



# شركة الاتحاد للوساطة المالية

(ذات المسؤولية المحدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير السنوي الرابع للشركة

والبيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل حولها

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

# شركة الاتحاد للوساطة المالية

## التقرير السنوي الرابع للشركة

### أ- تقرير هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية ( الرابع )

تحية واحترام وبعد،،،

نقدم لكم التقرير السنوي الرابع متضمنا نتائج اعمال السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ وبيان الدخل للفترة المالية من ٢٠٠٩/٠١/٠١ ولغاية ٢٠٠٩/١٢/٣١ .

### أولا : الوضع القانوني للشركة ووصف انشطتها الرئيسية لها :

تأسست شركة الاتحاد للوساطة المالية بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ براسمال قدره ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وان الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من قبل شركة بنك الاتحاد المساهمة العامة . حصلت الشركة بتاريخ اول تموز ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان ومن غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة والتعامل بالهامش والاستشارات المالية وادارة الاستثمار وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة .

### ثانيا: الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق من تاريخ تاسيسها :

الترتيب	الفترة	الحصة السوقية	حجم التداول		السنة
			اجمالي السوق	الشركة	
٤٠	ستة اشهر	%٠,٨	٢٨٠٩٤٥٨٠٦٤٢	٢٢٤٥٠٧٢٠٧	٢٠٠٦
٤٣	سنة واحدة	%٠,٨	٢٤٧٠٣٩٩٦٨٠٦	١٨٨٩٣١٨٧٧	٢٠٠٧
٢٦	سنة واحدة	%١,٢	٤٠٦٣٧٤٣٩٩١١	٤٩٨٧٦٨٣١٩	٢٠٠٨
٣٧	سنة واحدة	%٠,٨	١٩٣٤١٧٠٦٦٦٣	١٥٤٠٠٩١٨٧	٢٠٠٩

ثالثا: تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية فيها منذ تاريخ تأسيسها :  
تأسست الشركة بتاريخ ٢٠٠٦/٠٢/٢٢ وبأشرت العمل في ٢٠٠٦/٠٧/٠٢ برأسمال قدره خمسة ملايين دينار. وقد بلغت حقوق الملكية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ مبلغ (٧٤٨٢٧١٠) دينار .

رابعا: تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية ٢٠٠٩ :

١. النسب المالية لعام ٢٠٠٩ :

السنة	البيان
%٠,٢٥	الموجودات الثابتة الى مجموع الموجودات
%٧٣,٥	الارصدة النقدية الى مجموع الموجودات
%٢٥,٦	ذمم العملاء المدينة الى مجموع الموجودات
%٠,٠٥	الموجودات غير الملموسة الى مجموع الموجودات
%٩,٣١	مجموع المطلوبات الى مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
%٩٠,٦٩	مجموع حقوق الملكية الى مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
%٦٧,١	صافي الربح قبل الضرائب الى الايرادات

٢. بيان الدخل :

بلغ اجمالي الايرادات التشغيلية لسنة ٢٠٠٩ (٩٢٣٣٠٧) دينارا، في حين بلغت المصاريف الادارية والعمومية والاستهلاكات والاطفاءات (٢٥٢٤١١) دينار. اما الربح المتحقق للشركة قبل ضريبة الدخل فقد بلغ (٦١٩٤٥٧) دينارا ومبلغ (٥٠٤١٣٥) دينار بعد الضريبة.

خامسا: بيان باسماء اعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية :

١ - نبذة تعريفية بأعضاء هيئة المديرين :

- السيد عصام حليم سلفيتي: رئيس هيئة المديرين .

تاريخ الميلاد : ١٩٤٤

الشهادة العلمية : حاصل على درجة بكالوريوس في الاقتصاد عام ١٩٦٧.

الخبرات العملية :

- رئيس مجلس إدارة بنك الاتحاد من ٩٧/٠٦/٢٨ ولتاريخه.
- مدير عام بنك الاتحاد للادخار والاستثمار من ٨٩/٧/١-٢٠٠٨/٠٧/٣١.
- نائب مدير عام المؤسسة المالية العربية (الأردن) من ٨٩/٦/٣٠-٨٦/١٠/١٥.
- يمثل البنك في عضوية عدد من الشركات التي يساهم بها البنك:
  - ١- رئيس مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية.
  - ٢- عضو مجلس إدارة في شركة زارة للاستثمار.
  - ٣- عضو مجلس إدارة في شركة الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر.
  - ٤- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد السياحية المتكاملة.
  - ٥- رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد لتطوير الأراضي.
  - ٦- رئيس هيئة مديري التجمعات العقارية .

- ناديا حلمي السعيد : نائب رئيس هيئة مديرين

تاريخ الميلاد : ١٩٦٥

الشهادة العلمية :

- حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الاعمال في مجال التمويل ونظم المعلومات

الادارية من الجامعة الامريكية في القاهرة عام ١٩٩٢.

- حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد وادارة الاعمال من الجامعة الأردنية .

الخبرات العملية :

- مدير عام بنك الاتحاد .
- عضو مجلس ادارة شركة البطاقات العالمية .
- مستشار التطوير الاستراتيجي - بنك الاتحاد .
- الرئيس التنفيذي لمؤسسة البحر الميت للتنمية .
- وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات .
- أمين عام وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات .
- مستشار اقتصادي لوزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات .
- مدير دائرة الخدمات المصرفية للشركات - بنك الاتحاد .
- مدير ائتمان / تسهيلات الشركات - بنك الاتحاد .
- رئيس قسم البحث والتخطيط والموازنة ومساندة الفروع - بنك الاتحاد .
- مسئول تطوير الأعمال - المجموعة الاردنية للتكنولوجيا .
- مسؤول بحث وتطوير - مجموعة نجار القاهرة .

- السيد جواد فتحي محمود الحلبوني - عضو هيئة المديرين .

تاريخ الميلاد : ١٩٥٦

الشهادة العلمية:

- حاصل على بكالوريوس بنوك وتأمين - جامعة شيفيلدهالم - إنجلترا
- حاصل على دبلوم ادارة مصرفية عام ٢٠٠٣

الخبرات العملية :

- عمل لدى بنك الاتحاد من ١٦/٠٢/١٩٩٤ ولغاية الان
- يشغل وظيفة مساعد مدير عام / مدير ادارة التجزئة والفروع المحلية والخارجية
- بنك الخليج / الكويت من ١٩٧٧ - ١٩٩٠

- ديمة مفلح عقل - عضو هيئة المديرين

تاريخ الميلاد : ١٩٦٨

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال عام ٢٠٠١ من جامعة لندن بريطانيا
- Impenal College
- حاصلة على درجة الماجستير في الأسواق المالية ١٩٩٨
- حاصلة على درجة البكالوريوس هندسة كهرباء عام ١٩٩٠

الخبرات العملية :

- عملت لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ١/١٠/٢٠٠٧ ولغاية الآن
- تشغل وظيفة مساعد مدير عام/ مدير إدارة المخاطر والائتمان
- مساعد المدير العام/مدير ادارة المخاطر والامتثال في البنك الاهلي (٢٠٠٥-٢٠٠٧)
- رئيس ادارة المخاطر والسياسة الائتمانية في بنك الاسكان (٢٠٠٤-٢٠٠٥)
- مدير مخاطر الأتمان في البنك العربي (١٩٩٠-٢٠٠٤)

- محمد غاصب عبدالله عبد المجيد حتاملة - عضو هيئة المديرين .

تاريخ الميلاد : ١٩٧١

الشهادة العلمية:

- حاصل على ماجستير ادارة اعمال (تمويل) جامعة NYIT الاردن عام ٢٠٠٧ .
- حاصل على بكالوريوس اقتصاد عام ١٩٩٣ من جامعة دمشق .

الخبرات العملية :

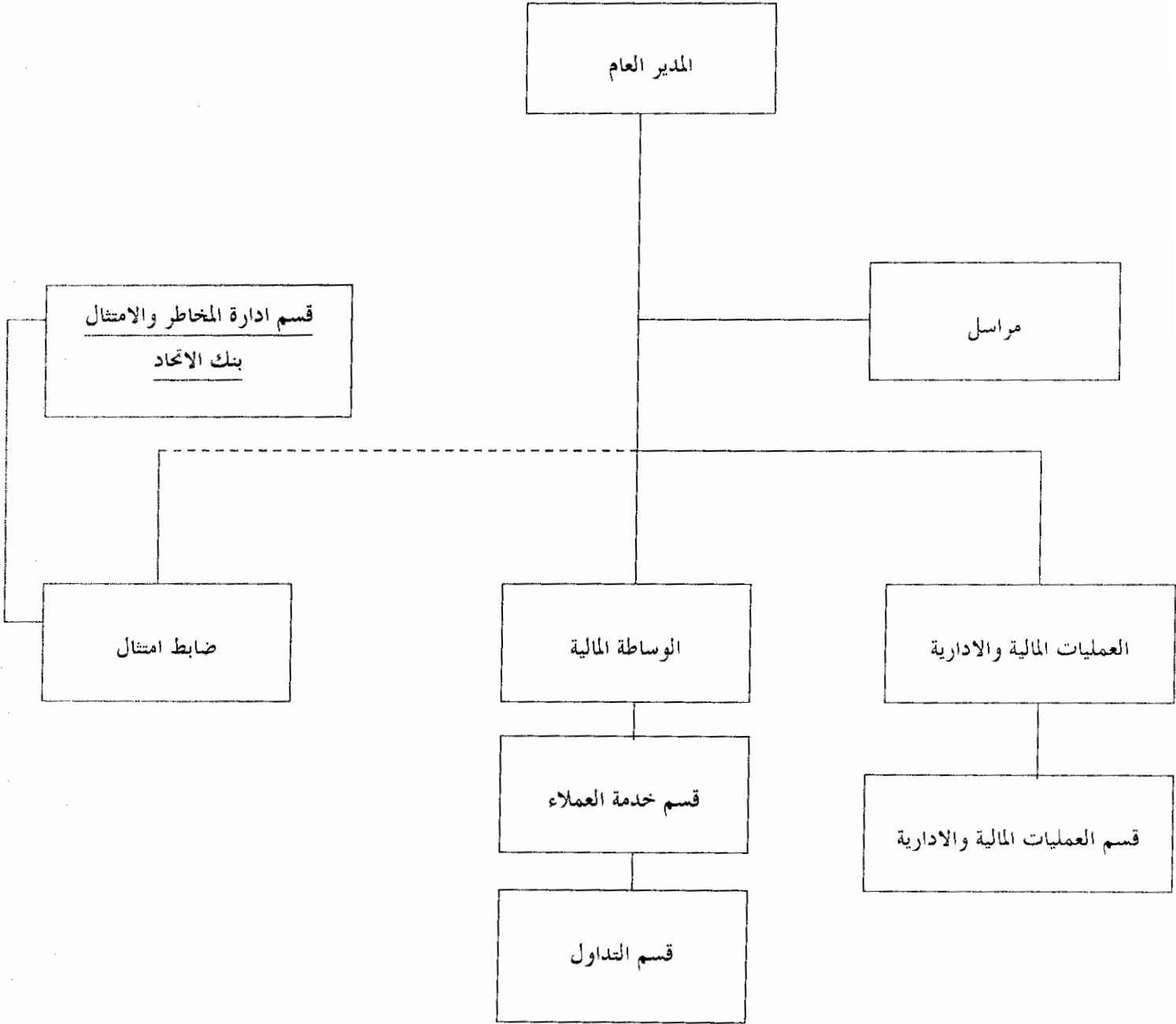
- عمل لدى بنك الاتحاد منذ عام ١٩٩٩ ولغاية الآن
- يشغل وظيفة مساعد مدير عام/ إدارة الخدمات المصرفية للشركات
- مدير ائتمان لدى بنك القاهرة عمان (١٩٩٤-١٩٩٩)
- عضو مجلس ادارة الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمار

٢- موظفي الشركة وخبراتهم ورتبهم الوظيفية :

الاسم	التوظيفه	الشهادات العلمية	الخبرات
كامل حمد محمد الزيره	المدير العام	بكالوريوس محاسبه عام ١٩٨٠	- مدير عام شركة الاتحاد للوساطة المالية منذ ٢٠٠٦/٠٧/٠١ وحتى تاريخه . - مدير دائرة الاستثمارات المحلية والوساطة منذ عام ١٩٩٩ ولغاية ٢٠٠٦/٠٦/٣٠ . - مدير مكتب الوساطة منذ عام ١٩٩٠ ولغاية عام ١٩٩٩ - وسيط مالي في بنك الاتحاد منذ عام ١٩٨٩ ولغاية عام ١٩٩٠ - عمل في اقسام متعددة في بنك الاتحاد في بنك الاتحاد منذ شهر ١٩٨٣/٦ ولغاية ١٩٨٩ - الدائرة المالية / سلطة الكهرباء لغاية ١٩٨٣/٠٦/١٠
كايد غازي عبدالله الشعباني	مدير الوساطة	بكالوريوس تجارة عام ١٩٨٦	- مدير الوساطة في شركة الاتحاد للوساطة المالية منذ ٢٠٠٦/٠٧/٠١ وحتى تاريخه . - بنك الاتحاد / وسيط منذ ١٩٩٧ ولغاية ٢٠٠٦/٠٦/٣٠ . - بنك المؤسسة العربية المصرفية / وسيط منذ ١٩٩٢ ولغاية ١٩٩٦

<p>- الهيئة العامة للمعلومات المدنية الكويت / مشرف منذ ١٩٨٦ ولغاية ١٩٩١ .</p>			
<p>- مدير الدائرة المالية والادارية في الشركة منذ ٢٠٠٦/٠٧/٠١ حتى تاريخه .</p> <p>- دائرة الوساطة بنك الاتحاد منذ ١٩٨٣/٠٤/١٩ لغاية ٢٠٠٦/٠٦/٣٠</p>	<p>بكالوريوس اقتصاد عام ١٩٨٣</p>	<p>المدير المالي والاداري</p>	<p>مها محمد علي عبدالكريم هاكوز</p>
<p>- وسيط مالي في الشركة منذ ٢٠٠٧/٠٧/٠١ وحتى تاريخه .</p> <p>- بنك الاتحاد من ٢٠٠٤/١٢/٠١ ولغاية ٢٠٠٦/٠٦/٣٠ / في المقاصة ثم وسيط مالي .</p> <p>- مكتب تدقيق حسابات الفارس عام ٢٠٠٤</p>	<p>بكالوريوس علوم ماليه ومصرفية عام ٢٠٠٤</p>	<p>وسيط مالي</p>	<p>احمد عبدالجابر محمد سلامه</p>
<p>- موظف في الدائرة المالية والادارية في الشركة منذ ٢٠٠٦/٠٧/٠١ حتى تاريخه .</p> <p>- بنك الاتحاد / الوساطة ٢٠٠٥/٠٦/١٢ ولغاية ٢٠٠٦/٠٦/٣٠</p> <p>- محاسب شركة عمان للصناعات الدوائية من ٢٠٠٥/٦ - ٢٠٠٥/٦</p> <p>- مشرف مراقبة مخازن السيغوي ٢٠٠٣ - ٢٠٠٥</p>	<p>بكالوريوس محاسبة عام ٢٠٠٣</p>	<p>موظف في الدائرة المالية والادارية</p>	<p>ساري صقر ابو هدمود</p>
<p>- ضابط امتثال ومدقق داخلي في الشركة منذ ٢٠٠٦/١٢/١٧ حتى تاريخه</p>	<p>بكالوريوس محاسبة عام ٢٠٠٦</p>	<p>ضابط الامتثال والمدقق الداخلي</p>	<p>زيد خليل محمد عموره</p>
<p>- موظف خدمة عملاء في الشركة منذ ٢٠٠٨/٠٨/٠٣ حتى تاريخه</p>	<p>بكالوريوس علوم اكتوارية عام ٢٠٠٨</p>	<p>موظف خدمة العملاء</p>	<p>حاتم حمزه العناني</p>

