

Union Financial Brokerage Co.



شركة الاتحاد للوساطة المالية

شركة مملوكة بالكامل لبنك الاتحاد

الرقم : ١٨٠ / ٢٠١١  
التاريخ : ٢٠١١/٠٣/٣٠  
F.S - BROKER 75 - 30/3/2011

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،

الموضوع : البيانات المالية الختامية المدققة للشركة لعام ٢٠١٠  
حسب الفقرة (أ) من المادة (٣٣) من النظام الداخلي لبورصة عمان نرفق لكم  
البيانات الختامية المدققة عن السنة المالية المنتهية ٢٠١٠.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

٧

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٣٠ آذار ٢٠١١ الرقم المتسلسل: ١٦٤٦ رقم الحساب: ٧٥ الجهة المتصلة: عمان
---

المدير العام

كامل الزيرة

٧

شركة الإتحاد للتوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

# إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن  
مساهمون قانونيون  
مستوفون برتبة ١٩٩١  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
تلفون: ٥٩٢ ٥٩٢ ٥٩٢ / ٥٩٢ ٥٩٢ ٥٩٢  
فاكس: ٥٩٢ ٥٩٢ ٥٩٢  
www.ey.com/jo

## 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 ٢٠١٠ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ 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 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.

### 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 ٢٠١٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ / الأردن

بشير إبراهيم كركر

ترخيص رقم ٥٩٢ فئة (أ)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١ شباط ٢٠١١

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الموجودات	ايضاحات	٢٠١٠	٢٠٠٩
		دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣	٥٧٠٢١٩١	٦٠٦٢٣٢٤
ذمم عملاء التعامل الهامش المدينة	٤	٢٠٢٥٠٩٠	٢٠٠٧٨٢٠
ذمم العملاء المدينة	٤	٢٣٤٧٧٩	١٠٤٨٥٤
مصاريف مدفوعة مقدما		٢١٤٠٣	٢٥٧١٢
أرصدة مدينة أخرى	٥	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٦	٢٢٦٠٤	٢٠٥٤٠
موجودات غير ملموسة	٧	٢٧٢١	٤٧٠٥
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>٨٠٣٣٧٨٨</b>	<b>٨٢٥٠٩٥٥</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات -</b>			
ذمم العملاء الدائنة		٢٧١١١٨	٤٢٤٣٢٦
ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة		١٢٥٩٠	٤٨٠٧٤
مخصص ضريبة الدخل	١٣	٥٩٦١٦	١٥٥٩٨١
أرصدة دائنة أخرى	١٠	٤٤٩٧٩	١٣٩٨٦٤
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>٣٨٨٣٠٣</b>	<b>٧٦٨٢٤٥</b>
<b>حقوق الملكية -</b>			
راس المال المدفوع	٨	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
احتياطي اجباري	٩	٣٤٩٤٢٨	٣٢٨٠١١
ارباح مدورة		٢٢٩٦٠٥٧	٢١٥٤٦٩٩
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		<b>٧٦٤٥٤٨٥</b>	<b>٧٤٨٢٧١٠</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>٨٠٣٣٧٨٨</b>	<b>٨٢٥٠٩٥٥</b>

معا

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاحات
دينار	دينار	
		- الإيرادات -
٤٧٣,٣٣٩	٣١٩,٨٣٦	عمولة بيع وشراء أوراق مالية
١,٠٠٠	-	عمولة تجديد تمويل الهامش
٤٤٨,٩٦٨	١٧٨,٨٣٨	١١ إيرادات فوائد
٩٢٣,٣٠٧	٤٩٨,٦٧٤	مجموع الإيرادات
		- المصاريف -
٢٤٦,٠٨٧	٢٤٤,٨٤٩	١٢ مصاريف إدارية
٦,٣٢٤	٦,٨٣٣	٦ و ٧ استهلاكات وإطفاءات
١٥,٤٠٢	١٠,٩٠١	رسوم صندوق حماية المستثمرين
٤,٤٦٢	-	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني -
٣١,٥٧٥	٢١,٩١٤	فوائد وعمولات بنكية
٣٠٣,٨٥٠	٢٨٤,٤٩٧	مجموع المصاريف
٦١٩,٤٥٧	٢١٤,١٧٧	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
١١٥,٣٢٢	٥١,٤٠٢	١٣ ضريبة دخل السنة
٥٠٤,١٣٥	١٦٢,٧٧٥	ربح السنة
-	-	دخل شامل آخر للسنة
٥٠٤,١٣٥	١٦٢,٧٧٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة

م  
م

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 ٢٠١٠

المجموع	أرباح	احتياطي	رأس المال	
دينار	مسددة	إجباري	الدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤٨٢٧١٠	٢١٥٤٦٩٩	٣٢٨.٠١١	٥.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في اول 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>٥.٠٠٠.٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٦٩٧٨٥٧٥	١٧١٢٩٥٦	٢٦٥٦١٩	٥.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٠٩
٥٠٤١٣٥	٥٠٤١٣٥	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٦٢٣٩٢)	٦٢٣٩٢	-	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
<u>٧٤٨٢٧١٠</u>	<u>٢١٥٤٦٩٩</u>	<u>٣٢٨.٠١١</u>	<u>٥.٠٠٠.٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٢٠١٠  
معا

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 ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٦١٩,٤٥٧	٢١٤,١٧٧	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات -
٦,٣٢٤	٦,٨٣٣	الاستهلاكات والإطفاءات
٦٢٥,٧٨١	٢٢١,٠١٠	
		<b>تغيرات رأس المال العامل -</b>
( ١٢,٩٦٢ )	( ١٧,٢٧٠ )	(الزيادة) في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
( ٦٤,٨٥٤ )	( ١٢٩,٩٢٥ )	(الزيادة) في ذمم العملاء المدينة
٩,٤٧٤	٤,٣٠٩	النقص في مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٩٦,٠٠٠	-	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
( ٣٨٤,٣٧٠ )	( ١٥٣,٢٠٨ )	(النقص) في ذمم العملاء الدائنة
( ١٤٨,٣٨٩ )	( ٣٥,٤٨٤ )	(النقص) في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٢٠,٣٤٩	( ٩٤,٨٨٥ )	(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
( ٣٣٧,٨٠٢ )	( ١٤٧,٧٦٧ )	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٣,٢٢٧	( ٣٥٣,٢٢٠ )	<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
( ١,٣٩٤ )	( ٦,٩١٣ )	شراء ممتلكات ومعدات
( ١,٣٩٤ )	( ٦,٩١٣ )	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
١٠١,٨٣٣	( ٣٦٠,١٣٣ )	<b>صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
٥٩٦٠,٤٩١	٦,٠٦٢,٣٢٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٠٦٢,٣٢٤	٥,٧٠٢,١٩١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

كفا  
كفا

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة لمسؤولية 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 أن الشركة قامت بتطبيق التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٠:

معيير التقارير المالية الدولي رقم ٢ - مادل - الدفع على اساس الاسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ لتوضيح المعالجة المحاسبية لأدوات حقوق الملكية التي يتم تسويتها نقداً الممنوحة من قبل الشركة الأم أو إحدى شركاتها التابعة.

لم ينتج عن هذا التعديل أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة (أو نتج عن تطبيق هذا المعيار ما يلي):

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - اندماج الاعمال - معدل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ الفوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

ان معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - معدل تضمن عدداً من التعديلات التي تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال. تؤثر التعديلات على تقييم حقوق غير المسيطرين، والمعالجة المحاسبية للتكاليف المباشرة المتعلقة باندماج الأعمال، والاعتراف المبدئي والمعالجة المحاسبية للتعديلات على كلفة الاندماج المشروطة بأحداث مستقبلية. وبالتالي تؤثر هذه التعديلات على مبلغ الشهرة المعترف به ونتائج الأعمال خلال الفترة التي تمت فيها عملية الاندماج والفترات اللاحقة.

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية الاعتراف والقياس - بنود التحوط المؤهلة

يوضح هذا التعديل بأنه يسمح للمنشأة بتحديد جزء من التغير في القيمة العادلة أو التنوع في التدفق النقدي للأداة المالية كبنود متحوط له. ويشمل ذلك تحديد بند التضخم أو جزء منه في حالات معينة كمخاطر متحوط لها.

لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة، حيث انه لم يتم الدخول في مثل أدوات التحوط هذه.

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

لم ينتج عن تطبيق هذا التفسير أثر على المركز المالي أو الاداء المالي 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 أيضاً 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 اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وتلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

Be  
لها

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 المقدر عدم تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكن 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 ٢٠٪ 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 التذني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

#### موجودات غير ملموسة -

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر الكاينة 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.

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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل 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 بدين فائدة وبدون استحقاق بلغت قيمتها ٥٧٠٢٠٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٦٠٦٢٠٢٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

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

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

المجموع	أكثر من ١٨٠ يوم	١٨٠ - ٩١ يوم	٩٠ - ٣١ يوم	٣٠ - ١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٥٩٨٦٩	-	٥١٩٥٤٧	٩٧٩٤٨٩	٧٦٠٨٣٣	٢٠١٠
٢١١٢٦٧٤	٢٤٣٤٩٠	١٩٤٨٨	١٧١١٢٢١	١٣٨٤٧٥	٢٠٠٩

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

ك  
ل

## (٥) أرصدة مدينة أخرى

دينار	دينار
٢٠٠٩	٢٠١٠
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠

ذمم صندوق ضمان التسوية

## (٦) ممتلكات ومعدات

أثاث ومفروشات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	ديكورات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٠ -
٧٣٥٥	١٢٨٩٨	٧٥١٩	٥٠٢٢	٣٢٧٩٤	كما في اول كانون الثاني ٢٠١٠
-	٦٥٦٧	٣٤٦	-	٦٩١٣	الاضافات
٧٣٥٥	١٦٤٦٥	٧٨٦٥	٥٠٢٢	٣٩٧٠٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
					الاستهلاك -
٢٢٢٢٩	٦٧٨١	١٧٧٢	١٤٧٢	١٢٢٥٤	كما في اول كانون الثاني ٢٠١٠
٦٦٢	٢٩١١	٨٢٣	٤٥٣	٤٨٤٩	الاضافات
٢٨٩١	٩٦٩٢	٢٥٩٥	١٩٢٥	١٧١٠٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٤٤٦٤	٩٧٧٣	٥٢٧٠	٣٠٩٧	٢٢٢٠٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون اول ٢٠١٠
					٢٠٠٩ -
					الكلفة -
٧٣٥٥	١١٨٧٤	٧١٤٩	٥٠٢٢	٣١٤٠٠	كما في اول كانون الثاني ٢٠٠٩
-	١٠٢٤	٣٧٠	-	١٣٩٤	الاضافات
٧٣٥٥	١٢٨٩٨	٧٥١٩	٥٠٢٢	٣٢٧٩٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
					الاستهلاك -
١٥٦٨	٤٣٢١	١٠٠٤	١٠٢٠	٧٩١٣	كما في اول كانون الثاني ٢٠٠٩
٦٦١	٢٤٦٠	٧٦٨	٤٥٢	٤٣٤١	الاضافات
٢٢٢٢٩	٦٧٨١	١٧٧٢	١٤٧٢	١٢٢٥٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥١٢٦	٦١١٧	٥٧٤٧	٣٥٥٠	٢٠٥٤٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون اول ٢٠٠٩

٦٥  
١٦٥

(٧) موجودات غير ملموسة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦٢٨٨	٤٧٠٥	رصيد بداية السنة
-	-	الإضافات
(١٩٨٣)	(١٩٨٤)	الإطفاء للسنة
<u>٤٧٠٥</u>	<u>٢٧٢١</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 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 لشركاء.

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤٤٦٢		مخصص رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني -
٢٩٠٢	٢٩٠٢	أتعاب مهنية مستحقة
١٣٢٥٠٠	٤٢٠٧٧	تسوية التداول
<u>١٣٩٨٦٤</u>	<u>٤٤٩٧٩</u>	

(١١) إيرادات فوائد

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢١٨٠١٥	٣١٥٦	فوائد بنكية
٢٠٤٠٥٠	١٧٤١٢١	فوائد التعامل بالهامش
٢٦٩٠٣	١٥٦١	فوائد مساهمة صندوق التسوية
<u>٤٤٨٩٦٨</u>	<u>١٧٨٨٣٨</u>	

(١٢) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

دينار	دينار	
١٤٨,٨٨٣	١٥٦,٩٧٣	رواتب
١٥,٧٥٦	١٦,٣٠٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٨,٩٣٧	٩,١٦٥	علاوات
١٥,٧٠٠		مكافآت أخرى -
٢,٤٣٨	٣,١٨١	قرطاسية ومطبوعات
٨,٢٤٦	٨,٩٧٦	رسوم اشتراكات ورخص مهن
١٣,٨٩٨	١٣,٨٩٨	إيجار
٨,٤٦٠	٦,٨٠٠	اتعاب مهنية
٣,٨٣١	٨,٥٣٠	مصاريف طبية
	- ١,٢٠٤	مصاريف كهرباء
٤,٥٣٩	٣,٩٢٥	بريد وهاتف
٤,٢٢٢	٤,١٦٣	صيانة
٢,٠٢٦	٢,٢٢١	تنقلات
١,١٩٢	١,٤٦٦	ضيافة
٣,٣١٨	٢,٧٤٣	تأمين
١,٥٤٧	١,٥٥٤	مصاريف تدريب
٣,٠٩٤	٣,٧٤١	أخرى
<u>٢٤٦,٠٨٧</u>	<u>٢٤٤,٨٤٩</u>	

(١٣) ضريبة الدخل

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

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل الشركة حتى نهاية ٢٠٠٩.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

دينار	دينار	
٣٧٨,٤٦١	١٥٥,٩٨١	رصيد بداية السنة
١١٥,٣٢٢	٥١,٤٠٢	ضريبة الدخل المستحقة
(٣٣٧,٨٠٢)	(١٤٧,٧٦٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>١٥٥,٩٨١</u>	<u>٥٩,٦١٦</u>	رصيد نهاية السنة

١٦٥  
١٦٥

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦١٩ر٤٥٧	٢١٤ر١٧٧	الربح المحاسبي
-	-	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤ر٤٦٢	-	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٦٢٣ر٩١٩	٢١٤ر١٧٧	الربح الضريبي
١٥٥ر٩٨١	٥٩ر٦١٦	ضريبة السنة
(٤٠ر٦٥٩)	(٨ر٢١٤)	فائض ضريبة سنوات سابقة
١١٥ر٣٢٢	٥١ر٤٠٢	ضريبة الدخل المستحقة
%١٨ر٦١	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥	%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 ١٩ر٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٢٦٣ر٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
  - بلغت قيمة الفوائد والعمولات المنفوعة للشركة الأم مبلغ ٢١ر٩١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٣١ر٥٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها الميزانية:
- بلغت قيمة الحسابات الجارية لدى بنك الاتحاد مبلغ ٧ر٠٢ر٠٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٦ر٠٦٢ر٢٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:
- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٦٢ر٦٣٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٢٠٠٩): ٦٢ر٠٣٠ دينار).
- لقد تم قيد مكافآت الإدارة التنفيذية على بنك الاتحاد مبلغ ٤ر٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

١٥٠  
١٥٠

## (١٥) إدارة المخاطر

### مخاطر أسعار الفائدة

إن معظم الأدوات المالية في الميزانية غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد حيث أن الودائع والحسابات الجارية لا تحمل اسعار فوائد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠

### 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 ٥٠٠,٠٠٠ دينار لكل حساب مع مراقبتها بشكل مستمر. ويبلغ هامش الصيانة لهذه الحسابات أكثر من ٣٠٪ وهو الحد الأدنى لهامش لصيانة 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 السقوف الائتمانية، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها 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	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٠-							
المطلوبات-							
ذمم العملاء الدائنة	٢٧١,١١٨	-	-	-	-	-	٢٧١,١١٨
ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة	١٢,٥٩٠	-	-	-	-	-	١٢,٥٩٠
مخصص ضريبة الدخل	٢,٧٦٧	٥٦,٨٤٩	-	-	-	-	٥٩,٦١٦
أرصدة دائنة أخرى	٤٢,٠٧٧	٢,٩٠٢	-	-	-	-	٤٤,٩٧٩
مجموع المطلوبات	٣٢٨,٥٥٢	٥٩,٧٥١	-	-	-	-	٣٨٨,٣٠٣
٢٠٠٩-							
المطلوبات-							
ذمم العملاء الدائنة	٤٢٤,٣٢٦	-	-	-	-	-	٤٢٤,٣٢٦
ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة	٤٨,٠٧٤	-	-	-	-	-	٤٨,٠٧٤
مخصص ضريبة الدخل	١٤٥,٠٠٠	٠,٩٨١	-	-	-	-	١٥٥,٩٨١
أرصدة دائنة أخرى	١٣٢,٥٠٠	٧,٣٦٤	-	-	-	-	١٣٩,٨٦٤
مجموع المطلوبات	٧٤٩,٩٠٠	١٨,٣٤٥	-	-	-	-	٧٦٨,٢٤٥

## (١٦) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الأوراق المالية بقيمة ٦٦٠.٠٠٠ دينار بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الأوراق المالية بقيمة ٣٢٤.٠٠٠ 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 و لأرصدة 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:

٢٠١٠ -	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
<b>الموجودات -</b>			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥٧٠.٢١٩٦	-	٥٧٠.٢١٩٦
ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة	٢٠٢.٢٥٠٩٠	-	٢٠٢.٢٥٠٩٠
ذمم مدينة	٢٣٤.٧٧٧٩	-	٢٣٤.٧٧٧٩
مصاريف مدفوعة مقدما	٢١.٤٠٣	-	٢١.٤٠٣
أرصدة مدينة أخرى	٢٥.٠٠٠	-	٢٥.٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٤٨.٤٩	١٧.٧٥٥	٢٢.٦٠٤
موجودات غير ملموسة	١.٩٨٤	٧٣٧	٢.٧٢١
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٨٠١.١٥٢٩٦</b>	<b>١٨.٤٩٢</b>	<b>٨٠٣.٣٧٨٨</b>
<b>المطلوبات -</b>			
ذمم دائنة وذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة	٢٨٣.٧٠٨	-	٢٨٣.٧٠٨
مخصص ضريبة الدخل	٥٩.٦١٦	-	٥٩.٦١٦
أرصدة دائنة أخرى	٤٤.٩٧٩	-	٤٤.٩٧٩
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٣٨٨.٣٠٣</b>	<b>-</b>	<b>٣٨٨.٣٠٣</b>
<b>الصافي</b>	<b>٤١٢.٨٤٩٦٣</b>	<b>١٨.٤٩٢</b>	<b>٤٣١.٣٤٨٥٥</b>

- ٢٠٠٩		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
<b>الموجودات -</b>		
٦٠٦٢٣٢٤	-	٦٠٦٢٣٢٤
٢٠٠٧٨٢٠	-	٢٠٠٧٨٢٠
١٠٤٨٥٤	-	١٠٤٨٥٤
٢٥٧١٢	-	٢٥٧١٢
٢٥٠٠٠	-	٢٥٠٠٠
٢٠٥٤٠	١٣٦٠٨	٦٩٣٢
٤٧٠٥	٢٧٢١	١٩٨٤
٨٢٥٠٩٥٥	١٦٣٢٩	٨٢٣٤٦٢٦
<b>مجموع الموجودات</b>		
<b>المطلوبات -</b>		
٤٧٢٤٠٠	-	٤٧٢٤٠٠
١٥٥٩٨١	-	١٥٥٩٨١
١٣٩٨٦٤	-	١٣٩٨٦٤
٧٦٨٢٤٥	-	٧٦٨٢٤٥
٧٤٨٢٧١٠	١٦٣٢٩	٧٤٦٦٣٨١
<b>مجموع المطلوبات</b>		
<b>الصافي</b>		

#### (١٩) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة أسماها الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسماها ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقسم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

ان البنود المتضمنة في هيكله رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٤٨٥٠٧٦٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل ٧٤٨٢٧١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

توقيع

٢٠) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

١. تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل الشركة:

**معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)**  
ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفترة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١١ أو بعد ذلك، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

لا تتوقع الشركة أي اثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

**معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار - (معدل)**  
ينبغي تطبيق التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ للفترة المالية التي تبدأ في أول شباط ٢٠١٠ أو بعد ذلك.

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الاصدار (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 محدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ محدد.

لن ينتج عن تطبيق هذا التعديل أثر على القوائم المالية للشركة.

**معيار 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.

٢. تم اصدار التفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الان من قبل الشركة:

**التفسير رقم ١٤ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الحد الأدنى للمبالغ التي تدفع مسبقاً لتمويل موجودات خطط منافع الموظفين المحددة**

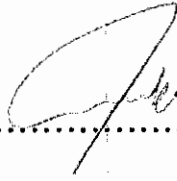
**التفسير رقم ١٩ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - تسديد المطلوبات المالية عن طريق ادوات حقوق الملكية.**

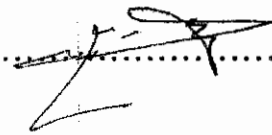
لن ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على القوائم المالية للشركة.

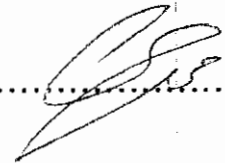
التاريخ : 27 /02 /2011

اقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي لشركة الاتحاد للوساطة  
المالية عن السنة المالية 2010

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


..........  
المدير العام السيد كامل حمد الزيره

..........  
المدير المالي السيده مها محمد علي الكوز

التاريخ : 2011/02 /27

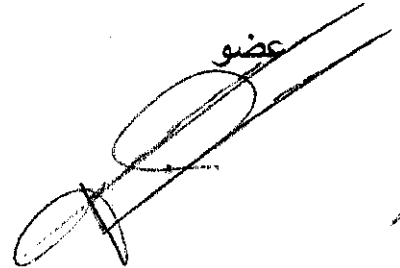
اقرار

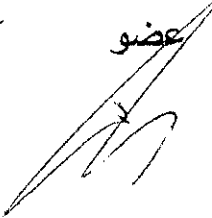
تقر هيئة المديرين لشركة الاتحاد للوساطة المالية بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2011 .


  
رئيس هيئة المديرين

نائب رئيس هيئة المديرين



عضو  


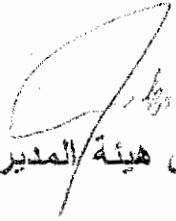
عضو  




التاريخ : 2011/ 02 /27

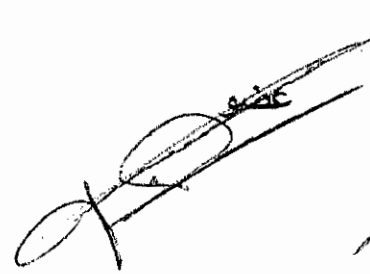
اقرار

تقر هيئة المديرين لشركة الاتحاد للوساطة المالية بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية لعام 2010 وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

  
رئيس هيئة المديرين

نائب رئيس هيئة المديرين



  
عضو

  
عضو