



شركة الإتحاد للاستثمارات المالية م.ع.م
Union Investment Corp. p.l.c

التاريخ : 2008/4/30

الرقم : 6232/3/3/2

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

عمان

كسب 3012 - Q.R-UN

تحية واحتراماً وبعد،،،

بموجب تعليمات الإفصاح، نرفق طياً لمعاليتكم البيانات المالية الربعية لشركة الإتحاد للاستثمارات المالية م.ع.م كما هي بتاريخ 2008/3/31، بعد أن تمت مراجعتها من مدققي حسابات الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

المدير العام

إبراهيم العبدلة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٠ نيسان ٢٠٠٨
٢٢٣٢
الرقم المتسلسل
٣١.٦٩
رقم الملف
الجهة المختصة

لعمري

(3)



شركة الإتحاد للاستثمارات المالية م.ع.م
Union Investment Corp. p.l.c

نسخة: البانك ابوكس بحمان
البانك مركز ايداع الأوراق المالية

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٠٨

لجنة الرقابة والمراجعة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس إدارة شركة الإتحاد للاستثمارات المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات 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 تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة إيضاحية

كما هو مبين في إيضاح (٦) تتضمن الاستثمارات العقارية أراضي بلغت قيمتها الدفترية ٣٥٤ر١٧١ر٩ دينار مسجلة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة أو أطراف ذي صلة بهم مقابل تعهدات تفيد بأحقية الشركة بملكيته.

كما هو مبين في إيضاح (٧) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لم يتم اظهار الأرقام المالية المقارنة لكل من قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧.

لجنة الرقابة والمراجعة
محاسبون قاصويون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ نيسان ٢٠٠٨

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
الميزانية المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١ آذار ٢٠٠٨	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار		
٩٤٥٣	١٩٣٧١		نقد وأرصدة لدى البنوك
٩٤٤٠٢٤	٥٢٣٨٢٦		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٤٦٩١٢٣٥	٣٩٧٦٢٠٤		ذمم جهات ذات علاقة
٢٦٩٢٣٨١٤	٢٦١٧٧٤١٧		موجودات مالية للمتاجرة
٩٤٢٢٤٢٩	١٠٩٦٧١٥٧		موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٤٧٦٧٣٩٨	٣٤٦٤١٤٠٩		استثمار في شركات حليفة
٨٩٠٠٧٤	٨٩٠٠٧٤		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١١٣٦٩٠٨	١١٣١٨٧٦٥		استثمارات عقارية
١٤٧١٧٧	١٤٢٦٠٤		ممتلكات ومعدات
٨٨٩٣٢٥١٢	٨٨٦٥٦٨٢٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية -
			حق ملكية حملة الاسهم -
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٢٥٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠		احتياطي إجباري
٦٩٩٢٩٤	٦٩٩٢٩٤		احتياطي اختياري
٧٨٠٦٢٤	٣٩٣٧٨٦		حصة الشركة من القيمة العادلة للاستثمارات
(٨٧٣١٤٨)	(٦٦٥٣٧٠)		المتوفرة للبيع في الشركات الحليفة
٤٠٩٦٥٥٧	٤٣٠٧١٩٨		التغير المتراكم في القيمة العادلة
			أرباح منورة
٦٧٢٠٣٣٢٧	٦٧٢٣٤٩٠٨		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات -
١٩١٧٧٧٧٣	١٠٩٥٨٩٣٧	٤	قروض
-	٧١٤٢٣٤٧	٤	بنوك دائنة
-	٥٠١٧٨٢		ذمم جهات ذات علاقة
٢٥٥١٤١٢	٢٨١٨٨٥٣		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢١٧٢٩١٨٥	٢١٤٢١٩١٩		مجموع المطلوبات
٨٨٩٣٢٥١٢	٨٨٦٥٦٨٢٧		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨ (غير مدققة)

٣١ آذار
٢٠٠٨
دينار

الإيرادات -

٧٨٢,٩٤٣	أرباح متحققة من موجودات مالية للمتاجرة
٨١,٨٩٧	أرباح تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٤٠,٣٤٥	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١٧٤,٥١٢	حصة الشركة من أرباح شركات حليفة
٢٣,٤٧١	فوائد سندات

١١٠,٣١٦٨

إجمالي الإيرادات

ينزل:

٣٠٩,٥٥٠	التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
١٣٦,١٥٧	مصاريف إدارية
٣٩٩,٠٧٣	فوائد وعمولات
٤٧,٧٤٧	عمولات بيع وشراء موجودات مالية للمتاجرة

٢١٠,٦٤١

ربح الفترة

فلس/دينار

٠/٠٠٤

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

شركة الإيجاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨ (غير مدققة)

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨	القيمة العادلة					رأس المال المدفوع دينار
	المجموع	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	المتوفرة للبيع في الشركات الخليفة	احتياطي إجباري
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧,٢٠٣,٣٢٧	٤,٠٩٦,٥٥٧	٢,٨٣٥,٨٦٩	١,٢٦٠,٦٨٨	(٨٧٣,١٤٨)	٧٨٠,٦٢٤	٦٩٩,٢٩٤
(٣٨٦,٨٣٨)	-	-	-	-	-	-
٢٠٧,٧٧٨	-	-	-	٢٠٧,٧٧٨	-	-
(١٧٩,٠٦٠)	-	-	-	٢٠٧,٧٧٨	(٣٨٦,٨٣٨)	-
٢١٠,٦٤١	٢١٠,٦٤١	٨١,٨٩٧	١٢٨,٧٤٤	-	-	-
٣١,٥٨١	٢١٠,٦٤١	٨١,٨٩٧	١٢٨,٧٤٤	٢٠٧,٧٧٨	(٣٨٦,٨٣٨)	-
٦٧,٢٣٤,٩٠٨	٤,٣٠٧,١٩٨	٢,٩١٧,٧٦٦	١,٣٨٩,٩٣٢	(٦٦٥,٣٧٠)	٣٩٣,٧٨٦	٦٩٩,٢٩٤
٢٠٠٨	٥٠,٢٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٢٠٠,٠٠٠	٥٠,٢٠٠,٠٠٠	٥٠,٢٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨ (غير مدققة)

٣١ آذار
٢٠٠٨
دينار

الأنشطة التشغيلية

٢١٠,٦٤١

ربح الفترة
تعديلات -

٤,٨٧٧
(٨١,٨٩٧)
(١٧٤,٥١٢)
٣٩٩,٠٧٣
٣٠٩,٥٥٠

إستهلاكات
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
حصة الشركة من أرباح شركات حليفة
فوائد بنكية
الانخفاض في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع

التغير في الموجودات والمطلوبات

٨٢٨,٢٩٤
٤٢٠,١٩٨
٢٢٢,٢٣٧
١,٢١٦,٨١٣
٣,٣٥٥,٢٧٤

موجودات مالية للمتاجرة
ذمم وأرصدة مدينة أخرى
ذمم وأرصدة دائنة أخرى
ذمم جهات ذات علاقة
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

(١,٦٤٦,٥٠٠)
(٨٦,٣٣٧)
(٣٠٤)
(١٨١,٨٥٧)
(١,٩١٤,٩٩٨)

موجودات مالية متوفرة للبيع
إستثمار في شركات حليفة
شراء ممتلكات ومعدات
شراء استثمارات عقارية
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

(١,٠٧٦,٤٨٩)
(٣٥٣,٨٦٩)
(١,٤٣٠,٣٥٨)
٩,٩١٨
٩,٤٥٣
١,٩٣٧١

قروض
فوائد مدفوعة
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
صافي النقص في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
النقد وما في حكمه في ٣١ آذار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٠٨

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ١٣ نيسان ١٩٩٤ برأسمال ١١.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ١١.٠٠٠.٠٠٠ سهما بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأسمال الشركة خلال السنوات بحيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 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 المساهمة بها والاستثمار في الأسهم والسندات والأوراق المالية داخل الأردن وخارجه.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

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 ٢٠٠٧. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٣) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم هي قوائم مرحلية.

(٤) قروض

قامت الشركة بتوقيع ملحق اتفاقية تسهيلات ائتمانية بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٠٨ مع بنك الإتحاد حيث تم تخفيض سقف القرض النقدي والبالغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار ليصبح ٢.٨٧٠.٠٠٠ دينار وتحويل ٧.١٣٠.٠٠٠ دينار الى حساب جاري مدين بمعدل فائدة ٨.٧٥ ٪ سنوياً.

(٥) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة. لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام من ٢٠٠٤ ولغاية ٢٠٠٧.

(٦) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركات الحليفة 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.

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الظاهرة في الميزانية :

المطلوب من جهات ذات علاقة:

١٢٥٧٨٨٣	شركة التجمعات العقارية
٢٧١٣٣٦٢	شركة الاتحاد لتطوير الأراضي
١٩٦٧	شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر
٢٩٩٢	بنك الاتحاد للدخار والاستثمار
<u>٣٩٧٦٢٠٤</u>	

المطلوب الى جهات ذات علاقة:

<u>٥٠١٧٨٢</u>	شركة الاتحاد للوساطة المالية
---------------	------------------------------

التسهيلات الائتمانية :

<u>١٣١٦٢٢٦٣</u>	بنك الاتحاد للدخار والاستثمار
-----------------	-------------------------------

تقوم الشركة بتعاملات جوهريّة من خلال أعضاء مجلس إدارة الشركة حيث تتضمن الاستثمارات العقارية أراضي بلغت قيمتها الدفترية ٩١٧١٣٥٤ دينار مسجلة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة أو أطراف ذي صلة بهم مقابل تعهدات تفيد بأحقية الشركة بملكيّتها.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٨٧٥٠ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٨.

(٧) أرقام المقارنة

لم تتضمن القوائم المالية أرقام القوائم المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٧ لكل من قائمة الدخل المرحلية و قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية وذلك لعدم توفرها.