سادسا: الهيكل التنظيمي للشركة وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :



• الدورات التدريبية لموظفي الشركة :

تقوم الشركة بتدريب وتأهيل موظفي الشركة حسب احتياجات الشركة حيث قامت بارسالهم لحضور الدورات التالية خلال عام ٢٠٠٩:

الرقم	موضوع الدورة	عدد الموظفين المنتفعين
١	نظم الاتصال الفعال ودوره في التميز في التعامل مع الجمهور	١
٢	استراتيجيات ادارة وتقييم الأوراق المالية وفقا للأسس الاحترافية	٢
٣	إدارة التدفقات النقدية وأثرها في تقييم القرارات الاستثمارية	٢
٤	أسس الاستثمار في البورصات العالمية	١
٥	Advanced Anti Money Laundering	١

سابعاً : وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

١. مخاطر المحفظة الخاصة بالشركة ، وهي شبه معدومة حيث انه لا يوجد تداول عليها إلا في نطاق محدود.
٢. مخاطر الذمم المالية نتيجة كشف حسابات العملاء وتجدر الإشارة هنا الى ان معظم الذمم هي قروض تمويل على الهامش وتعامل حسب الأصول وهي ذات نسبة ضمان جيدة جداً.

ثامناً : الانجازات التي حققتها الشركة مدعومة بالارقام ووصف للاحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة .

حققت شركة الاتحاد للوساطة المالية في عام ٢٠٠٩ صافي ربح بعد الضريبة مقداره (٥٠٤١٣٥) دينار ، كما بلغ معدل العائد على راس المال (ربح السنة بعد الضريبة / راس المال ) ١٠% ، اما بالنسبة للاحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال عام ٢٠٠٩ فإن الشركة هي شركة خدمات مالية مرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية وتعمل في بورصة عمان وتخضع للقوانين والتعليمات التي تصدرها الهيئة ولا توجد اي امور هامة تعرضت لها الشركة واثرت على نتائجها خلال عام ٢٠٠٩ .

تاسعا : اي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال هذه الفترة.  
لا يوجد.

عاشرا : السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية منذ تاسيس الشركة.

٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	
٦١٩٤٤٥٧	١٤٣٦٣٦٨	٥٧٤٩٢٨	٦٢٧٥٩٤	الارباح قبل الضريبة
٥٠٤١٣٥	١٠٧٦٦٤١	٤٣١٦١٥	٤٧٠٣١٩	الارباح بعد الضريبة
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	راس المال
٧٤٨٢٧١٠	٦٩٧٨٥٧٥	٥٩٠١٩٣٤	٥٤٧٠٣١٩	حقوق الملكية

حادي عشر : التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة وتوقعات هيئة المديرين لنتائج اعمال الشركة :

تنوي الشركة استقطاب المزيد من العملاء سواء التعامل النقدي والتعامل بالهامش ، كما ستقوم الشركة بادارة موجوداتها بكفاءة والتأكيد على سلامة وسيولة الاستثمار للحفاظ على اصول الشركة وستقوم الشركة بالاستخدام الأمثل للاموال بهدف زيادة العائد على راس المال. هذا وتامل هيئة المديرين بتحقيق نتائج متميزة في عام ٢٠١٠ .

ثاني عشر : مقدار اتعاب تدقيق حسابات الشركة :

بلغت الاتعاب المستحقة عن عام ٢٠٠٩ لمدقي حسابات الشركة السادة المحاسبون المتحدون مبلغ (٥٨٠٠) دينارشاملة ضريبة المبيعات ولايوجد اي اتعاب عن خدمات اخرى.

التاريخ : ١٦ / ٠٢ / ٢٠١٠

اقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي لشركة الاتحاد للوساطة  
المالية عن السنة المالية ٢٠٠٩

.....  
رئيس هيئة المديرين السيد عصام حليم سلفيتي


.....  
المدير العام السيد كامل حمد الزيره

.....  
المدير المالي السيده مها محمد علي هاكوز

التاريخ : ٢٠١٠/٠٢/١٦

اقرار

تقر هيئة المديرين لشركة الاتحاد للوساطة المالية بعدم وجود اي امور جوهرية قد  
تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٠ .

  
رئيس هيئة المديرين

نائب رئيس هيئة المديرين

عضو


عضو

عضو

التاريخ : ٢٠١٠/٠٢/١٦

اقرار

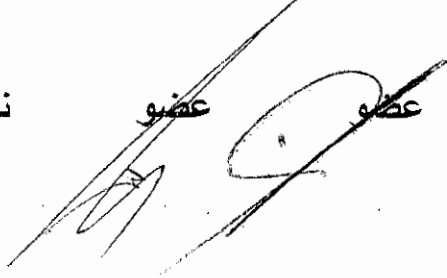
تقر هيئة المديرين لشركة الاتحاد للوساطة المالية بمسئوليتها عن اعداد البيانات المالية لعام ٢٠٠٩ وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

  
رئيس هيئة المديرين

نائب رئيس هيئة المديرين



عضو



عضو



شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية 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.

# إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن  
محاسبون قاتونيون  
صندوق بريد ١١٤  
عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية  
هاتف ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧  
فاكس ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٨٣٠٠  
www.ey.com/me

## 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 ٢٠٠٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ / الأردن  
إرنست ويونغ  
محاسبين قاتونيون  
عمان - الأردن  
بشر إبراهيم بكر  
ترخيص رقم ٥٩٢ فئة (أ)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٤ شباط ٢٠١٠

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٥٩٦٠٤٩١	٦٠٦٢٣٢٤	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٩٩٤٨٥٨	٢٠٠٧٨٢٠	٤	نم عملاء التعامل الهامش المدينة
٤٠٠٠٠	١٠٤٨٥٤	٤	نم العملاء المدينة
٣٥٨١٨٦	٢٥٧٧٢		مصاريف مدفوعة مقدما
٣٢١٠٠٠	٢٥٠٠٠	٥	أرصدة مدينة أخرى
٢٣٤٨٧	٢٠٥٤٠	٦	ممتلكات ومعدات
٦٦٨٨	٤٧٠٥	٧	موجودات غير ملموسة
<u>٨٣٨١٧١٠</u>	<u>٨٢٥٠٩٥٥</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات -
٨٠٨٦٩٦	٤٢٤٣٢٦		نم العملاء الدائنة
١٩٦٤٦٣	٤٨٠٧٤		نم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٣٧٨٤٦١	١٥٥٩٨١	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١٩٥١٥	١٣٩٨٦٤	١٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٤٠٣١٣٥</u>	<u>٧٦٨٢٤٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٨	راس المال المدفوع
٢٦٥٦١٩	٣٢٨٠١١	٩	احتياطي اجباري
١٧١٢٩٥٦	٢١٥٤٦٩٩		ارباح مندورة
<u>٦٩٧٨٥٧٥</u>	<u>٧٤٨٢٧١٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٨٣٨١٧١٠</u>	<u>٨٢٥٠٩٥٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
١٢٩٨٩٦٦١	٤٧٣٣٣٩		عمولة بيع وشراء أوراق مالية
٥٠٠٠	١٠٠٠		عمولة تجديد تمويل الهامش
٨٣١٠	-		أرباح بيع موجودات مالية للمناجزة
٤٣٥٢٢٧٧	٤٤٨٩٦٦٨	١١	إيرادات فوائد
<u>١٧٤٧٥٤٨</u>	<u>٩٢٣٣٠٧</u>		مجموع الإيرادات
			المصاريف -
٢٢٨٧٢٩	٢٤٦٠٨٧	١٢	مصاريف إدارية
٥١٨٩	٦٣٢٤	٧ و ٦	استهلاكات وإطفاءات
٤٩٦٥٩	١٥٤٠٢		رسوم صندوق حماية المستثمرين
٩٤١٥	٤٤٦٢		رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٨١٨٨	٣١٥٧٥		فوائد وعمولات بنكية
<u>٣١١١٨٠</u>	<u>٣٠٣٨٥٠</u>		مجموع المصاريف
١٤٣٦٣٦٨	٦١٩٤٥٧		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٣٥٩٧٢٧	١١٥٣٢٢	١٣	ضريبة دخل السنة
<u>١٠٧٦٦٤١</u>	<u>٥٠٤١٣٥</u>		ربح السنة
-	-		دخل شامل آخر للسنة
<u>١٠٧٦٦٤١</u>	<u>٥٠٤١٣٥</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

المجموع دينار	أرباح مدورة دينار	احتياطي إجباري دينار	رأس المال المدفوع دينار	
٦٩٧٨٥٧٥	١٧١٢٩٥٦	٢٦٥٦١٩	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٠٩
٥٠٤١٣٥	٥٠٤١٣٥	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٥٠٤١٣٥	٥٠٤١٣٥	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٦٢٣٩٢)	٦٢٣٩٢	-	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
<u>٧٤٨٢٧١٠</u>	<u>٢١٥٤٦٩٩</u>	<u>٣٢٨٠١١</u>	<u>٥٠٠٠٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥٩٠١٩٣٤	٧٨٠٨٩٣	١٢١٠٤١	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٠٨
١٠٧٦٦٤١	١٠٧٦٦٤١	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٠٧٦٦٤١	١٠٧٦٦٤١	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١٤٤٥٧٨)	١٤٤٥٧٨	-	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
<u>٦٩٧٨٥٧٥</u>	<u>١٧١٢٩٥٦</u>	<u>٢٦٥٦١٩</u>	<u>٥٠٠٠٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

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

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
١٤٣٦٣٦٨	٦١٩٤٥٧	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٥١٨٩	٦٣٢٤	التعديلات -
٦٤	-	الاستهلاكات والإطفاءات
		خسائر ائلاف ممتلكات ومعدات
١٤٤١٦٢١	٦٢٥٧٨١	
		<b>تغيرات رأس المال العامل -</b>
٧٣١٩٩١	( ١٢٩٦٢٢ )	(الزيادة) النقص في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
( ٤٠٠٠٠ )	( ٦٤٨٥٤ )	الزيادة في ذمم العملاء المدينة
( ١٣٩٥١ )	٩٤٧٤	النقص (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٨٥٩٣٤	٢٩٦٠٠٠	الزيادة في أرصدة مدينة أخرى
٨٢٥١٥	( ٣٨٤٣٧٠ )	(النقص) الزيادة في ذمم العملاء الدائنة
١٧٤١٢٦	( ١٤٨٣٨٩ )	(النقص) الزيادة في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١١٩٨١	١٢٠٣٤٩	الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
( ١٣٤٠١٠ )	( ٣٣٧٨٠٢ )	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٤٤٠٢٠٧	١٠٣٢٢٧	<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
( ٥٨٩٠ )	( ١٣٩٤ )	شراء ممتلكات ومعدات
( ١٩١٤ )	-	شراء موجودات غير ملموسة
( ٧٨٠٤ )	( ١٣٩٤ )	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
٣٤٣٢٤٠٣	١٠١٨٣٣	<b>صافي الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
٢٥٢٨٠٨٨	٥٩٦٠٤٩١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٩٦٠٤٩١	٦٠٦٢٣٢٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

## (١) عام

تأسست شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار وهي شركة 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 ويشمل 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 باستثناء ما يلي:

### معياري 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. 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 الإعتراف بها في قائمة منفصلة.

## 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 أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات 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 المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

فيما يلي اهم الأسس المحاسبية المطبقة:

### النقد وما في حكمه -

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة اشهر أو أقل.

### الذمم المدينة -

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقرّر عدم تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها وتشطب 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 وبنسب سنوية تتراوح ما بين ٢٠٪ إلى ٢٠٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض 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 في القيمة ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

#### الدائنون 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 أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

#### ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

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

#### موجودات مالية للمتاجرة -

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد 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 بالعملات الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد 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 التزام الشركة).

### (٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

يتضمن النقد لدى البنوك حسابات جارية بفائدة ودون استحقاق بلغت قيمتها ٢٢٤ر٦٢ر٠٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٩١ر٩٦٠ر٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. بلغ معدل الفائدة على الحسابات الجارية ٤٪.

### (٤) ذمم مدينة ونعم عملاء التعامل بالهامش المدينة

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

المجموع دينار	أكثر من ١٨٠ يوم دينار	٩١ - ١٨٠ يوم		٣١ - ٩٠ يوم دينار	١ - ٣٠ يوم دينار	
		دينار	دينار			
٢٠٠٩	٢٤٣ر٤٩٠	١٩ر٤٨٨	١٧١١ر٢٢١	١٣٨ر٤٧٥	٢٠٠٩	
٢٠٠٨	١٤٥٥ر٠٣٢	-	٤٩٣ر٠٦٩	٨٦ر٧٥٧	٢٠٠٨	

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

### (٥) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار
<u>٣٢١ر٠٠٠</u>	<u>٢٥ر٠٠٠</u>

نعم صندوق ضمان التسوية

### (٦) ممتلكات ومعدات

أثاث ومفروشات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	ديكورات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٠٩
٧٣٥٥	١١٨٧٤	٧١٤٩	٥٠٢٢	٣١٤٠٠	كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
-	١٠٢٤	٣٧٠	-	١٣٩٤	الإضافات
٧٣٥٥	١٢٨٩٨	٧٥١٩	٥٠٢٢	٣٢٧٩٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
١٥٦٨	٤٣٢١	١٠٠٤	١٠٢٠	٧٩١٣	الاستهلاك -
٦٦١	٢٩٦٠	٧٦٨	٤٥٢	٤٣٤١	كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
٢٢٢٩	٦٧٨١	١٧٧٢	١٤٧٢	١٢٢٥٤	الإضافات
٥١٢٦	٦١١٧	٥٧٤٧	٣٥٥٠	٢٠٥٤٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠٠٨ -	تثايت ومفروشات	أجهزة الحاسب الألي	أجهزة ومعدات	ديكورات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة -					
كما في اول كانون الثاني ٢٠٠٨	٧٣٥٥	٨٧١٠	٥٠٥٨	٤٥٠٠	٢٥٦٢٣
الاضافات	-	٣٢٧٧	٢٠٩١	٥٢٢	٥٨٩٠
الاستبعادات	-	١١٣	-	-	١١٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٧٣٥٥	١١٨٧٤	٧١٤٩	٥٠٢٢	٣١٤٠٠
الاستهلاك -					
كما في اول كانون الثاني ٢٠٠٨	٩٠٤	٢٥٢١	٣٤٣	٦٠٦	٤٣٧٤
الاضافات	٦٦٤	١٨٤٩	٦٦١	٤١٤	٣٥٨٨
الاستبعادات	-	٤٩	-	-	٤٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	١٥٦٨	٤٣٢١	١٠٠٤	١٠٢٠	٧٩١٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون اول ٢٠٠٨	٥٧٨٧	٧٥٥٣	٦١٤٥	٤٠٠٢	٢٣٤٨٧

(٧) موجودات غير ملموسة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦٣٧٥	٦٦٨٨	رصيد بداية السنة
١٩١٤	-	الاضافات
(١٦٠١)	(١٩٨٣)	الاطفاء للسنة
٦٦٨٨	٤٧٠٥	

(٨) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزع على ٥.٠٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة ومملوك بالكامل من شركة بنك الاتحاد المساهمة العامة.

(٩) الاحتياطي الإحصاري

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 دائنة أخرى

دينار	دينار
٩٤١٥ر	٤٤٦٢ر
٤٦٤٠ر	٢٩٠٢ر
٥٤٦٠ر	١٣٢٥٠٠ر
<u>١٩٥١٥ر</u>	<u>١٣٩٨٦٤ر</u>

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

(١١) إيرادات فوائد

دينار	دينار
١٥٨٠٢٤ر	٢١٨٠١٥ر
٢٧٥٤٨٦ر	٢٠٤٠٥٠ر
١٧٦٧ر	٢٦٩٠٣ر
<u>٤٣٥٢٧٧ر</u>	<u>٤٤٨٩٦٨ر</u>

فوائد بنكية  
فوائد التعامل بالهامش  
فوائد مساهمة صندوق التسوية

(١٢) مصاريف إدارية

دينار	دينار
١٣٤٦٠٤ر	١٤٨٨٨٣ر
١١٢٦٢ر	١٥٧٥٦ر
٨٥٨٥ر	٨٩٣٧ر
٢٠٥٣٠ر	١٥٧٠٠ر
٥٠٨٢ر	٢٤٣٨ر
٩٦٠٠ر	٨٢٤٦ر
١٣٨٩٨ر	١٣٨٩٨ر
٥١٤٠ر	٨٤٦٠ر
٢٩٨٧ر	٣٨٣١ر
٣٤١٣ر	٤٥٣٩ر
٤٨٨٣ر	٤٢٢٢ر
٢١٦٣ر	٢٠٢٦ر
١٤٨٨ر	١١٩٢ر
٣٦٠٣ر	٣٣١٨ر
-	١٥٤٧ر
<u>١٤٩١ر</u>	<u>٣٠٩٤ر</u>
<u>٢٢٨٧٢٩ر</u>	<u>٢٤٦٠٨٧ر</u>

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

رواتب  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
علاوات  
مكافآت أخرى  
قرطاسية ومطبوعات  
رسوم اشتراكات ورخص مهن  
إيجار  
أتعاب مهنية  
مصاريف طبية  
بريد وهاتف  
صيانة  
تنقلات  
ضيافة  
تأمين  
مصاريف تدريب  
أخرى

### (١٣) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل الشركة حتى نهاية ٢٠٠٨.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٥٢,٧٤٤	٣٧٨,٤٦١	رصيد بداية السنة
٣٥٩,٧٢٧	١١٥,٣٢٢	ضريبة الدخل المستحقة
(١٣٤,٠١٠)	(٣٣٧,٨٠٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>٣٧٨,٤٦١</u>	<u>١٥٥,٩٨١</u>	رصيد نهاية السنة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١,٤٣٦,٣٦٨	٦١٩,٤٥٧	الربح المحاسبي
( ٨٣١٠ )	-	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٤٣٥	٤,٤٦٢	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
<u>١,٤٢٩,٤٩٣</u>	<u>٦٢٣,٩١٩</u>	الربح الضريبي
٣٥٩,٧٢٧	١٥٥,٩٨١	ضريبة السنة
-	( ٤٠,٦٥٩ )	فائض ضريبة سنوات سابقة
<u>٣٥٩,٧٢٧</u>	<u>١١٥,٣٢٢</u>	ضريبة الدخل المستحقة
%٢٥,٠٤	%٢٥,١٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية

#### (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 ٢٦٣ر٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٣٠ر٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المدفوعة للشركة الأم مبلغ ٥٧٣ر٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ١٨ر١٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها الميزانية:

بلغت قيمة الحسابات الجارية لدى بنك الاتحاد مبلغ ٢٢٤ر٦٢ر٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٣٩١ر٥٩٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٦٢ر٠٣٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (٢٠٠٨): ٥٦ر٥٦٠ 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 ائتماني لعملاء حسابات التعامل بالهامش لا يتجاوز ٥٠٠ر٠٠٠ 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 وتوفير التمويل من خلال السقوف الإنتمائية، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل المناسب.

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

حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-٢٠٠٩-					
المطلوبات-					
٤٢٤,٣٢٦	-	-	-	-	٤٢٤,٣٢٦
٤٨,٠٧٤	-	-	-	-	٤٨,٠٧٤
١٥٥,٩٨١	١٠,٩٨١	-	-	-	١٥٥,٩٨١
١٣٩,٨٦٤	٧,٣٦٤	-	-	-	١٣٩,٨٦٤
٧٦٨,٢٤٥	١٨,٣٤٥	-	-	-	٧٦٨,٢٤٥
-٢٠٠٨-					
المطلوبات-					
٨٠٨,٦٩٦	-	-	-	-	٨٠٨,٦٩٦
١٩٦,٤٦٣	-	-	-	-	١٩٦,٤٦٣
٣٧٨,٤٦١	٤٨,٤٦١	-	-	-	٣٧٨,٤٦١
١٩,٥١٥	١٤,٠٥٥	-	-	-	١٩,٥١٥
١,٤٠٣,١٣٥	٦٢,٥١٦	-	-	-	١,٤٠٣,١٣٥

## (١٦) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الأوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الاوراق المالية بقيمة ٨٢٥,٠٠٠ دينار تم اصدارها 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، الذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم 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:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٠٩ -
دينار	دينار	دينار	
			<b>الموجودات -</b>
٦٠٦٢٣٢٤	-	٦٠٦٢٣٢٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٠٠٧٨٢٠	-	٢٠٠٧٨٢٠	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
١٠٤٨٥٤	-	١٠٤٨٥٤	ذمم مدينة
٢٥٧١٢	-	٢٥٧١٢	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٥٠٠٠	-	٢٥٠٠٠	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٥٤٠	١٣٦٠٨	٦٩٣٢	ممتلكات ومعدات
٤٧٠٥	٢٧٢١	١٩٨٤	موجودات غير ملموسة
٨٢٥٠٩٥٥	١٦٣٢٩	٨٢٣٤٦٢٦	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات -</b>
٤٧٢٤٠٠	-	٤٧٢٤٠٠	ذمم دائنة وذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٥٥٩٨١	-	١٥٥٩٨١	مخصص ضريبة الدخل
١٣٩٨٦٤	-	١٣٩٨٦٤	أرصدة دائنة أخرى
٧٦٨٢٤٥	-	٧٦٨٢٤٥	<b>مجموع المطلوبات</b>
٧٤٨٢٧١٠	١٦٣٢٩	٧٤٦٦٣٨١	<b>الصافي</b>

٢٠٠٨ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
<b>الموجودات -</b>		
٥٩٦٠٠٤٩١	-	٥٩٦٠٠٤٩١
١٩٩٤٨٥٨	١٩٢٨٠١	١٨٠٢٠٥٧
٤٠٠٠٠	-	٤٠٠٠٠
٣٥١٨٦	-	٣٥١٨٦
٣٢١٠٠٠	-	٣٢١٠٠٠
٢٣٤٨٧	١٨٦٩١	٤٧٩٦
٦٦٨٨	٥٠٨٧	١٦٠١
<u>٨٣٨١٧١٠</u>	<u>٢١٦٥٧٩</u>	<u>٨١٦٥١٣١</u>
<b>المطلوبات -</b>		
١٠٠٥١٥٩	-	١٠٠٥١٥٩
٣٧٨٤٦١	-	٣٧٨٤٦١
١٩٥١٥	-	١٩٥١٥
١٤٠٣١٣٥	-	١٤٠٣١٣٥
<u>٦٩٧٨٥٧٥</u>	<u>٢١٦٥٧٩</u>	<u>٦٧٦١٩٩٦</u>

#### (١٩) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط 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 السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٧٤٨٢٧١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مقابل ٦٩٧٨٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

## (٢٠) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل الشركة:

**معييار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الاعمال- معدل ومعييار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل**

تم اصدار المعايير المعدلة في شهر كانون الثاني ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها على السنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

ان معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣- معدل يتضمن عدداً من التغييرات التي تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال (بعد التاريخ المشار إليه أعلاه) و بالتالي على المبلغ المعترف به كشهرة ونتائج الأعمال خلال الفترة التي تمت فيها عملية الإندماج ونتائج الأعمال اللاحقة.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧-معدل عدم زيادة الشهرة أو الاعتراف بريح أو خسارة نتيجة تغير نسبة الملكية في شركة تابعة مما لا ينجم عنه فقدان للسيطرة حيث يتم تسجيل الاثر في حقوق الملكية. بالإضافة إلى ذلك فإن هذا المعيار المعدل قام بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة في الخسائر المتحققة من قبل الشركة التابعة والسياسة المحاسبية المتعلقة بفقدان السيطرة على الشركة التابعة.

ترتب على هذه التغييرات تعديلات في معايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢- ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - أثر التغييرات في اسعار صرف العملات الأجنبية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ - الحصص في المشاريع المشتركة. إن التغييرات في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ سوف تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال، حالات فقدان السيطرة على شركات تابعة والمعاملات مع مالكي حقوق الأقلية.

### معييار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الادوات المالية

تم اصدار المرحلة الاولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٩. سيحل هذا المعيار عند اكتماله محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تتضمن هذه المرحلة ارشادات حول تصنيف وقياس الادوات المالية، ومن المتوقع ان ينتج عن تطبيقها تغييرات (جوهرية) على تصنيف وقياس الادوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في اول كانون الثاني ٢٠١٣ وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

هذا ولم تقرر ادارة الشركة بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار.

### معييار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الادوات المالية الاعتراف والقياس- بنود التحوط المؤهلة

تم إصدار التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ خلال شهر آب ٢٠٠٨ وينبغي تطبيقها للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز ٢٠٠٩ أو بعد ذلك.

يتطرق هذا التعديل إلى معاملات التحوط لجانب واحد من مخاطر البند المتحوط له وتحديد بند التضخم أو جزء منها في حالات معينة كمخاطر متحوط لها. يوضح هذا التعديل بأنه يسمح للمنشأة بتحديد جزء من التغيير في القيمة العادلة أو التنوع في التدفق النقدي للأداة المالية كبند متحوط له.

إن تطبيق هذا التعديل لن ينتج عنه أي أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة، حيث أنه لم يتم الدخول في مثل أدوات التحوط هذه.

تم إصدار التفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الآن من قبل الشركة.

تفسير رقم ١٧ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - توزيعات الموجودات غير النقدية على الملاك.

تفسير رقم ١٨ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الموجودات المستلمة من العملاء

لن ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة.