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ .

١٣ - التزامات من الممكن ان تطرأ
كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ
تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٠٧٠,٠٠٠ دينار .

١٤ - أحداث في فترات لاحقة
وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١١ على
توصية مجلس الادارة بتوزيع مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على المساهمين عن العام
٢٠١٠ بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع والبالغ ٨ مليون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(٥٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠٠٩ بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع) .