

Deloitte

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
جبل عمان، الدور الخامس
شارع زهران
ص.ب. ٣٤٨
عمان ١١١١٨، الأردن

هاتف: ٥٥٠٢٢٠٠ (٦) ٩٦٢
فاكس: ٥٥٠٢٢٠٠ (٦) ٩٦٢
www.deloitte.com

F.S - UCFI - 22/3/2009

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣٢٧٠٦/م٤

الى السادة مساهمي
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م. ع. م.
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض اعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

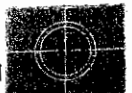
مسؤولية مدقق الحسابات

①

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

Member of
Deloitte & Touche Tohmatsu

تدقيق حسابات • خبرة ضرائب • استشارات ادارية • استشارات مالية



يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

نعتقد إن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتحدة للإستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأداءها المالي ، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة عليها .

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة ومع البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة .

د. محمد اند توش
دبلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
١٥ شباط ٢٠٠٩

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

بيان

(أ)

عمان - الاردن

الميزانية العامة

٢٠٠٧	٢٠٠٨	٣١ كانون الاول		ايضاح	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٣١ كانون الاول		ايضاح	الموجودات
		دينار	دينار				دينار	دينار		
مطلوبات متداولة :										
١,٥٩٣,٢٠٩	٤,٢١٦,٥٩٨	١٠	ذمم دائنة	١٠	٤,٢١٠,٧٤٣	١٠,٩٨٦,٢٠٤	٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك		
١١٦,١٧٢	٦٣,٢٢٠	٢٠	المطلوب الى أطراف ذات علاقة	٢٠	١,٨٧١,٢٥٤	٣٧٥,٥٩٩	٥	إستثمارات مالية للمتاجرة		
٣٣١,٢٤٩	١,٢٠٤,٧٨٧	١١	مخصص ضريبة الدخل	١١	١,٢٢٤,٧٢٥	٢,١٤٨,٧٠٧	٦	ذمم مدينة		
-	٣٤٦,٨٩٩		صندوق ضمان التسوية		٣٥٣,٤٥١	١٧٥,٤٤١	٢٠	المطلوب من أطراف ذات علاقة		
١٠٣,٩٢٤	٣١٣,٨٥٨	١٢	أرصدة دائنة أخرى	١٢	٣٩٠,٩٠٦	-		صندوق ضمان التسوية		
٢,١٤٤,٥٥٤	٦,١٤٥,٣٦٢		مجموع مطلوبات متداولة		٥,٢٤٨	٤,٦٤٨		ارصدة مدينة أخرى		
٩٧,٧٣٠	-		مطلوبات ضريبية مؤجلة		٨,٤٥٦,٣٢٧	١٣,٦٩٠,٥٩٩		مجموع موجودات متداولة		
			حقوق المساهمين		٢,٠٩٦,٨٦٩	٢,٠٨٢,١٦٢	٧	إستثمارات مالية متوفرة للبيع		
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال المدفوع	١٣	٢٥,٠٠٠	١,٠٦٠,٠٠٠	٨	أمانات صندوق ضمان التسوية		
١,١٥٨,٣٧٥	١,٢٥٠,٠٠٠	١٤	احتياطي اجباري	١٤				موجودات ثابتة :		
٨٥٥,٢٣١	١,٦٢٤,٧٩٨	١٥	احتياطي اختياري	١٥	٩٨٦,٢٤٤	٩٩٤,١٣٢		موجودات ثابتة - بالكلفة		
٣٨٥,٠٤١	(٤٤٠,٨٣٩)		التغيير التراكم في القيمة العادلة		٢٦١,٥٢٤	٣٣١,٧٧٨		بنزل : الاستهلاك التراكم		
١,٦٦١,٩٨٥	٣,٩١٥,٧٩٤	١٣	ارباح مدورة	١٣	٧٢٤,٧٢٠	٦٦٢,٣٥٤	٩	صافي القيمة الدفترية للموجودات		
٩,٠٦٠,٦٣٢	١١,٣٤٩,٧٥٣		مجموع حقوق المساهمين		٧٢٤,٧٢٠	٦٦٢,٣٥٤				
١١,٣٠٢,٩١٦	١٧,٤٩٥,١١٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١١,٣٠٢,٩١٦	١٧,٤٩٥,١١٥		مجموع الموجودات		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها.

بيان (ب)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	ايضاح	
دينار	دينار		
			الإيرادات :
٢,٠٢٥,٢٠١	٥,٩٧٥,٥٤٤	١٦	صافي عملات التداول
١٧٥,٨٤٢	١٥٣,٠٦٦		توزيعات أرباح شركات مساهمة
٨٠,٣٤٤	١١٥,٣٩٤		إيرادات فوائد دائنة
(١٣,٨٠٣)	٤١٠,٠١٧		أرباح (خسائر) بيع أسهم وسندات
(٥٥,٧٨٨)	(١٦٥,٩٦٢)		(خسائر) إعادة تقييم إستثمارات مالية للمتاجرة
-	٢٨,٢١٦		أخرى
٢,٢١١,٧٩٦	٦,٥١٦,٢٧٥		مجموع الإيرادات
			ينزل : المصاريف :
٤٤٥,٦٩٥	٧٥٦,٦٥٨	١٧	نفقات موظفين
٢٦٢,١٢٦	٤٨١,٧٦٧	١٨	مصاريف إدارية وعمومية
٦٢,٩١٦	٢١١,٣٨٢	١٩	مصروف صندوق حماية المستثمر
٧٨,٢٨٣	٧٦,٢٥٤		استهلاكات موجودات ثابتة
٨٤٩,٠٢٠	١,٥٢٦,٠٦١		مجموع المصاريف
١,٣٦٢,٧٧٦	٤,٩٩٠,٢١٤		الربح قبل الضريبة
(٣١٩,٨٣٦)	(١,١٧٣,٥٣٨)	١١	ينزل : ضريبة الدخل للسنة
١,٠٤٢,٩٤٠	٣,٨١٦,٦٧٦		الربح للسنة
-/٢٠٨	-/٧٦٣	٢٣	حصة السهم من ربح السنة الاساسي والمخفض

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان (ج)

بيان التغيير في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة *	إحتياطي إحتياري	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في
						٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
٩,٠٦٠,٦٣٢	١,٦٦١,٩٨٥	٣٨٥,٠٤١	٨٥٥,٢٣١	١,١٥٨,٣٧٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٩٨,٣٢٥	٩٨,٣٢٥	-	-	-	-	فرق أسهم منحة موظفين
						التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات
(٨٢٥,٨٨٠)	-	(٨٢٥,٨٨٠)	-	-	-	المالية المتوفرة للبيع بالصافي
						مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المثبتة
(٧٢٧,٥٥٥)	٩٨,٣٢٥	(٨٢٥,٨٨٠)	-	-	-	مباشرة في حقوق المساهمين
٣,٨١٦,٦٧٦	٣,٨١٦,٦٧٦	-	-	-	-	الربح للسنة (بيان ب)
٣,٠٨٩,١٢١	٣,٩١٥,٠٠١	(٨٢٥,٨٨٠)	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
-	(٨٦١,١٩٢)	-	٧٦٩,٥٦٧	٩١,٦٢٥	-	المحول الى الإحتياطيات
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة (ايضاح ١٣)
١١,٣٤٩,٧٥٣	٣,٩١٥,٧٩٤	(٤٤٠,٨٣٩)	١,٦٢٤,٧٩٨	١,٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
						للسنة المنتهية في
						٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٨,٢٨٤,٣٢٦	١,٤١٠,٧٠٩	-	٨٥٥,٢٣١	١,٠١٨,٣٨٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٩٨,٣٢٥	٩٨,٣٢٥	-	-	-	-	فرق أسهم منحة موظفين
						التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات
٣٨٥,٠٤١	-	٣٨٥,٠٤١	-	-	-	المالية المتوفرة للبيع بالصافي
						مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المثبتة
٤٨٣,٣٦٦	٩٨,٣٢٥	٣٨٥,٠٤١	-	-	-	مباشرة في حقوق المساهمين
١,٠٤٢,٩٤٠	١,٠٤٢,٩٤٠	-	-	-	-	الربح للسنة (بيان ب)
١,٥٢٦,٣٠٦	١,١٤١,٢٦٥	٣٨٥,٠٤١	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
-	(١٣٩,٩٨٩)	-	-	١٣٩,٩٨٩	-	المحول الى الإحتياطيات
(٧٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة
٩,٠٦٠,٦٣٢	١,٦٦١,٩٨٥	٣٨٥,٠٤١	٨٥٥,٢٣١	١,١٥٨,٣٧٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

❖ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بأرباح تعادل التغير المتراكم السالب في القيمة العادلة للإستثمارات المتوفرة للبيع والبالغة ٤٤٠,٨٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

بيان التدفقات النقدية

بيان (د)

السنة المنتهية في		
٢٠٠٨ كانون الأول		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١,٣٦٢,٧٧٦	٤,٩٩٠,٢١٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		الربح قبل الضريبة
		التعديلات
٧٨,٢٨٣	٧٦,٢٥٤	إستهلاكات موجودات ثابتة
٥٥,٧٨٨	١٦٥,٩٦٢	خسارة إعادة تقييم إستثمارات مالية للمتاجرة
-	٦٠,٠٠٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩٨,٣٢٥	٩٨,٣٢٥	فرق أسهم منحة الموظفين
١,٥٩٥,١٧٢	٥,٣٩٠,٧٥٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣٤٣,٠١٢)	١,٣٢٩,٦٩٣	النقص (الزيادة) في إستثمارات مالية للمتاجرة
٣١٢,٣٥١	(٥٨٣,٩٨٢)	(الزيادة) النقص في الذمم المدينة
(٣٥٣,٤٥١)	١٧٨,٠١٠	النقص (الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
١٦٠,٦٤١	٧٣٨,٤٠٥	النقص في الأرصدة المدينة الأخرى
١٠٤,٠٠٠	(١,٠٣٥,٠٠٠)	(الزيادة) النقص في صندوق ضمان التسوية
(١,٥٧٥,٢٦٧)	٢,٦٢٣,٣٨٩	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
٨٩,٤٦٣	(٥٢,٩٥٢)	(النقص) الزيادة في المطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٤٦,٧٦٣	٢٠٩,٩٣٤	الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٣٦,٦٦٠	٨,٧٩٨,٢٥٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الرسوم المدفوعة
(٣٦٤,٢٦٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	الرسوم وضريبة الدخل المدفوعة
(٣٢٧,٦٠٠)	٨,٤٩٨,٢٥٢	صافي التدفقات من (الإستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :
(٢٣,٦٧٥)	(١٣,٨٨٨)	(شراء) موجودات ثابتة
(٤١٧,٢٠٥)	(٩٠٨,٩٠٣)	(الزيادة) في إستثمارات مالية متوفرة للبيع
(٤٤٠,٨٨٠)	(٩٢٢,٧٩١)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٧٥٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
(٧٥٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(١,٥١٨,٤٨٠)	٦,٧٧٥,٤٦١	صافي الزيادة / (النقص) في النقد
٥,٧٢٩,٢٢٣	٤,٢١٠,٧٤٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
٤,٢١٠,٧٤٣	١٠,٩٨٦,٢٠٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها .