

Union Financial Brokerage Co.



شركة الاتحاد للوساطة المالية

(شركة مملوكة بالكامل لبنك الاتحاد)

الرقم: ١٤٩/٢٠٠٩

التاريخ: ٢٠٠٩/٠٣/٢٩

FS- BROK ER 95 30 (3/2009)

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،

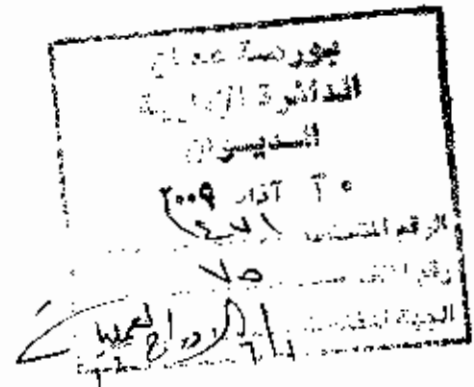
الموضوع: البيانات المالية الختامية المدققة للشركة لعام ٢٠٠٨

حسب الفقرة (أ) من المادة (٣٣) من النظام الداخلي لبورصة عمان نرفق نكم
البيانات الختامية المدققة عن السنة المالية المنتهية ٢٠٠٨.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

كامل الزيرة



شركة الاتحاد للوساطة العقارية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى شركاء شركة الإتحاد للوساطة المالية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى،

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية، إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ، عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٢ شباط ٢٠٠٩

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣	٥٩٦٠ر٤٩١	٢٥٢٨ر٠٨٨
ذمم عملاء التعامل الهامش المدينة	٤	١٩٩٤ر٨٥٨	٢٧٢٦ر٨٤٩
ذمم العملاء المدينة	٤	٤٠ر٠٠٠	-
مصاريف متوقعة مقننا		٣٥ر١٨٦	٢١ر٢٣٥
أرصدة مدينة أخرى	٥	٣٢١ر٠٠٠	١٥٠٦ر٩٣٤
ممتلكات ومعدات	٦	٢٣ر٤٨٧	٢١ر٢٤٩
موجودات غير ملموسة	٧	٦ر٦٨٨	٦ر٣٧٥
مجموع الموجودات		٨٣٨١ر٧١٠	٦٨١٠ر٧٣٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ذمم العملاء الدائنة		٨٠٨ر٢٩٦	٧٢٦ر١٨١
ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة		١٩٦ر٤٦٣	٢٢ر٣٣٧
مخصص ضريبة الدخل	١٣	٣٧٨ر٤٦١	١٥٢ر٧٤٤
أرصدة دائنة أخرى	١٠	١٩ر٥١٥	٧ر٥٣٤
مجموع المطلوبات		١٤٠٣ر١٣٥	٩٠٨ر٧٩٦
حقوق الملكية -			
راس المال المدفوع	٨	٥٠٠٠ر٠٠٠	٥٠٠٠ر٠٠٠
احتياطي اجباري	٩	٢٦٥ر٦١٩	١٢١ر٠٤١
ارباح منورة		١٧١٢ر٩٥٦	٧٨٠ر٨٩٣
مجموع حقوق الملكية		٦٩٧٨ر٥٧٥	٥٩٠١ر٩٣٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٨٣٨١ر٧١٠	٦٨١٠ر٧٣٠

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الإتحاد للتوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٥٤٣,٩٨١	١,٢٩٨,٩٦١	عمولة بيع وشراء أوراق مالية
١,٠٠٠	٥,٠٠٠	عمولة تجنيد تمويل الهامش
٧,٦٨٧	٨,٣١٠	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
٢٦٣,٢٧٤	٤٣٥,٢٧٧	إيرادات فوائد
٨١٥,٩٤٢	١,٧٤٧,٥٤٨	مجموع الإيرادات
المصاريف -		
١٩٨,٩٧٥	٢٢٨,٧٢٩	١٢ مصاريف إدارية
٤,٣٧٢	٥,١٨٩	٦ و ٧ استهلاكات وإطفاءات
١٨,٨٢١	٤٩,٦٥٩	رسوم صندوق حماية المستثمرين
٣,٧٧٥	٩,٤١٥	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٥,٠٧١	١٨,١٨٨	فوائد وعمولات بنكية
٢٤١,٠١٤	٣١١,١٨٠	مجموع المصاريف
٥٧٤,٩٢٨	١,٤٣٦,٣٦٨	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
١٤٣,٣١٣	٣٥٩,٧٢٧	١٣ ضريبة الدخل
٤٣١,٦١٥	١,٠٧٦,٦٤١	ربح السنة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

رأس المال المنفوع	احتياطي إجباري	أرباح مقدرة	المجموع دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٨	٥٠٠٠٠٠٠	١٢١٠٠٤١	٧٨٠٠٨٩٣
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٥٠٠٠٠٠٠	٧٨٠٠٨٩٣	٥٩٠١٩٣٤
ربح السنة	-	١٠٧٦٦٤١	١٠٧٦٦٤١
المحول إلى الاحتياطي الإجمالي	-	(١٤٤٥٧٨)	-
٢٠٠٨	٥٠٠٠٠٠٠	١٧١٢٩٥٦	٦٩٧٨٥٧٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٥٠٠٠٠٠٠	٢٦٥٦٦١٩	٦٩٧٨٥٧٥
٢٠٠٧	٥٠٠٠٠٠٠	٦٣١٧١	٤٠٧١٤٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٥٠٠٠٠٠٠	٦٣١٧١	٥٤٧٠٣١٩
ربح السنة	-	٤٣١٦١٥	٤٣١٦١٥
المحول إلى الاحتياطي الإجمالي	-	(٥٧٨٧٠)	-
٢٠٠٧	٥٠٠٠٠٠٠	١٢١٠٠٤١	٧٨٠٠٨٩٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٥٠٠٠٠٠٠	١٢١٠٠٤١	٥٩٠١٩٣٤

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
٥٧٤,٩٢٨	١,٤٣٦,٣٦٨	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٤,٣٧٢	٥,١٨٩	التعديلات -
-	٦٤	الاستهلاكات والإطفاءات
		خسائر ائلاف ممتلكات ومعدات
٥٧٩,٣٠٠	١,٤٤١,٦٢١	
٣٨٤,٢٨٥	٧٣١,٩٩١	التغير في الموجودات والمطلوبات -
٥١,٣٥١	(٤٠,٠٠٠)	النقص في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
(٣,١٧٨)	(١٣,٩٥١)	(الزيادة) النقص في ذمم العملاء المدينة
(١,١٨٩,٥٥٤)	١,١٨٥,٩٣٤	الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٢٧,٧٩٧	٨٢,٥١٥	الزيادة (النقص) في أرصدة مدينة أخرى
(٤,١١٩)	١٧٤,١٢٦	الزيادة في ذمم العملاء الدائنة
٥٢١	١١,٩٨١	الزيادة (النقص) في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
		الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٢٤٦,٤٠٣	٣,٥٧٤,٢١٧	صافي التدفق - قبل الضريبة
(١٤٧,٨٤٤)	(١٣٤,٠١٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩٨,٥٥٩	٣,٤٤٠,٢٠٧	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠٠٩)	(٥,٨٩٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٣٢٠)	(١,٩١٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤,٣٢٩)	(٧,٨٠٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٩٤,٢٣٠	٣,٤٣٢,٤٠٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,٤٢٣,٨٥٨	٢,٥٢٨,٠٨٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٥٢٨,٠٨٨	٥,٩٦٠,٤٩١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عمام

تأسست شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار
وإن الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من شركة بنك الإتحاد المساهمة العامة. حصلت الشركة بتاريخ أول تموز ٢٠٠٦
على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.

من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشتمل ذلك
العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة والتعامل بالهامش وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك الإتحاد.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على
مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على
الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير
مبالغ وأوقات التنفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن
التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن
النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

فيما يلي اهم الأسس المحاسبية المطبقة:

النقد وما في حكمه -

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والتي لديها تاريخ مستحق ثلاثه اشهر.

الذمم المدينة -

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقرر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتنشط الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

الممتلكات والمعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت ونسب سنوية تتراوح ما بين ٢٪ الى ٢٠٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخصيص قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

موجودات غير ملموسة -

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومخصص الانخفاض ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

الدائون والمستحقات -

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الميزانية ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تُحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تُحسب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

موجودات مالية للمتاجرة -

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو للفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث تعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ الالتزام الشركة).

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

يتضمن النقد لدى البنوك حسابات جارية بفائدة ودون استحقاق بلغت قيمتها ٣٩١ر٥٩٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٩٨٨ر٢٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. بلغ معدل الفائدة على الحسابات الجارية ٤٪.

(٤) ذمم مدينة وذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة

فيما يلي جدول أسعار الذمم المدينة وذمم التعامل بالهامش المدينة غير المشكوك في تحصيلها:

١ - ٣٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨٠ يوم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧٦,٥٤٥	٣٢٨١	-	١,٤٥٥,٠٣٢	٢,٠٣٤,٨٥٨
٦٥٤,٥٠٠	٢١,٤٤١	٢٦,٦١٩	٢,٠٢٤,٢٨٩	٢,٧٢٦,٨٤٩

لا توجد ذمم مدينة مستحقة وغير مشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل، وتعد محفظة العميل ضماناً لهذه الذمم في حال عدم تحصيلها.

(٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٢٥,٠٠٠	٣٢١,٠٠٠
١,٤٨١,٩٣٤	-
١,٥٠٦,٩٣٤	٣٢١,٠٠٠

ذمم صندوق ضمان التسوية
تسوية التداول

(٦) ممتلكات ومعدات

الثبات ومفروشات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	بيكورات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
٧,٣٥٥	٨,٧١٠	٥,٠٥٨	٤,٥٠٠	٢٥,٦٢٣
-	٣,٢٧٧	٢,٠٩١	٥٢٢	٥,٨٩٠
-	١١٣	-	-	١١٣
٧,٣٥٥	١١,٨٧٤	٧,١٤٩	٥,٠٢٢	٣١,٤٠٠
-	-	-	-	-
٩٠٤	٢,٥٢١	٣٤٣	٦٠٦	٤,٣٧٤
٦٦٤	١,٨٤٩	٦٦١	٤١٤	٣,٥٨٨
-	٤٩	-	-	٤٩
١,٥٦٨	٤,٣٢١	١,٠١٤	١,٠٢٠	٧,٩١٣
-	-	-	-	-
٥,٧٨٧	٧,٥٥٣	٦,١٤٥	٤,٠٠٢	٢٣,٤٨٧

صافي القيمة الدفترية في
٣١ كانون أول ٢٠٠٨

أثاث ومفروشات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	ديكورات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٥٨	٨٧١٠	٣٧٤٦	٤٥٠٠	٢٣٦١٤	٢٠٠٧ -
٦٩٧	-	١٣١٢	-	٢٠٠٩	كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧
٧٣٥٥	٨٧١٠	٥٠٥٨	٤٥٠٠	٢٥٦٢٣	الاضافات
					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٢٧٤	٧٨٠	١٠٦	٢٠١	١٣٦١	الاستهلاك -
٦٣٠	١٧٤١	٢٣٧	٤٠٥	٣٠١٣	كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧
٩٠٤	٢٥٢١	٢٤٣	٦٠٦	٤٣٧٤	الاضافات
					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٦٤٥١	٦١٨٩	٤٧١٥	٣١٩٤	٢١٢٤٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧

(٧) موجودات غير ملموسة

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٥٤١٤	٦٣٧٥	رصيد بداية السنة
٢٣٢٠	١٩١٤	الاضافات
(١٣٥٩)	(١٦٠١)	الاطفاء للسنة
٦٣٧٥	٦٦٨٨	

(٨) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به ٥٠٠٠٠٠٠ دينار موزع على ٥٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة ومملوك بالكامل من شركة بنك الاتحاد المساهمة العامة.

(٩) الاحتياطي الإحصائي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٠) أرصدة ديانة أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٣٧٧٥	٩٤١٥
٢٣٢٠	٤٦٤٠
١٤٣٩	-
-	٥٤٦٠
<u>٧٥٣٤</u>	<u>١٩٥١٥</u>

مخصص رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
أتعاب مهنية مستحقة
امانات وسطاء
تسوية التداول

(١١) إيرادات فوائد

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٢٢١٢٥	١٥٨٠٢٤
٢٣٥٢٤٧	٢٧٥٤٨٦
٥٩٠٢	١٧٦٧
<u>٢٦٣٢٧٤</u>	<u>٤٣٥٢٧٧</u>

فوائد بنكية
فوائد التعامل بالهامش
فوائد مساهمة صندوق التسوية

(١٢) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١٠٢٥٨٠	١٣٤٦٠٤
١٠٦٤٣	١١٢٦٢
٨٨٤٦	٨٥٨٥
٢٧١٦٠	٢٠٣٠
٣٨٩٤	٥٠٨٢
٩٥٣٢	٩٦٠٠
١٣٨٩٨	١٣٨٩٨
٥١٨٢	٥١٤٠
٢٩٩٥	٢٩٨٧
٣٦٠٥	٣٤١٣
٣٠٥٣	٤٨٨٣
٢٢١٨	٢١٦٣
١٢٧٩	١٤٨٨
٢٤٥٨	٣٦٠٣
<u>١٦٣٢٢</u>	<u>١٤٩١</u>
<u>١٩٨٩٧٥</u>	<u>٢٢٨٧٢٩</u>

رواتب
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
علاوات
مكافآت أخرى
قرطاسية ومطبوعات
رسوم اشتراكات ورخص مهن
اجار
اتعاب مهنية
مصاريف طبية
بريد وهاتف
ضيافة
تنقلات
ضيافة
تأمين
أخرى

(١٣) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ولم تصدر قرارها النهائي حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٥٧,٢٧٥	١٥٢,٧٤٤	رصيد بداية السنة
١٤٣,٣١٣	٣٥٩,٧٢٧	ضريبة الدخل المستحقة
(١٤٧,٨٤٤)	(١٣٤,١١٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>١٥٢,٧٤٤</u>	<u>٣٧٨,٤٦١</u>	رصيد نهاية السنة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٥٧٤,٩٢٨	١,٤٣٦,٣٦٨	الربح المحاسبي
(٧,٦٨٧)	(٨,٣١٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
<u>٦,١٠</u>	<u>١,٤٣٥</u>	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٥٧٣,٢٥١	١,٤٢٩,٤٩٣	الربح الضريبي
١٤٣,٣١٣	٣٥٩,٧٢٧	ضريبة السنة
%٢٥	%٢٥,٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية

تم تقديم كشف الضريبة للشركة لعام ٢٠٠٧ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة ولم تصدر قرارها النهائي حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

(١٤) ... المعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل جهات ذات العلاقة بالشركة الأم بنك الاتحاد.

أ- إن المعاملات مع جهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة الدخل هي كما يلي:

- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المقبوضة مبلغ ٦٠٩ر٣٣٠ دينار و ٦٦٦ر٦٨ دينار لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ على التوالي.

- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المدفوعة للشركة الأم مبلغ ٧٣ر٣١ دينار و ٧٢ر١٥ دينار لعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ على التوالي.

ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها الميزانية:

بلغت قيمة الحسابات الجارية لدى بنك الاتحاد مبلغ ٩٦٠ر٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٩٨٨ر٢٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٥٦ر٥٦٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (٢٠٠٧): ٩٧ر٣٩ دينار).

(١٥) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن معظم الأدوات المالية في الميزانية غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد حيث أن الودائع والحسابات الجارية لدى البنوك تحمل أسعار فائدة ثابتة على الودائع بالدينار بمعدل ٤٪.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف الائتماني لعملاء حسابات التعامل بالهامش لا يتجاوز ٥٠٠ر١٠٠ دينار لكل حساب مع مراقبتها بشكل مستمر. ويبلغ هامش الصيانة لهذه الحسابات أكثر من ٣٠٪ وهو الحد الأدنى لهامش الصيانة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر العملات

إن جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني وبالتالي لا يوجد أثر لمخاطر العملات على القوائم المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وإن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفر التمويل من خلال المسقوف الائتمانية، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموافقة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل المناسب.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

٢٠٠٨	حتى شهر واحد	من شهر ٢ حتى ٣ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أقصر من ٢ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات -						
نعم للملاء الدائنة	٨٠٨,١٩٦	-	-	-	-	٨٠٨,١٩٦
نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة	١٩٦,١٦٣	-	-	-	-	١٩٦,١٦٣
مخصص ضريبة الدخل	٢٣٠,٠٠٠	٤٨,١٩١	-	-	-	٢٧٨,١٩١
أرصدة دائنة أخرى	٥,٤٦٠	١٤,٠٥٥	-	-	-	١٩,٥١٥
مجموع المطلوبات	١,٢٤٠,٦١٩	٦٢,٥١٦	-	-	-	١,٣٠٣,١٣٥
٢٠٠٧ -						
المطلوبات -						
نعم للملاء الدائنة	٧٢٦,١٨١	-	-	-	-	٧٢٦,١٨١
نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة	٢٢,٣٣٧	-	-	-	-	٢٢,٣٣٧
مخصص ضريبة الدخل	١٥٢,٧٤٤	-	-	-	-	١٥٢,٧٤٤
أرصدة دائنة أخرى	٣,٧٥٩	٣,٧٧٥	-	-	-	٧,٥٣٤
مجموع المطلوبات	٩٠٤,٠٢١	٣,٧٧٥	-	-	-	٩٠٨,٧٩٦

