



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.
UNITED FINANCIAL INVESTMENTS PLC

التاريخ: ٢٠٠٧/١٠/٢٩
الرقم: هـ/٦٢٩/٢٠٠٧

Q.F - UCFI - 30/10/2007

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى تعليمات الافصاح الصادرة عن هيئتك الموقرة نرفق طيه البيانات المالية لغاية ٢٠٠٧/٩/٣٠ بما في ذلك الميزانية العمومية وبيان الدخل والتدفقات النقدية وكامل الايضاحات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العنصر



هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٣٠ تشرين الثاني ٢٠٠٧
الرقم التسلسلي: ١٧٠٠١
رقم الملف: ١٧٠٠١
المجهة المختصة: ١٧٠٠١

③

نسخة: بورصة عمان

نسخة: مركز ايداع الاوراق المالية

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

البيانات المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن
٣٠ أيلول ٢٠٠٧

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

أ

الميزانية العامة المرحلية الموجزة

ب

بيان الدخل المرحلي الموجز

ج

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

د

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

صفحة

١ - ٣

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

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 ٢٠٠٧ وادائها المالي ، وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

كما يرد في الإيضاح (١٠) حول البيانات المالية المرحلية الموجزة ، لم يتم إظهار أرقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ لبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لعدم توفر هذه البيانات كما أفادتنا الإدارة . جهزت البيانات المالية المرحلية المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة .

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

عمان - الأردن
١٢ تشرين الأول ٢٠٠٧

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

بيان (ب)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان الدخل المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في

٣٠ أيلول ٢٠٠٧

دينار

١٥٣١٢١٤

١٧٥٨٤٢

٦٨٢٦٩

(٧٥٣٨٥)

(٢٠١٩٣٢)

١٤٩٨٠٠٨

الإيرادات :

إيرادات عمولات تداول أسهم

توزيعات أرباح شركات مساهمة

إيرادات فوائد دائنة

(خسائر) بيع أسهم وسندات

(خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية للمتاجرة

مجموع الإيرادات

ينزل : المصاريف :

نفقات موظفين

مصاريف إدارية وعمومية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

استهلاكات موجودات ثابتة

مجموع المصاريف

الربح قبل الضريبة

ينزل : ضريبة الدخل للفترة

الربح للفترة

٢٤٦٤٩١

٢٦٦٦٢٨

٤٦٨٠٣

٥٨٤٩٦

٦١٨٤١٨

٨٧٩٥٩٠

٢٤٥٢٤٤

٦٣٤٣٤٦

-/١٢٦

حصة السهم من ربح الفترة (ايضاح ٩)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عسان - الأردن

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال					
المجموع	أرباح مدورة	الربح للفترة	في القيمة العادلة	الاحتياطي	الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	الاختياري	الاجباري
٨,٢٨٤,٣٢٦	١,٤١٠,٧٠٩	-	-	٨٥٥,٢٣١	١,٠١٨,٣٨٦
٦٣٤,٣٤٦	-	٦٣٤,٣٤٦	-	-	-
٧٣,٧٤٤	٧٣,٧٤٤	-	-	-	-
٤٦١,٩١٦	-	-	٤٦١,٩١٦	-	-
(٧٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٨,٧٠٤,٣٣٢	٧٣٤,٤٥٣	٦٣٤,٣٤٦	٤٦١,٩١٦	٨٥٥,٢٣١	١,٠١٨,٣٨٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧

رصيد بداية السنة

الربح للفترة - بيان (ب)

فرق اسهم منحة موظفين

التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية متوفرة للبيع - بالصافي

أرباح موزعة (إيضاح ٨)

رصيد نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

بيان (د)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٠٧	
دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٨٧٩,٥٩٠	الربح للفترة قبل الضريبة - بيان (ب)
	تعديلات :
٤٦,٨٠٣	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٠١,٩٣٢	خسائر اعادة تقييم إستثمارات مالية للمتاجرة
٥٨,٤٩٦	استهلاكات موجودات ثابتة
٧٣,٧٤٤	مكافأة أسهم منحة موظفين
	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس
١,٢٦٠,٥٦٥	المال العامل
(١,٢٤٥,١٨٦)	(الزيادة) في الذمم المدينة
(٢٨٥,٥٤٤)	(الزيادة) في الارصدة المدينة الاخرى
(٥٢,٦٨٥)	(النقص) في الذمم الدائنة
١٠٤,٠٠٠	النقص في صندوق ضمان الوطاء
(٣,٤٥٨)	(النقص) في الارصدة الدائنة الاخرى
(٢٢٢,٣٠٨)	(الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٣٦٤,٢٦٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٨٦,٥٦٨)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢٠,٧٩٥)	(المدفوع) لشراء موجودات ثابتة
(١,١٩٨,٦٥٤)	(الزيادة) في إستثمارات مالية للمتاجرة
(١,٣٧٨,٤١٠)	(الزيادة) في إستثمارات مالية متوفرة للبيع
(٢,٥٩٧,٨٥٩)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٧٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٧٥٠,٠٠٠)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٣,٩٣٤,٤٢٧)	صافي (النقص) في النقد
٥,٧٢٩,٢٢٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
١,٧٩٤,٧٩٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

- ١ - معلومات عامة
- سجلت الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (الشركة) خلال العام ١٩٩٦ كشركة مساهمة عامة أردنية وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ تحت رقم (٢٩٧) برأس مال ١٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥٠٠.٠٠٠ سهم بمعدل دينار لسهم الواحد ، تم زيادته خلال العام ١٩٩٧ ليصبح ٢٠٠٠.٠٠٠ دينار .
 - بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٠٦ تقرر رفع رأس مال الشركة من ٢ مليون دينار ليصبح ٥ مليون دينار وذلك عن طريق تحويل مبلغ ٣ مليون دينار من الأرباح المدورة إلى رأس المال .
 - ان الشركة مملوكة بنسبة ٥٠/٢ % من قبل البنك الأردني الكويتي .
 - ان غايات الشركة هي القيام باعمال الوساطة المالية في سوق عمان المالي والاسواق العالمية وتقديم الاستشارات المالية للمستثمرين من خلال مركزها في مدينة عمان .
 - تم اقرار البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل رئيس مجلس الادارة المفوض من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس اعداد البيانات المالية
- أعدت البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية . ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك السياسات التي تم على اساسها اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .
 - تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .
- ان البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تحتوي على كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما ان نتائج الاعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ لا تمثل بالضرورة نتائج الاعمال المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ والذي يتم إجرائها في نهاية السنة المالية .

٣ - ذمم مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٠٧	
دينار	
٣١٧٢٢٦٧ر	ذمم عملاء الوساطة
٤٦٨٠٣ر	ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣١٢٥٨٦٤ر	

٤ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

للتسعة أشهر المنتهية		كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧	
في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧		حسابات جارية	كفالات بنكية
مصاريف	ايرادات	دينار	دينار
٥٢٥٤ر	٦٣٦٠٧ر	١٧٨١٦٠٣ر	١٢١٦٠٠٠ر
-	١٩٠٣٧ر	-	-

البنك الأردني الكويتي
أعضاء مجلس الإدارة
والإدارة العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٣١٤ر١٣٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧ .

٥ - السياسات المالية لإدارة المخاطر واهدافها

تتبع الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى الإدارة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية سواء في الميزانية العامة أو خارجها .

٦ - ضريبة الدخل

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٤ ، ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام المذكورة بعد ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فان مخصص ضريبة الدخل كافٍ لمقابلة أي التزامات ضريبية متوقعة .

٧ - التزامات من الممكن ان تطرا

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١٢١٦٠٠٠ر دينار .

٨ - رأس المال والأرباح الموزعة

بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٧ تم الموافقة على توزيع ارباح على المساهمين بما يعادل ٠/١٥ دينار للسهم الواحد . هذا وبموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٠٦ تقرر رفع رأس مال الشركة من ٢ مليون دينار ليصبح ٥ مليون دينار وذلك عن طريق تحويل مبلغ ٣ مليون دينار من الأرباح المدورة ، كما تم حجز ما نسبته ٣% من قيمة الاسهم المطروحة للزيادة لصالح كبار الموظفين تخصص لهم بعد ٤ سنوات من بداية العام ٢٠٠٦ .

٩ - حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ أيلول ٢٠٠٧

دينار
٦٣٤٣٤٦

الربح للفترة

سهم

٥٠٠٠٠٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

دينار / سهم

-/١٢٦

حصة السهم من ربح الفترة

١٠ - أرقام المقارنة

لم يتم إظهار أرقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٦ لبيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لعدم توفر هذه البيانات كما تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للميزانية العامة لتتناسب مع تصنيف أرقام الفترة الحالية هذا وقد تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة في الميزانية العامة وفق متطلبات مركز إيداع الأوراق المالية وبيانها كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
بعد التعديل	قبل التعديل
دينار	دينار
٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٩٣٢٥٠٠
-	٧٥٨٢٥
١٠١٨٣٨٦	١٠١٨٣٨٦
٨٥٥٢٣١	٨٥٥٢٣١
-	-
١٤١٠٧٠٩	١٤٠٢٣٨٤
٨٢٨٤٣٢٦	٨٢٨٤٣٢٦

رأس المال المدفوع
فرق أسهم منحة موظفين
إحتياطي إجباري
إحتياطي إختياري
التغيير المتراكم في القيمة العادلة
أرباح مدورة
مجموع حقوق المساهمين