



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

التاريخ : 2009/10/29

الرقم : 6874/3/3/2

عطوفة المدير التنفيذي المحترم

هيئة الأوراق المالية

عمان

Q. R - UIC - 29/10/2009

(3)

تحية واحتراماً وبعد،،،

عملاً بتعليمات الإفصاح، نرفق لكم - طياً - البيانات المالية المرحلية للشركة عن
الفترة المنتهية في 2009/9/30، بعد أن تمت مراجعتها من مدققي حسابات الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

المدير العام

إبراهيم العبدلة

بورصة عمان
السائرة الإدارية
السديوان
٢٩ تموز ٢٠٠٩
٢٦٥٨
٢١٦٩
إبراهيم العبدلة

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

- نسخة/ عطوفة المدير التنفيذي المحترم

بورصة عمان

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٠٩

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 ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة 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 منقح الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية 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.

أساس النتيجة المتحفظة

كما هو مشار إليه في إيضاح (٣) تتطلب معايير التقارير المالية الدولية معاملة التدني الدائم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كخسائر تدني والاعتراف بها ضمن قائمة الدخل. يتضمن بند التغير المتراكم في القيمة العادلة الظاهر ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي تدني دائم في القيمة العادلة لاستثمار الشركة في بنك الإتحاد والتي في رأينا يجب إظهارها في قائمة الدخل.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، باستثناء ما ورد في فقرة أساس النتيجة المتحفظة، لم تسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة إيضاحية

كما هو مبين في إيضاح (٥) تتضمن الاستثمارات العقارية أراضي بلغت قيمتها الدفترية ٥٨٨ر٢٨١ دينار مسجلة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة أو أطراف ذي صلة بهم مقابل تعهدات تفيد بأحقية الشركة بملكيته.

إرنست ويونغ
شركة مسجلة في الأردن
عمان - عمان
وضاح عصام بركاوي
ترخيص رقم ٥٩١ فئة (أ)

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	الموجودات
٣٥٤٦٥	٤٢٤٥٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٨٢٤٣٨	٢٣٠١٤	نعم وأرصدة مدينة أخرى
١٨٢٠٩٨٠	١٣٤٣٢٤٥	نعم جهات ذات علاقة
٣٣٧١٣	٢٧٤٦٥٩	موجودات مالية للمتاجرة
٣٣٨٠٠٧٢٠	٢٥٣٧٠٤٨٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٨٥٦١٧٩١	٣٨٧٣٧٠١	استثمار في رأسمال شركات حليفة
٩٤١٣٥٨٥	٩٤٢٥١٣٥	استثمارات عقارية
١٤٧٤٤٠	١٣١٤٣٩	ممتلكات ومعدات
<u>٨٤٣٩٦١٣٢</u>	<u>٧٥٣٤٨١٣٠</u>	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات و حقوق الملكية</u>
		المطلوبات -
٩٦٨١٣٨٥	٧٩٨٠٥٧٠	قروض
٧٧٤٤٥٤٥	٧٢٦٠١١٩	بنوك دائنة
٥٨٤١٨٨٠	٦٤٩٨٦٣٦	نعم وأرصدة دائنة أخرى
<u>٢٣٢٦٧٨١٠</u>	<u>٢١٧٣٩٣٢٥</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية -
		حق ملكية حملة الاسهم -
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٢٥٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠	إحتياطي إجباري
٦٩٩٢٩٤	٦٩٩٢٩٤	إحتياطي اختياري
٣٨١٥٧٣	٣٢٣٤٧٠	حصة الشركة من القيمة العادلة للموجودات
(٤٤٢٠٨٩٨)	(١٢٠٠٥٩٩٢)	المتوفرة للبيع في الشركات الحليفة
١٩٦٨٣٥٣	٢٠٩٢٠٣٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة
		أرباح مدورة
<u>٦١٢٨٣٢٢</u>	<u>٥٣٦٠٨٨٠٥</u>	صافي حقوق الملكية
<u>٨٤٣٩٦١٣٢</u>	<u>٧٥٣٤٨١٣٠</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الإتحاد للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية

للتلاثة اشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في		للتلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار

الإيرادات -

(١٠٨٥٤٩٢)	٢٠٠٤٦	(٢٢٤٩٨٧٤)	(٥٨١٠)	(خسائر) ارباح متحققة من بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٣٤٨٧٠٦)	(٦٧٥٥)	١٢١٣٢٤١	(٥٦٥٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٩٤٤٠٥٨	(١٤٠٠٦)	(٤٨٦٥)	١٧٤١٣	(خسائر) ارباح متحققة من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١١٦٨١٨١	-	١١٣٠	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
١٤١٧٥٣١	٧٣٦٠٥٠	٤٠٤٤٩٢	١٩٢٦٩١	حصة الشركة من أرباح شركات حليفة
٨٩٤٧٥٩	(٧٧٤٩)	(١٦٢٨٩٢)	٢٨٠٣١	أرباح (خسائر) بيع شركات حليفة
٨٥٣٦١٣	٩٧٧٢٠٩	٨١٥٠	-	توزيعات ارباح نقدية
٦٠٨٥٣	-	١٧٠٣٨	-	فوائد سندات
٣٩٠٤٧٩٧	١٧٠٤٧٩٥	(٧٧٣٥٨٠)	٢٢٦٦٧٣	

ينزل:

٧٥٠٠٠٠	-	١٢٩٧٠٠	-	خسارة تدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٨٢٠٥١	١٦٤٤١٤	٨٣٠٤٨	٥٤١٢٦	مصاريف إدارية
١٢٧٠١٦٦	١٣٨٢٠٩٦	٤٤٧١٧٨	٤٧٠٦٩٥	فوائد وعمولات
١٨٢٤١٨	٣٤٦٠٥	٦٣٦٨٧	٢٢٤٢	عمولات بيع وشراء موجودات مالية للمتاجرة

(خسارة) ربح الفترة

١٤٢٠١٦٢	١٢٣٦٨٠	(١٤٩٧١٩٣)	(٣٠٠٣٩٠)
---------	--------	-----------	-----------

فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
-----------	-----------	-----------	-----------

٠/٠٢٨	(٠/٠٠٢)	(٠/٠٣٠)	(٠/٠٠٦)
-------	----------	----------	----------

حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الإتحاد للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة اشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في		للتلاثة اشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
١٤٢٠٠١٦٢	١٢٣٦٨٠	(١٤٩٧١٩٣)	(٣٠٠٣٩٠)	(خسارة) ربح الفترة
				بضائف: بنود (المصاريف) الدخل الشامل الأخرى
(٣٣١٤٦٥)	(٧٦٤٣١٩٧)	(٤٥٣٥٢٢)	(٥١٥٩٢٩٥)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع، بالصافي
<u>١٠٨٨٦٩٧</u>	<u>(٧٥١٩٥١٧)</u>	<u>(١٩٥٠٧١٥)</u>	<u>(٥٤٥٩٦٨٥)</u>	مجموع (المصاريف) الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع دينار	أرباح مخدرة دينار	حصة الشركة من		احتياطات		رأس المال المدفوع دينار	
		القيمة العائلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع دينار	التغير المتراكم في القيمة العائلة للموجودات لشركات الحليفة دينار	إختياري دينار	اجباري دينار		
							للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
٦١,٢٨٣,٣٢٢	١,٩٦٨,٣٥٣	(٤,٤٢٠,٨٩٨)	٣٨١,٥٧٣	٦٩٩,٢٩٤	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
(٧,٥١٩,٣١٧)	١٢٣,٦٨٠	(٧,٥٨٥,٠٩٤)	(٥٨,١٠٣)	-	-	-	الخسارة والدخل الشامل للفترة
٥٣,٦٦٤,٠٠٥	٢,٠٩٢,٠٣٣	(١٢,٠٠٥,٩٩٢)	٣٢٣,٤٧٠	٦٩٩,٢٩٤	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
							للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨
٦٧,٢٠٣,٣٢٧	٤,٠٩٦,٥٥٧	(٨٧٣,١٤٨)	٧٨٠,٦٢٤	٦٩٩,٢٩٤	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨
١,٠٨٨,٦٩٧	١,٤٢٠,١٦٢	(٢٦١,٣٣١)	(٧٠,١٣٤)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦٨,٢٩٢,٠٢٤	٥,٥١٦,٧١٩	(١,١٣٤,٤٧٩)	٧١٠,٤٩٠	٦٩٩,٢٩٤	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الإتحاد للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٩٤٢٠١٦٢	(٤٢٧٧٢١٨)	الأنشطة التشغيلية
		(خسارة) ربح الفترة
		تعديلات -
١٦٩٣٦	١٦٩٠١	إستهلاكات
٣٤٨٧٠٦	٦٧٥٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
(١٤١٧٥٣١)	(٧٣٦٠٥٠)	حصة الشركة من أرباح شركات حليفة
(١٦٦٨١٨١)	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
(٨٩٤٧٥٩)	٧٧٤٩	خسائر (أرباح) بيع استثمارات في شركات حليفة
١٢٧٠١٦٦	١٣٨٢٠٩٦	فوائد بنكية
٧٥٠٠٠٠	-	خسارة التكني في قيمة موجودات متوفرة للبيع
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٤١٢٨٤٠١	(٢٤٧٧٠١)	موجودات مالية للمتاجرة
٦٠٢٢٤	٥٥٩٤٢٤	نم وأرصدة مدينة أخرى
٢١٤٨١٥٢	٦٥٦٧٥٦	نم وأرصدة دائنة أخرى
٢٣٨٨٢٢٢	٤٧٧٧٣٥	نم جهات ذات علاقة
٩٠٤٩٧٠٨	(٢١٥٣٥٥٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٨٢٢٢٣٠٥)	٥٢٤٦٠٣٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٧٩٧٩٧٨)	٤٩٤٢٨٨	إستثمار في شركات حليفة
٧٩٩٢١٠	-	موجودات مالية محتفظ حتى تاريخ الاستحقاق
(٢١٨٠٣)	(٩٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٦١٢٨٦٣)	(١١٥٥٠)	شراء استثمارات عقارية
٣٥٠٥١٠٧	-	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٦٣٥١٦٣٢)	٥٧٢٢٧٨٧٧	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨٩٥٥٩٦٩)	(١٧٠٠٨١٥)	قروض
٧٥٣٣٤٧٦	(٤٨٤٩٢٦)	بنوك دائنة
(١٢٧٠١٦٦)	(١٣٨٢٠٩٦)	فوائد مدفوعة
(٢٦٩٢٦٥٩)	(٣٥٦٧٣٣٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٤١٧	٦٩٨٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٤٥٣	٣٥٤٦٥	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
١٤٨٧٠	٤٢٤٥٢	النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الإتحاد للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد للإستثمارات 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 اصبح 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

ان القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق المعيار الجديد المعدل التالي:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار المعدل بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل (الدخل الشامل). يتطلب هذا المعيار المعدل عرض جميع التغيرات الأخرى (الإيرادات والمصروفات) في قائمة الدخل الشامل، و لا يسمح هذا المعيار باظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

(٣) التغير المتراكم في القيمة العادلة

يتضمن بند التغير المتراكم في القيمة العادلة الظاهر ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي مبلغ ١١,٩٤٦,٢٦٩ دينار يمثل تدني دائم في القيمة العادلة لاستثمار الشركة في بنك الإتحاد حيث تتطلب معايير التقارير المالية الدولية معاملة التدني الدائم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كخسائر تدني والاعتراف بها ضمن قائمة الدخل.

(٤) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ 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 للاعوام من عام ٢٠٠٤ ولغاية ٢٠٠٨.

(٥) المعاملات مع جهات 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 قائمة المركز المالي :

المطلوب من جهات ذات علاقة:

٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٢٥٧,٨٨٣	١,٢٥٧,٨٨٣
١,٠٤٠,٣٦٢	٨٤٣,٦٢٢
٤٧٥,٥٨	١,٠٠٠
<u>٢,٣٠٣,٠٠٣</u>	<u>١,٣٤٣,٢٤٥</u>

شركة التجمعات العقارية
شركة الاتحاد لتطوير الأراضي
شركة مصانع الاتحاد لانتاج التبغ والسجائر

التسهيلات الائتمانية :

<u>١٢,٥٣٣,٤٧٦</u>	<u>١١,٧١٠,١١٩</u>
-------------------	-------------------

بنك الاتحاد للادخار والاستثمار

كما تقوم الشركة بتعاملات جوهريّة من خلال أعضاء مجلس إدارة الشركة حيث تتضمن الاستثمارات العقارية أراضي بلغت قيمتها الدفترية ٧,٢٨١,٥٨٨ دينار مسجلة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة أو أطراف ذي صلة بهم مقابل تعهدات تنفيذ بأحقية الشركة بملكيتها.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٤٤١,٠٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ مقابل مبلغ ٣٠٦,٢٦٦ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨.

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٠٩

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 ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً 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 عملية 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.

أساس النتيجة المتحفظة

كما هو مشار إليه في إيضاح (٣) تتطلب معايير التقارير المالية الدولية معاملة التدني الدائم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كخسائر تدني والاعتراف بها ضمن قائمة الدخل. يتضمن بند التغيير المتراكم في القيمة العادلة الظاهر ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي تدني دائم في القيمة العادلة لاستثمار الشركة في بنك الإتحاد والتي في رأينا يجب إظهارها في قائمة الدخل.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، باستثناء ما ورد في فقرة أساس النتيجة المتحفظة، لم تسترغ 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 (٥) تتضمن الاستثمارات العقارية أراضي بلغت قيمتها الدفترية ٥٨٨ر٧٢٨١ دينار مسجلة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة أو أطراف ذي صلة بهم مقابل تعهدات تفيد بأحقية الشركة بملكيتها.

إرنست ويونغ
شركة محاسبية
عمان الأردن
وضاح عظام برقاي
ترخيص رقم ٥٩١ فئة (أ)

شركة الإتحاد للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	الموجودات
٣٥٤٦٥	٤٢٤٥٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٨٢٤٣٨	٢٣٠١٤	نم وأرصدة مدينة أخرى
١٨٢٠٠٩٨٠	١٣٤٣٢٤٥	نم جهات ذات علاقة
٣٣٧١٣	٢٧٤٦٥٩	موجودات مالية للمتاجرة
٣٣٨٠٠٧٢٠	٢٥٣٧٠٤٨٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٨٥٦١٧٩١	٣٨٧٣٧٧٠١	استثمار في رأسمال شركات حليفة
٩٤١٣٥٨٥	٩٤٢٥١٣٥	استثمارات عقارية
١٤٧٤٤٠	١٣١٤٣٩	ممتلكات ومعدات
<u>٨٤٣٩٦١٣٢</u>	<u>٧٥٣٤٨١٣٠</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات و حقوق الملكية
		المطلوبات -
٩٦٨١٣٨٥	٧٩٨٠٥٧٠	قروض
٧٧٤٤٥٥٤٥	٧٢٦٠١١٩	بنوك دائنة
٥٨٤١٨٨٠	٦٤٩٨٦٣٦	نم وأرصدة دائنة أخرى
<u>٢٣٢٦٧٨١٠</u>	<u>٢١٧٣٩٣٢٥</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية -
		حق ملكية حملة الاسهم -
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المنفوع
١٢٥٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠	إحتياطي إجباري
٦٩٩٢٩٤	٦٩٩٢٩٤	إحتياطي اختياري
٣٨١٥٧٣	٣٢٣٤٧٠	حصة الشركة من القيمة العادلة للموجودات
(٤٤٢٠٨٩٨)	(١٢٠٠٥٩٩٢)	المتوفرة للبيع في الشركات الحليفة
١٩٦٨٣٥٣	٢٠٩٢٠٣٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة
		أرباح مدورة
<u>٦١١٢٨٣٢٢</u>	<u>٥٣٦٠٨٨٠٥</u>	صافي حقوق الملكية
<u>٨٤٣٩٦١٣٢</u>	<u>٧٥٣٤٨١٣٠</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية

للتلاثة اشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في		للتلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار

الإيرادات -

(١٠٨٥٤٩٢)	٢٠٠٤٦	(٢٢٤٩٨٧٤)	(٥٨١٠)	(خسائر) ارباح متحققة من بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٣٤٨٧٠٦)	(٦٧٥٥)	١٢١٣٢٤١	(٥٦٥٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٩٤٤٠٠٥٨	(١٤٠٠٦)	(٤٨٦٥)	١٧٤١٣	(خسائر) ارباح متحققة من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١١٦٨١٨١	-	١١٣٠	-	ارباح بيع استثمارات عقارية
١٤١٧٥٣١	٧٣٦٠٥٠	٤٠٤٤٩٢	١٩٢٦٩١	حصة الشركة من ارباح شركات حليفة
٨٩٤٧٥٩	(٧٧٤٩)	(١٦٢٨٩٢)	٢٨٠٣١	ارباح (خسائر) بيع شركات حليفة
٨٥٣٦١٣	٩٧٧٢٠٩	٨١٥٠	-	توزيعات ارباح نقدية
٦٠٨٥٣	-	١٧٠٣٨	-	فوائد سندات
٣٩٠٤٧٩٧	١٧٠٤٧٩٥	(٧٧٣٥٨٠)	٢٢٦٦٧٣	

ينزل:

٧٥٠٠٠٠	-	١٢٩٧٠٠	-	خسارة تدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٨٢٠٥١	١٦٤٤١٤	٨٣٠٤٨	٥٤١٢٦	مصاريف إدارية
١٢٧٠١٦٦	١٣٨٢٠٩٦	٤٤٧١٧٨	٤٧٠٦٩٥	فوائد وعمولات
١٨٢٤١٨	٣٤٦٠٥	٦٣٦٨٧	٢٢٤٤٢	عمولات بيع وشراء موجودات مالية للمتاجرة
١٤٢٠١٦٢	١٢٣٦٨٠	(١٤٩٧١٩٣)	(٣٠٠٣٩٠)	(خسارة) ربح الفترة

فلس/دينار فلس/دينار فلس/دينار فلس/دينار

٠/٠٢٨ (٠/٠٢) (٠/٠٣٠) (٠/٠٠٦)

حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية

للتلاثة اشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في		للتلاثة اشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٢٠٠٠	١٢٣٦٨٠	(١٤٩٧٠٠)	(٣٠٠٣٩٠)	(خسارة) ربح الفترة
				بضائف: بنود (المصاريف) الدخل الشامل الأخرى
(٣٣١٤٦٥)	(٧٦٤٣١٩٧)	(٤٥٣٥٢٢)	(٥١٥٩٢٩٥)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع، بالصفافي
<u>١٠٨٨٦٩٧</u>	<u>(٧٥١٩٥١٧)</u>	<u>(١٩٥٠٧١٥)</u>	<u>(٥٤٥٩٦٨٥)</u>	مجموع (المصاريف) الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الإتحاد للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المجموع دينار	أرباح مسدورة دينار	العائلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع دينار	المتوفرة للبيع في الشركات الحليفة دينار	احتياطات		رأس المال المدفوع دينار	
				اختياري دينار	اجباري دينار		
							للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
٦١١٢٨٠٣٢٢	١٠٩٦٨٠٣٥٣	(٤٤٢٠٠٨٩٨)	٣٨١٠٥٧٣	٦٩٩٠٢٩٤	١٢٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
(٧٠١٩٠١٧)	١٢٣٠٦٨٠	(٧٠٨٥٠٩٤)	(٥٨٠١٠٣)	-	-	-	الخسارة والدخل الشامل للفترة
٥٣٠٦٠٨٠٠٥	٢٠٩٢٠٣٣	(١٢٠٠٥٩٩٢)	٣٢٣٠٤٧٠	٦٩٩٠٢٩٤	١٢٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
							للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨
٦٧٠٢٠٣٠٣٢٧	٤٠٩٦٠٥٥٧	(٨٧٣٠١٤٨)	٧٨٠٠٦٢٤	٦٩٩٠٢٩٤	١٢٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٨
١٠٠٨٨٠٦٩٧	١٠٤٢٠٠١٦٢	(٢٦١٠٣٣١)	(٧٠٠١٣٤)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦٨٠٢٩٢٠٢٤	٥٠٥١٦٠٧١٩	(١٠١٣٤٠٤٧٩)	٧١٠٠٤٩٠	٦٩٩٠٢٩٤	١٢٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الإتحاد للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٩٤٢٠٠١٦٢	(٤٢٧٧٠٢١٨)	الأنشطة التشغيلية
		خسارة) ربح الفترة
		تعديلات -
١٦٠١٣٦	١٦٠٩٠١	إستهلاكات
٣٤٨٠٧٠٦	٦٠٧٥٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
(١٤١٧٠٣١)	(٧٣٦٠٥٠)	حصة الشركة من أرباح شركات حليفة
(١٦٨٠١٨١)	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
(٨٩٤٠٧٥٩)	٧٠٧٤٩	خسائر (أرباح) بيع استثمارات في شركات حليفة
١٢٧٠٠١٦٦	١٣٨٢٠٩٦	فوائد بنكية
٧٥٠٠٠٠	-	خسارة التندي في قيمة موجودات متوفرة للبيع
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٤١٢٨٠٤٠١	(٢٤٧٠٧٠١)	موجودات مالية للمتاجرة
٦٠٠٢٢٤	٥٥٩٠٤٢٤	نم وأرصدة مدينة أخرى
٢١٤٨٠١٥٢	٦٥٦٠٧٥٦	نم وأرصدة دائنة أخرى
٢٣٨٨٠٢٣٢	٤٧٧٠٧٣٥	نم جهات ذات علاقة
٩٠٤٩٠٧٠٨	(٢١٥٣٠٥٥٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٨٠٢٢٣٠٣٠٥)	٥٢٤٦٠٣٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٧٩٧٠٩٧٨)	٤٩٤٠٢٨٨	إستثمار في شركات حليفة
٧٩٩٠٢١٠	-	موجودات مالية محتفظ حتى تاريخ الاستحقاق
(٢١٨٠٠٣)	(٩٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٦١٢٠٨٦٣)	(١١٠٥٥٠)	شراء استثمارات عقارية
٣٥٠٥٠١٠٧	-	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٦٣٥١٠٦٣٢)	٥٧٢٧٠٨٧٧	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨٠٩٥٥٠٩٦٩)	(١٧٠٠٠٨١٥)	قروض
٧٥٣٣٠٤٧٦	(٤٨٤٠٤٢٦)	بنوك دائنة
(١٢٧٠٠١٦٦)	(١٣٨٢٠٩٦)	فوائد مدفوعة
(٢٠٩٢٠٦٥٩)	(٣٠٥٦٧٠٣٣٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٠٤١٧	٦٠٩٨٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٠٤٥٣	٣٥٠٤٦٥	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
١٤٠٨٧٠	٤٢٠٤٥٢	النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الإتحاد للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٠٩ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ١٣ نيسان ١٩٩٤ برأسمال ١١ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم الى ١١ر٠٠٠ر٠٠٠ سهما بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأسمال الشركة خلال السنوات بحيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار.

من غايات الشركة القيام بالإستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها وذلك عن طريق تأسيس المشاريع الإستثمارية أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة بها والإستثمار في الأسهم والسندات والأوراق المالية داخل الأردن وخارجه.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

ان القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق المعيار الجديد المعدل التالي:

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار المعدل بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل (الدخل الشامل). يتطلب هذا المعيار المعدل عرض جميع التغيرات الأخرى (الإيرادات والمصروفات) في قائمة الدخل الشامل، و لا يسمح هذا المعيار باظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

(٣) التغير المتراكم في القيمة العادلة

يتضمن بند التغير المتراكم في القيمة العادلة الظاهر ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي مبلغ ١١ر٩٤٦ر٢٦٩ دينار يمثل تدني دائم في القيمة العادلة لاستثمار الشركة في بنك الإتحاد حيث تتطلب معايير التقارير المالية الدولية معاملة التدني الدائم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كخسائر تدني والاعتراف بها ضمن قائمة الدخل.

(٤) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ 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 للاعوام من عام ٢٠٠٤ ولغاية ٢٠٠٨.

(٥) المعاملات مع جهات 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 قائمة المركز المالي :

المطلوب من جهات ذات علاقة:

٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٢٥٧٨٨٣	١٢٥٧٨٨٣
١٠٤٠٣٦٢	٨٤٣٦٢
٤٧٥٨	١٠٠٠
٢٣٠٣٠٠٣	١٣٤٣٢٤٥

شركة التجمعات العقارية
شركة الاتحاد لتطوير الأراضي
شركة مصانع الاتحاد لانتاج التبغ والسجائر

التسهيلات الائتمانية :

١٢٥٣٣٤٧٦	١١٧١٠١١٩
----------	----------

بنك الاتحاد للدخار والاستثمار

كما تقوم الشركة بتعاملات جوهريّة من خلال أعضاء مجلس إدارة الشركة حيث تتضمن الاستثمارات العقارية أراضي بلغت قيمتها الدفترية ٧٢٨١٥٨٨ دينار مسجلة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة أو أطراف ذي صلة بهم مقابل تعهدات تفيد بأحقية الشركة بملكيتها.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٤٤١٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ مقابل مبلغ ٣٠٦٢٦ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٨.