(١٦) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الأوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار بالإضافة إلى كفالة لمركز ايداع الأوراق المالية بقيمة ٦٩٢,٠٠٠ دينار تم إصدارها عن طريق بنك الاتحاد.

(١٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك، النعم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من النعم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(١٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠٠٨ -			
لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
٥٩٦٠ر٤٩١	-	٥٩٦٠ر٤٩١	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٨٠٢ر٥٥٧	١٩٢ر٨٠١	١٩٩٤ر٨٥٨	نعم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٤٠ر٠٠٠	-	٤٠ر٠٠٠	نعم مدينة
٣٥١ر٨٦	-	٣٥١ر٨٦	مصاريف مدفوعة مقدما
٣٢١ر٠٠٠	-	٣٢١ر٠٠٠	أرصدة مدينة أخرى
١٦٠١	٥ر٠٨٧	٦٦٨٨	موجودات غير ملموسة
٤٧٩٦	١٨ر٦٩١	٢٣ر٤٨٧	ممتلكات ومعدات
٨١٦٥ر١٣١	٢١٦ر٥٧٩	٨٣٨١ر٧١٠	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
١٠٠٥ر١٥٩	-	١٠٠٥ر١٥٩	نعم دائنة ونعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٣٧٨ر٤٦١	-	٣٧٨ر٤٦١	مخصص ضريبة الدخل
١٩ر٥١٥	-	١٩ر٥١٥	أرصدة دائنة أخرى
١٤٠٣ر١٣٥	-	١٤٠٣ر١٣٥	مجموع المطلوبات
٦٧٦١ر٩٩٦	٢١٦ر٥٧٩	٦٩٧٨ر٥٧٥	الصافي

٢٠٠٧ -		
لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات -		
٢٥٢٨٠٨٨	-	٢٥٢٨٠٨٨
٢٥٣٢١٤٨	١٩٤٧٠١	٢٧٢٦٨٤٩
٢١٢٣٥	-	٢١٢٣٥
١٥٠٦٩٣٤	-	١٥٠٦٩٣٤
١٣٥٩	٥٠١٦	٦٣٧٥
٣٦٣٣	١٧٦١٦	٢١٢٤٩
٦٥٩٣٣٩٧	٢١٧٢٣٣	٦٨١٠٧٣٠
الموجودات		
المطلوبات -		
٧٤٨٥١٨	-	٧٤٨٥١٨
١٥٢٧٤٤	-	١٥٢٧٤٤
٧٥٣٤	-	٧٥٣٤
٩٠٨٧٩٦	-	٩٠٨٧٩٦
٥٦٨٤٦٠١	٢١٧٢٣٣	٥٩٠١٩٣٤
المطلوبات		
الصافي		

(١٩) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاطات الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل، هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال للسنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المنفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المنورة والبالغ مجموعها ٦٩٧٨٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٥٩٠١٩٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(٢٠) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

تم إصدار هذا المعيار المعدل خلال شهر أيلول ٢٠٠٧ وينبغي تطبيقه للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ أو بعد ذلك. يفصل هذا المعيار بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. سوف تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل. بالإضافة إلى ذلك، أضاف هذا المعيار قائمة الدخل الشامل التي تعرض كافة بنود الإيرادات والمصروفات التي تم الاعتراف بها إما في قائمة واحدة أو في قائمتين مترابطتين. إن الشركة بصدد تقييم إذا ما كانت سوف تقوم بإعداد قائمة واحدة أو قائمتين

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٦. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ 'تقديم التقارير حول القطاعات'. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ أو بعد ذلك. من المتوقع أن لا تختلف القطاعات التشغيلية حسب للمعيار الجديد عن قطاعات الأعمال المعرفة حالياً بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤.