



الاتحاد للوساطة
Etihad Brokerage

الرقم : ١٤٤ / ٢٠١٢

التاريخ : 2012/03/26

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،

الموضوع : البيانات المالية الختامية المدققة للشركة لعام 2012

حسب الفقرة (أ) من المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان نرفق لكم
البيانات الختامية المدققة عن السنة المالية المنتهية 2012.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
كامل الزبيدة

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٦ آذار ٢٠١٢ الرقم المتسلسل: ١٤٢٦ رقم الملف: ٧٥ الجهة المختصة: المدير العام والعضو

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١١

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٣٨٣٠٠

www.ey.com/me

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 ٢٠١١ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

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 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.

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 ٢٠١١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

عماد إبراهيم الكرني

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١ شباط ٢٠١٢

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاحات	الموجودات-
دينار	دينار		
٥٧٠٢١٩١	٦٥٣١٤٨٣	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٠٢٥٠٩٠	١٣٧٤٦٧٤	٤	ذمم عملاء التعامل الهامش المدينة
٢٣٤٧٧٩	-	٤	ذمم العملاء المدينة
٢١٤٠٣	٢٢٢٧٦		مصاريف مدفوعة مقدما
٢٥٠٠٠	١٥٩٥٨٣	٥	أرصدة مدينة أخرى
٢٢٦٠٤	١٨٢٠٨	٦	ممتلكات ومعدات
٢٧٧٢١	١٩٦٤	٧	موجودات غير ملموسة
٨٠٣٣٧٨٨	٨١٠٨١٨٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية-			
			المطلوبات:-
٢٧١١١٨	٣٧٦٢٣٣		ذمم العملاء الدائنة
١٢٥٩٠	١٦٩٤٩		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٥٩٦١٦	٢٧٧٧٧	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٤٤٩٧٩	٢٣٢٠	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٣٨٨٣٠٣	٤٢٣٢٧٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية-
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٨	راس المال المدفوع
٣٤٩٤٢٨	٣٥٤٦١٥	٩	احتياطي اجباري
٢٢٩٦٠٥٧	٢٣٣٠٢٩٤		ارباح منورة
٧٦٤٥٤٨٥	٧٦٨٤٩٠٩		مجموع حقوق الملكية
٨٠٣٣٧٨٨	٨١٠٨١٨٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٣١٩٨٣٦	٢٦٦٦٠٢		عمولة بيع وشراء أوراق مالية
١٧٨٨٣٨	١٣٩٧٨٤	١١	إيرادات فوائد
٤٩٨٦٧٤	٤٠٦٣٨٦		مجموع الإيرادات
			المصاريف -
٢٤٤٨٤٩	٣٢٠٨٢٩	١٢	مصاريف إدارية
٦٨٣٣	٦٩٤٩	٧ و ٦	استهلاكات واطفاءات
١٠٩٠١	٧٩٨٦		رسوم صندوق حماية المستثمرين
٢١٩١٤	١٨٧٤٨		فوائد وعمليات بنكية
٢٨٤٩٩٧	٣٥٤٥١٢		مجموع المصاريف
٢١٤١٧٧	٥١٨٧٤		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٥١٤٠٢	١٢٤٥٠	١٣	ضريبة دخل السنة
١٦٢٧٧٥	٣٩٤٢٤		ربح السنة
-	-		يضاف: الدخل الشامل الآخر
١٦٢٧٧٥	٣٩٤٢٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

				رأس المال	
المجموع	ارباح مدورة	احتياطي اجباري	المدفوع		
دينار	دينار	دينار	دينار		
					- ٢٠١١
٧٦٤٥٤٨٥	٢٢٩٦٠٥٧	٣٤٩٤٢٨	٥٠٠٠٠٠٠		الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
٣٩٤٢٤	٣٩٤٢٤	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٥١٨٧)	٥١٨٧	-		المحول إلى الاحتياطي الإجباري
<u>٧٦٨٤٩٠٩</u>	<u>٢٣٣٠٢٩٤</u>	<u>٣٥٤٦١٥</u>	<u>٥٠٠٠٠٠٠</u>		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
					- ٢٠١٠
٧٤٨٢٧١٠	٢١٥٤٦٩٩	٣٢٨٠١١٠	٥٠٠٠٠٠٠		الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
١٦٢٧٧٥	١٦٢٧٧٥	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٢١٤١٧)	٢١٤١٧	-		المحول إلى الاحتياطي الإجباري
<u>٧٦٤٥٤٨٥</u>	<u>٢٢٩٦٠٥٧</u>	<u>٣٤٩٤٢٨</u>	<u>٥٠٠٠٠٠٠</u>		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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 ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢١٤,١٧٧	٥١,٨٧٤	<u>الأنشطة التشغيلية</u>
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٦,٨٣٣	٦,٩٤٩	التعديلات - الاستهلاكات والإطفاءات
(١٧,٢٧٠)	٦٥٠,٤١٦	تغيرات رأس المال العامل - النقص (الزيادة) في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
(١٢٩,٩٢٥)	٢٣٤,٧٧٩	النقص (الزيادة) في ذمم العملاء المدينة
٤٣٠,٩	(٨٧٣)	(الزيادة) النقص في مصاريف مدفوعة مقدماً
-	(١٣٤,٥٨٣)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(١٥٣,٢٠٨)	١٠٥,١١٥	الزيادة (النقص) في ذمم العملاء الدائنة
(٣٥,٤٨٤)	٤٣,٥٩	الزيادة (النقص) في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
(٩٤,٨٨٥)	(٤٢,٦٥٩)	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(١٤٧,٧٦٧)	(٤٤,٢٨٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٥٣,٢٢٠)	٨٣١,٠٨٨	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(٦,٩١٣)	(١,٧٩٦)	<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
(٦,٩١٣)	(١,٧٩٦)	شراء ممتلكات ومعدات وبرامج
(٦,٩١٣)	(١,٧٩٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٦٠,١٣٣)	٨٢٩,٢٩٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦,٠٦٢,٣٢٤	٥٧٠,٢١٩١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٧٠,٢١٩١	٦,٥٣١,٤٨٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 بإستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية والمعايير الجديدة والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١١:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قامت الشركة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمعيير ولم تقم بتعديل ارقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار اي اثر على الأرباح المدورة و التغير المتراكم في القيمة العادلة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - معدل

يُوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار - معدل

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد مُحدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ مُحدد.

لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

التفسير رقم ١٩ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - تسديد المطلوبات المالية عن طريق أدوات حقوق الملكية

لم ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على القوائم المالية للشركة.

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 اوضاع 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 يشمل 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 المقدر 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 وينسب سنوية تتراوح ما بين ٢٥٪ الى 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 احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحسب 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.

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 بدون فائدة وبدون استحقاق بلغت قيمتها ٦٥٣١٣٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٥٧٠٢١٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٤) ذمم مدينة و ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة

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

المجموع	أكثر من ١٨٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٧٤٦٧٤	٢٢٧٠٢	٢٠٠٦٢	١٠١٩٩٦٥	٣١١٩٤٥	٢٠١١
٢٢٥٩٨٦٩	-	٥١٩٥٤٧	٩٧٩٤٨٩	٧٦٠٨٣٣	٢٠١٠

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

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٥٠٠٠	٥٢٠٠٠	ذمم صندوق ضمان التسوية
-	١٠٧٥٨٣	تسوية التداول
٢٥٠٠٠	١٥٩٥٨٣	

(٦) ممتلكات ومعدات

المجموع	ديكورات	اجهزة ومعدات	اجهزة الحاسب الالى	أثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١١ -
					الكلفة -
٣٩٧٠٧	٥٠٢٢	٧٨٦٥	١٩٤٦٥	٧٣٥٥	كما في اول كانون الثاني ٢٠١١
٧٥٢	-	٦٥٩	-	٩٣	الاضافات
٤٠٤٥٩	٥٠٢٢	٨٥٢٤	١٩٤٦٥	٧٤٤٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
					الاستهلاك -
١٧٨١٠٣	١٩٢٥	٢٥٩٥	٩٦٩٢	٢٨٩١	كما في اول كانون الثاني ٢٠١١
٥٨٤٨	٤٥٢	٩٣١	٣٠٩٩	٦٦٦	الاضافات
٢٢٢٥١	٢٣٧٧	٣٥٢٦	١٢٧٩١	٣٥٥٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
					صافي القيمة الدفترية في
١٨٢٠٨	٢٦٤٥	٤٩٩٨	٦٦٧٤	٣٨٩١	٣١ كانون اول ٢٠١١
					٢٠١٠ -
					الكلفة -
٣٢٧٩٤	٥٠٢٢	٧٥١٩	١٢٨٩٨	٧٣٥٥	كما في اول كانون الثاني ٢٠١٠
٦٩١٣	-	٣٤٦	٦٥٦٧	-	الاضافات
٣٩٧٠٧	٥٠٢٢	٧٨٦٥	١٩٤٦٥	٧٣٥٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
					الاستهلاك -
١٢٢٥٤	١٤٧٢	١٧٧٢	٦٧٨١	٢٢٢٩	كما في اول كانون الثاني ٢٠١٠
٤٨٤٩	٤٥٣	٨٢٣	٢٩١١	٦٦٢	الاضافات
١٧٨١٠٣	١٩٢٥	٢٥٩٥	٩٦٩٢	٢٨٩١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
					صافي القيمة الدفترية في
٢٢٦٠٤	٣٠٩٧	٥٢٧٠	٩٧٧٣	٤٤٦٤	٣١ كانون اول ٢٠١٠

(٧) موجودات غير ملموسة

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٧٠٥	٢٧٢١	رصيد بداية السنة
-	١٠٤٤	الاضافات
(١٩٨٤)	(١٨٠١)	الاطفاء للسنة
<u>٢٧٢١</u>	<u>١٩٦٤</u>	

(٨) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزع على ٥٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة ومملوك بالكامل من شركة بنك الاتحاد المساهمة العامة.

(٩) الاحتياطي الإيجاري

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

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٩٠٢	٢٣٢٠	أتعاب مهنية مستحقة
٤٢٠٧٧	-	تسوية التداول
<u>٤٤٩٧٩</u>	<u>٢٣٢٠</u>	

(١١) إيرادات فوائد

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣١٥٦	-	فوائد بنكية
١٧٤١٢١	١٣٨٩٤٢	فوائد التعامل بالهامش
١٥٦١	٨٤٢	فوائد مساهمة صندوق التسوية
<u>١٧٨٨٣٨</u>	<u>١٣٩٧٨٤</u>	

(١٢) مصاريف ادارية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٥٦٩٧٣	١٨٤١٥٤	رواتب
١٦٣٠٩	١٩٦٩٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٩١٦٥	١١٢٥٨	علاوات
-	٢٠٤٠٠	مكافآت اخرى
٣١٨١	٣٧٧٤	قرطاسية ومطبوعات
٨٩٧٦	١١٠٩٦	رسوم اشتراكات ورخص مهن
١٣٨٩٨	١٥٩٢٨	إيجار
٦٨٠٠	٥٦٤٠	اتعاب مهنية
٨٥٣٠	١٠٢٠٥	مصاريف طبية
١٢٠٤	٣٩٠٦	مصاريف كهرباء
٣٩٢٥	١٣٠٣٣	بريد وهاتف
٤١٦٣	٥٢٦٠	صيانة
٢٢٢١	٢٨٥٤	تنقلات
١٤٦٦	٢٢٢٣	ضيافة
٢٧٤٣	٣١٤٦	تأمين
١٥٥٤	٤٩٠	مصاريف تدريب
٣٧٤١	٧٧٦٧	أخرى
٢٤٤٨٤٩	٣٢٠٨٢٩	

(١٣) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ وفقا لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل الشركة حتى نهاية ٢٠١٠.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٥٥٩٨١	٥٩٦١٦	رصيد بداية السنة
٥١٤٠٢	١٢٤٥٠	ضريبة الدخل المستحقة
(١٤٧٧٦٧)	(٤٤٢٨٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٩٦١٦	٢٧٧٧٧	رصيد نهاية السنة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢١٤ر١٧٧	٥١ر٨٧٥	الربح المحاسبي
-	-	أرباح غير خاضعة للضريبة
-	-	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٢١٤ر١٧٧	٥١ر٨٧٥	الربح الضريبي
٥٩ر٦١٦	٢٧ر٧٧٧	ضريبة السنة
(٨ر٢١٤)	(١٥ر٣٢٧)	فائض ضريبة سنوات سابقة
٥١ر٤٠٢	١٢ر٤٥٠	ضريبة الدخل المستحقة
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤	%٢٤	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 ٤٣ر٨٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١٩ر٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
 - بلغت قيمة الفوائد والعمولات المدفوعة للشركة الأم مبلغ ٢١ر٧٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٢١ر٩١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة المركز المالي:
- بلغت قيمة الحسابات الجارية لدى بنك الاتحاد مبلغ ٦ر٥٣١ر٣٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٥ر٧٠٢ر٠٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٦١ر٣٣٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٦٢ر٦٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(١٥) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

ان مخاطر اسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للادوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل ذمم الهامش كما ان الودائع لدى البنوك غير معرضة لمثل هذه المخاطر كونها لا تحمل اسعار فوائد.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١١

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	%	دينار
	١	١٣٧٤٧

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	%	دينار
	١	(١٣٧٤٧)

- ٢٠١٠

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	%	دينار
	١	٢٠٢٥١

العملية	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	%	دينار
	١	(٢٠٢٥١)

لا يوجد تأثير على حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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 ٥٠٠,٠٠٠ 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 الائتمانية، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة 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:

المجموع	أقل من شهر	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بشؤون استحقاق	٢٠١١		
								دينار	دينار	
									المطلوبات -	
٣٧٦,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٦,٢٣٣	ذمم العملاء الدائنة	
١٦,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٩٤٩	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة	
٢٧,٧٧٧	١٥,٣٢٧	-	-	-	-	-	٩,٣٣٧	٣,١١٣	مخصص ضريبة الدخل	
٢,٣٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٢٠	أرصدة دائنة أخرى	
٤٢٣,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	-	١١,٦٥٧	٣٩٦,٢٩٥	مجموع المطلوبات
									٢٠١٠	
									المطلوبات -	
٢٧١,١١٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٧١,١١٨	ذمم العملاء الدائنة	
١٢,٥٩٠	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٩٠	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة	
٥٩,٦١٦	١٥,٣٢٧	-	-	-	-	-	٥,٦٨٤	٢,٧٦٧	مخصص ضريبة الدخل	
٤٤,٩٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٠٢	٤٢,٠٧٧	أرصدة دائنة أخرى
٣٨٨,٣٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٧٥١	٣٢٨,٥٥٢	مجموع المطلوبات

(١٦) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات من المحتمل أن تطرأ، تتمثل بما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٩٨٤,٠٠٠	٧٧٣,٠٠٠

كفالات *

يتضمن هذا البند كفالة لهيئة الأوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الاوراق المالية بقيمة ١١٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٣٢٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ 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	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١١ -
			الموجودات -
٦٥٣١٤٨٣	-	٦٥٣١٤٨٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٣٧٤٦٧٤	-	١٣٧٤٦٧٤	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
-	-	-	ذمم مدينة
٢٢٢٧٦	-	٢٢٢٧٦	مصاريف مدفوعة مقدما
١٥٩٥٨٣	-	١٥٩٥٨٣	أرصدة مدينة أخرى
١٨٢٠٨	١٣٠٥٩	٥١٤٩	ممتلكات ومعدات
١٩٦٤	١٦٣	١٨٠١	موجودات غير ملموسة
٨٠٨١٨٨	١٣٢٢٢	٨٠٩٤٩٦٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٣٩٣١٨٢	-	٣٩٣١٨٢	ذمم دائنة وذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٢٧٧٧٧	-	٢٧٧٧٧	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٢٠	-	٢٣٢٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٢٣٢٧٩	-	٤٢٣٢٧٩	مجموع المطلوبات
٧٦٨٤٩٠٩	١٣٢٢٢	٧٦٧١٦٨٧	الصافي
			٢٠١٠ -
			الموجودات -
٥٧٠٢١٩١	-	٥٧٠٢١٩١	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٠٢٥٠٩٠	-	٢٠٢٥٠٩٠	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٢٣٤٧٧٩	-	٢٣٤٧٧٩	ذمم مدينة
٢١٤٠٣	-	٢١٤٠٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٥٠٠٠	-	٢٥٠٠٠	أرصدة مدينة أخرى
٢٢٦٠٤	١٧٧٥٥	٤٨٤٩	ممتلكات ومعدات
٢٧٢١	٧٣٧	١٩٨٤	موجودات غير ملموسة
٨٠٣٣٧٨٨	١٨٤٩٢	٨٠١٥٢٩٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٢٨٣٧٠٨	-	٢٨٣٧٠٨	ذمم دائنة وذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٥٩٦١٦	-	٥٩٦١٦	مخصص ضريبة الدخل
٤٤٩٧٩	-	٤٤٩٧٩	أرصدة دائنة أخرى
٣٨٨٣٠٣	-	٣٨٨٣٠٣	مجموع المطلوبات
٧٦٤٥٤٨٥	١٨٤٩٢	٧٦٢٦٩٩٣	الصافي

(١٩) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال 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 تقوم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٧٦٨٤ر٩٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٧٦٤٥ر٤٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٢٠) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات غير نافذة التطبيق

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١١ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل الشركة:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (البيانات المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً محل تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ايضاحات الحصص في المنشآت الاخرى

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يطبق المعيار المعدل للمنشآت التي لها حصة في شركات تابعة او المشاريع المشتركة او شركات حليفة او المنشآت ذات الغرض الخاص غير الموحدة. ويهدف الى تحسين افصاحات الشركات لحصصها واستثماراتها في المنشآت الاخرى.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

المعايير المعدلة

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل

ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح و الخسائر(عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. ان تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط و ليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول تموز ٢٠١٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك و التي يتم قياسها باستخدام نموذج اعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل ازالة الية النطاق و مفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، الى توضيحات بسيطة و اعادة صياغة.

لا تتوقع الشركة ان يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان المجموعة لا تقوم باصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢)، فقد تمت اعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة) و يوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو في أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأدوات المالية : الايضاحات - متطلبات إضافية للافصاح عن الغاء الاعتراف

يتطلب هذا التعديل افصاحات اضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها و لكن لم يتم الغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم الغاء الاعتراف بها و الالتزامات المرتبطة بها. بالاضافة الى ذلك، يتطلب التعديل افصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم الغاء الاعتراف بها. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول تموز ٢٠١١. سوف يؤثر هذا التعديل على الافصاحات فقط، ولن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.