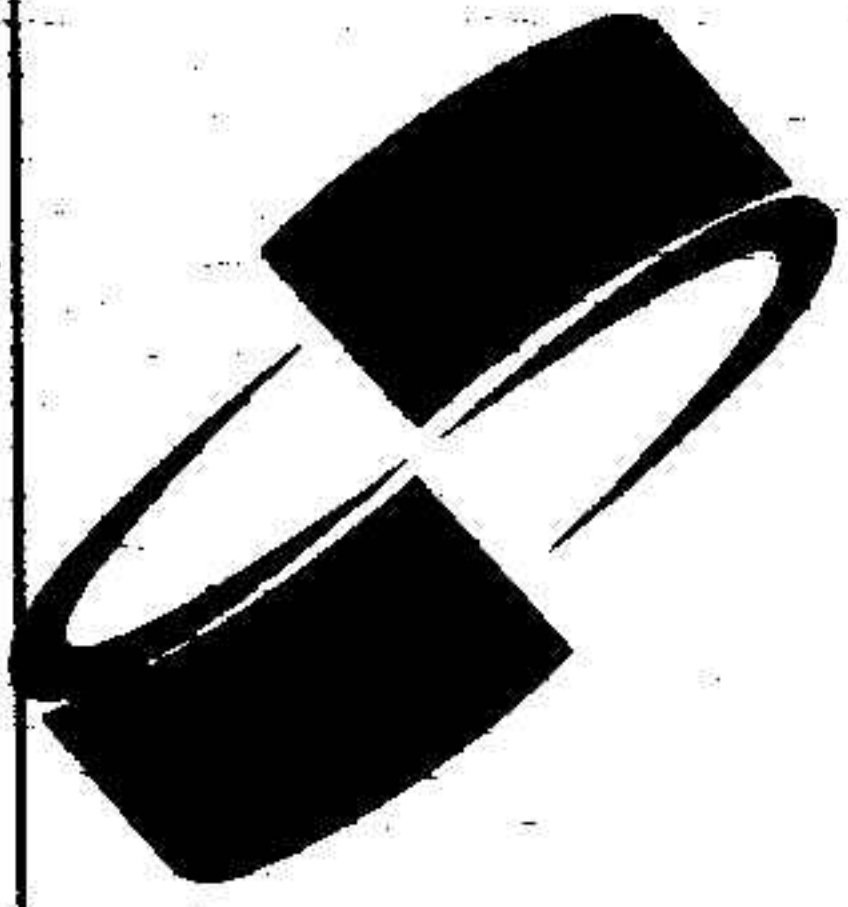




الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.
United Financial Investments PLC

الرقم: هـ / 488/2013
التاريخ: 2013/7/24

للمصاح
- البورصة
- السجل
✓ ٢٥

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: التقرير النصف سنوي

تحية وبعد،،،

تمشياً مع ما جاء في المادة (6) من تعليمات افصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة بالاستناد بأحكام المادة (12/ف) من قانون الأوراق المالية 76 لسنة 2002 وبموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (2004/53) وعدلت بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (2005/257).

نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة اشهر المنتهية في 2013/6/30 من قبل مدقق الحسابات السادة ديلويت أند توش .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العمدة
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
١١٥٥٠١٥
١١٥٥٠١٥
١١٥٥٠١٥
١١٥٥٠١٥

هيئة الأوراق المالية
العمادة العامة / الدائرة
٢٥ تموز ٢٠١٣
الرقم التسلسلي 8/93
الجهة المستلمة
أ. ع. م. م.

- نسخة/ السادة بورصة عمان للأوراق المالية المحترمين.
- نسخة/ السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين.

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة اشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

ب

قائمة الدخل المرحلي الموجز

ج

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

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
(المساهمة العامة المحدودة)
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (المساهمة العامة المحدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية اخرى . 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

لقد 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 اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية 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 ، وعليه ، 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٣ واداءها المالي ، وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

فقرة ايضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية ووزارة الصناعة والتجارة ولأغراض الإدارة فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان - الأردن
١٦ تموز ٢٠١٣

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

المصير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

للسنة اشهر المنتهية في		للتلاثة اشهر المنتهية في		ايضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٦٣٤,٦٠١	٥٦٨,١٩٥	٣٨١,٦٥٧	٢٧٤,٢٦٥		الإيرادات :
٢٢٢,٤٥٤	(٢٧٤,٢٦٧)	١٢٥,٧٩٩	(١٧٢,٦٨٠)		إيرادات عمولات تداول أسهم وسندات - بالصافي
١٤,٦٦٨	(٢٥٥,٧٤٨)	٤٩,٠٣٩	(٢٧٥,٦٦٢)		(خسائر) ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١١٩,٠٢٣	١٤٢,٢٥٠	٥,٩٦٥	٢٢,٣٥٠		(خسائر) ارباح تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٤٦,٤٥٥	٤٨,٥٣٢	٢٢,١٩٢	٢٨,٢٣٥		توزيعات ارباح شركات مساهمة
١٢,١٤٦	١١,٠٣٩	١١,٨٥٢	(١٣٤)		إيرادات فوائد دائنة
١,٠٤٩,٣٤٧	٢٤٠,٠٠١	٥٩٦,٥٠٤	(١٢٣,٦٢٦)		إيرادات أخرى
					مجموع الإيرادات
(٢٠٦,٢٥٥)	(٢١٨,٠٤٩)	(١١٥,٩٢٣)	(١٢٢,٥٧٠)		ينزل : المصاريف :
(٧٣,٤٢٨)	(٦٦,١٦٨)	(٢٣,٧٢٥)	(٢١,٤٩٦)		نفقات موظفين
(٢٣,٦٦٦)	(١٧,٤٢٤)	(١٥,٢٩٩)	(٨,٩٦٩)		مصاريف إدارية وعمومية
(٣١,٨٦٣)	(٢٩,٤٧٥)	(١٦,٠٠٠)	(١٣,٩٧١)		مصروف صندوق حماية المستثمر
-	-	-	٥٠٠		استهلاكات واطفاءات
(٣٣٥,٢١٢)	(٣٣١,١١٦)	(١٧٠,٩٤٧)	(١٦٦,٥٠٦)		مصاريف أخرى
٧١٤,١٣٥	(٩١,١١٥)	٤٢٥,٥٥٧	(٢٩٠,١٣٢)		مجموع المصاريف
(١٤٢,٢٥١)	٣٥,٧٩١	(٨٦,٠٢٣)	(٤٠,٥٧١)	٧	(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٥٧١,٨٨٤	(٥٥,٣٢٤)	٣٣٩,٥٣٤	(٣٣٠,٧٠٣)		ينزل : منافع / (مصروف) ضريبة الدخل للفترة
					(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠/٠٧١	(٠/٠٠٧)	٠/٠٤٢	(٠/٠٤١)	٩	حصصة السهم من (الخسارة) الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

للسنة اشهر المنتهية في		لثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧١,٨٨٤	(٥٥,٣٢٤)	٣٣٩,٥٣٤	(٣٣٠,٧٠٣)
(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)			
بنود الدخل الشامل الآخر:			
(٣٤٣,١٨٤)	٤١,٢٩١	(٣٤٢,٧٨٦)	٤١,٤٤٣
التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية			
٢٢٨,٧٠٠	(١٤,٠٣٣)	(٣,٢٥٢)	(٢٨٩,٢٦٠)
إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)			

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

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

مجموع	الربح (الخسارة) للفترة				إيضاح	
	حقوق المساهمين	أرباح متحققة	أرباح متدورة *	احتياطي تقييم	الاحتياطي الاختياري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٢٨١,٠٤٠	-	-	١,٧٧٢,٥٠٩	(١,٠١٠,٣٤٢)	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٥٥,٣٢٤)	(٢٥٥,٧٤٨)	٢٠٠,٤٢٤	-	-	-	-
٤١,٢٩١	-	-	-	٤١,٢٩١	-	-
(١٤,٠٣٣)	(٢٥٥,٧٤٨)	٢٠٠,٤٢٤	-	-	-	-
(٥٦٠,٠٠٠)	-	-	(٤٦١,٩٦٥)	-	(٩٨,٠٣٥)	-
٩,٧٠٧,٠٠٧	(٢٥٥,٧٤٨)	٢٠٠,٤٢٤	١,٣١٠,٥٤٤	(٩٦٩,٠٥١)	١,٣٧٩,٩٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠
٠,٧٨٨,٣٨١	-	-	١,٨٨٨,٣٣٦	(٥٥٨,٣١٧)	١,٣١٩,٤٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠
٥٧١,٨٨٤	١٤,٦٦٨	٥٥٧,٢١٦	-	-	-	-
(٣٤٣,١٨٤)	-	-	-	(٣٤٣,١٨٤)	-	-
٢٢٨,٧٠٠	١٤,٦٦٨	٥٥٧,٢١٦	-	(٣٤٣,١٨٤)	-	-
(٥٦٠,٠٠٠)	-	-	(٥٦٠,٠٠٠)	-	-	-
٠,٤٥٧,٠٨١	١٤,٦٦٨	٥٥٧,٢١٦	١,٣٢٨,٣٣٦	(٩٠١,٥٠١)	١,٣١٩,٤٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠

رصيد نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم استثمارات

إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة - قائمة (ج)

أرباح موزعة *

رصيد نهاية الفترة

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٧٪ من رأس المال البالغ ٨ مليون دينار على مساهمي الشركة.

- تتضمن الأرباح المدورة ٣٤٩,٩٨٤ دينار يمثل موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٢٠١,٢٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

** من ضمن الربح للفترة أرباح (دون الخسائر) غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مبلغ ٦,١٠٥ دينار.

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

قائمة (هـ)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
٧١٤,١٣٥	(٩١,١١٥)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : (الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات :
(١٤,٦٦٨)	٢٥٥,٧٤٨		خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٤,٧٨٦	٣,٤١٨		إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٧,٠٧٧	٢٦,٠٥٧		استهلاكات ممتلكات ومعدات
(٢٢٢,٤٥٤)	٢٧٤,٢٦٧		خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١١٩,٠٢٣)	(١٤٢,٢٥٠)		توزيعات أرباح شركات مساهمة
(٤٦,٤٥٥)	(٤٨,٥٣٢)		ايراد فوائد دائنة
٣٤٣,٣٩٧	٢٧٧,٥٩٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
١٧,٠٤٨	١٦٤,٥٠٩		النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١,٢٦٣,٦١٢)	٨٤٢,٤٣٨		النقص (الزيادة) في الذمم المدينة
٤٧,٢٠٩	(٢٩٨,٩٧١)		(الزيادة) النقص في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(٨٢٢)	-		(الزيادة) في الارصدة المدينة الاخرى
٢٠٣,٣٨٩	(٢٧٩,٢٠٢)		(النقص) الزيادة في تسوية التداول
٦٠,٥٧٤	١,٠٧٧,٨٧١		الزيادة في الذمم الدائنة
٣٨,٠١٧	(٦٥,٥٩٠)		(النقص) الزيادة في الارصدة الدائنة الاخرى
(٤٦,٥٢٢)	(٢٦,٧١٣)		(النقص) في المطلوب الى أطراف ذات علاقة
(٦٠١,٣٢٢)	١,٦٩١,٩٣٥		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل
(٦,١٥١)	(٧١,٨٧٦)	٧	قبل الضريبة المدفوعة
(٦٠٧,٤٧٣)	١,٦٢٠,٠٥٩		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل
		٦	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٦,٢٩٠)	(١٤,٧١٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات
-	(٢,٧٨٣)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٨٧,٠٥٧)	-		(الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١١٩,٠٢٣	١١٩,٨٨٦		المتحصل من توزيعات أرباح شركات مساهمة
٤٦,٤٥٥	٤٨,٥٣٢		المتحصل من الفوائد الدائنة
(٢٧,٨٦٩)	١٥٠,٩٢٥		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٥٣٤,٤٢٥)	(٥١٩,٨٦٨)		أرباح موزعة
(٥٣٤,٤٢٥)	(٥١٩,٨٦٨)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(١,١٦٩,٧٦٧)	١,٢٥١,١١٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٣,٠٢٦,٢٤٨	١,٣٩٩,٠٥٤		نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية الفترة
١,٨٥٦,٤٨١	٢,٦٥٠,١٧٠		نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية الفترة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - معلومات عامة
- 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 باعمال 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 ١٦ تموز ٢٠١٣ .
- 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 للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران 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 الموحدة .
 - 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 -
- نقص 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 المالية 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	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
١٥,٥٧٨	٣٦١,٢٥٢
١,٣٨٣,٤٧٦	٢,٢٨٨,٩١٨
١,٣٩٩,٠٥٤	٢,٦٥٠,١٧٠

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك - حسابات جارية

٥ - ذمم مدينة - بالصافي يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٤,١٦٤,٤٥٣	٣,٣٨٤,٨٧٧
١,٨٨٤,٤٤٠	١,٨١٢,٩٩٢
٦,٢٥٠	١٤,٨٣٦
٦,٠٥٥,١٤٣	٥,٢١٢,٧٠٥
(٨٣٣,٥٥٨)	(٨٣٣,٥٥٨)
(١٦٦,٤٤٢)	(١٦٦,٤٤٢)
٥,٠٥٥,١٤٣	٤,٢١٢,٧٠٥

ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
ذمم عملاء الهامش *
ذمم موظفين

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

* 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٣ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ مبلغ ١,٤١٩,٨٢٧ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٨١٢,٩٩٢ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) مبلغ ٦٠٦,٨٣٥ دينار.
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٣٪ .

ان الحركة الحاصلة على المخصص خلال الفترة / السنة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٨٣٣,٥٥٨	٨٣٣,٥٥٨
٨٣٣,٥٥٨	٨٣٣,٥٥٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٩٢,٨٦٢	١٦٦,٤٤٢
٧٣,٥٨٠	-
١٦٦,٤٤٢	١٦٦,٤٤٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمائياً 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 عملاء خدمات الوساطة المالية مستحقة السداد حسب الفترات التالية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,٦٥١,٩٨١	١,٧٨٥,٧٠٥	١ يوم - ٧ أيام
٢,٤٧٠,٥٨٩	١,٥٢٦,٨٠٨	٨ أيام - ٣٠ يوم
٣٢,٠٧٤	٦٣,٩٩٤	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٧,٢٩٢	٧,١٢٥	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٥٥٩	١٥٥	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١٧	١٣٠	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
١,٩٤١	٩٦٠	أكثر من ١٨٠ يوم
٤,١٦٤,٤٥٣	٣,٣٨٤,٨٧٧	

٦ - ممتلكات ومعدات

بلغت إضافات وإستبعادات الشركة من الممتلكات والمعدات ١٤,٧١٠ دينار و ٤,٢٠٠ دينار على التوالي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مقابل ٦,٢٩٠ دينار وصفر دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢).

٧ - ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥٢,٥٨٢	٩٣,٣٢٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٠٠,٢٤٠	١٣,٩٠٨	ضريبة الدخل المستحقة
(٥٩,٤٩٦)	(٧١,٨٧٦)	ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة
٩٣,٣٢٦	٣٥,٣٥٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٤٢,٢٥١	١٣,٩٠٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	(٤٩,٦٩٩)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة - قائمة الدخل
١٤٢,٢٥١	(٣٥,٧٩١)	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢١١,٩١٦	٣٠٠,٢٠١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٨٢)	٤٩,٦٩٩	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة - قائمة الدخل
٨٨,٤٦٧	٨٤	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة - قائمة الدخل الشامل
٣٠٠,٢٠١	٣٤٩,٩٨٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د - قامت الشركة بإحتساب مصروف ضريبة الدخل عن أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ بنسبة ٢٤٪ بموجب قانون ضريبة الدخل والمبيعات.

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 التزام يفوق المخصص المقيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .

٨	رأس المال والاحتياطيات
١ -	بلغ رأس مال الشركة ٨ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل سهم .

ب - قررت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٣ توزيع ٧٪ (٥٦٠ ألف دينار) من رأس المال على مساهمي الشركة عن العام ٢٠١٢.

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 (الخسارة) الربح للفترة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار ٥٧١,٨٨٤	دينار (٥٥,٣٢٤)
سهم ٨,٠٠٠,٠٠٠	سهم ٨,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم ٠.٧١	دينار / سهم (٠.٧)

(الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم *

حصة السهم من (الخسارة) الربح للفترة

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

١١ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
١ - إن الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة هي كما يلي :

صدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة هي كما يلي :						
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣						
كفالات بنكية	حسابات جارية وودائع	الدخل والدخل الشامل الآخر	المطلوب من اطراف ذات علاقة *	المطلوب لأطراف ذات علاقة	ايرادات **	مصاريف
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨١٨,٠٠٠	١,٧٣٨,٢٢١	-	-	-	٣,٠٤٠	٨٠٥
-	-	-	٢٩٩,١٤٥	-	٣٠,٥٠٣	٧٠,٣٢٥
-	-	١,٨٢٨,١٢٦	-	-	٤,٥٠٠	-
٨١٨,٠٠٠	١,٧٣٨,٢٢١	١,٨٢٨,١٢٦	٢٩٩,١٤٥	-	٣٨,٠٤٣	٧١,١٣٠

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

كما كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٢ كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		ون الأول ٢٠١٢		٣١ كان	
مصاريف	ايرادات	المطلوب لأطراف ذات علاقة	المطلوب من أطراف ذات علاقة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل	حسابات بنكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٩٥٥	١٠٢	-	-	-	١,٣٧٤,٤٧٤
٩١,٧٠٠	٧٧,٦٨٩	٢٦,٧١٣	١٧٤	-	-
-	١,٤٠٤	-	-	١,٦٢٠,٨٨٥	-
١٠٠,٦٥٥	٧٩,١٩٥	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

* لا يوجد جدول زمني لسداد الذمم المدينة للأطراف ذات علاقة و لا تستحق عليها فائدة .

** تظهر الإيرادات بالصافي بعد طرح خصومات بمبلغ ٢٥,٥٢٥ للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مقابل ١٨٢,١٥٩ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢).

ب - بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٧٠,٣٢٥ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٩١,٧٠٠ دينار للفترة السابقة) .

١٢ - التزامات من الممكن ان تطرا
كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرا
تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٨١٨,٠٠٠ دينار .