



الرقم : ١٢٩ - ١٦ - ٢

التاريخ : 2016/03/29

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،

الموضوع : البيانات المالية الختامية المدققة للشركة لعام 2015

حسب الفقرة (أ) من المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان نرفق لكم البيانات الختامية المدققة عن السنة المالية المنتهية 2015.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام  
وليد الشعباني

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٠ آذار ٢٠١٦ الرقم المتسلسل: ١٤٤ رقم الملف: ٧٥ الجهة المختصة: مكتب الدراسات والمعلومات
---

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥



٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات-
دينار	دينار		
٣٦٠.٨٢٠.٨	٤٩٩٣.٣٩٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٧٦٧.٧٩٥	٢٦٢٧.٤٢٧	٥	ذمم عملاء التعامل بالياخش المدينة
١.٠٧٧.٨٩٢	٧١٦.٧٢٩	٤	ذمم العملاء المدينة
٢١.٨٠.٧	١٦.٢٧٥		مصاريق مدفوعة مقدما
٦١٠.٥٩٩	٢٢١.٠٠٠	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٧٧.٩٠.٩	١٥٧.٥٠.٩	٧	ممتلكات ومعدات- بالصافي
٢٢.٨٩٣	١٦.٧٧٤	٨	موجودات غير ملموسة- بالصافي
٣٦.	٣٦.		تأمينات مستردة
٨.٢٨٧.٤٦٣	٨.٧٤٩.٤٧٠		مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق الملكية-</b>			
المطلوبات:-			
٣٣٦.١٨٨	٣٦٩.٦٢٨		ذمم العملاء الدائنة
٦١.٨٥٨	٩٢.٢٦٨	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٧.٥٦٦	٤٠.٢٤٢	١١	أرصدة دائنة أخرى
٤٠٥.٦١٢	٥٠٢.١٣٨		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية-			
٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	٩	راس المال المدفوع
٣٨٥.٦٣٨	٤٣٢.٩٧٥	١٠	احتياطي اجباري
٢.٤٩٦.٢١٣	٢.٨١٤.٣٥٧		ارياح مدورة
٧.٨٨١.٨٥١	٨.٢٤٧.٣٣٢		مجموع حقوق الملكية
٨.٢٨٧.٤٦٣	٨.٧٤٩.٤٧٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاحات
مليار	مليار	
		الإيرادات -
٣١٤,٤٨٢	٢٧١,٠٢٦	صافي إيرادات العمولات
٢٧٨,٧١٥	٤٢٥,٨٥٧	١٢ القوائد الدائنة
١٣,١٩٠	١,٤٤٣	إيرادات أخرى
٦٠٦,٣٨٧	٦٩٨,٣٢٦	مجموع الإيرادات
		المصاريف -
٢٩٥,٧٨٤	٢١٩,٤٧٣	١٣ مصاريف إدارية
٢٨,٠٦٨	٢٩,٣٣٣	٨٧ استهلاكات وإطفاءات
٦٤٤	-	خسارة بيع موجودات ثابتة
٤٣,٢٤٩	(٢٣,٨٤٦)	(المسترد من) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٦٧,٧٤٥	٢٢٤,٩٦٠	مجموع المصاريف
٢٣٨,٦٤٢	٤٧٣,٣٦٦	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٥٥,٥٢٤	١٠٧,٨٨٥	١٤ ضريبة دخل السنة
١٨٣,١١٨	٣٦٥,٤٨١	ربح السنة
-	-	يضاف: الدخل الشامل الآخر
١٨٣,١١٨	٣٦٥,٤٨١	مجموع الدخل الشامل للسنة

الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	ارباح مدوّرة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				- ٢٠١٥
٧٨٨١٨٥١	٢٤٩٦٢١٣	٣٨٥٦٣٨	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٣٦٥٤٨١	٣٦٥٤٨١	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٤٧٣٣٧)	٤٧٣٣٧	-	المحول إلى الاحتياطي الإجمالي
٨٢٤٧٣٣٢	٢٨١٤٣٥٧	٤٣٢٩٧٥	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
				- ٢٠١٤
٧٦٩٨٧٢٣	٢٣٣٦٩٥٨	٣٦١٧٧٥	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
١٨٣١١٨	١٨٣١١٨	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٢٣٨٦٣)	٢٣٨٦٣	-	المحول إلى الاحتياطي الإجمالي
٧٨٨١٨٥١	٢٤٩٦٢١٣	٣٨٥٦٣٨	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	الأنشطة التشغيلية
٢٣٨٦٤٢	٤٧٣٣٦٦	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٢٨٠٦٨	٢٩٣٣٣	التعديلات -
٦٤٤	-	الاستهلاكات والإطفاءات
٤٣٢٤٩	(٢٣٨٤٦)	خسارة بيع موجودات ثابتة (المسترد من) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣٥٣٨٢٥)	١٦٤٢١٤	تغيرات رأس المال العامل -
(٥٩١٨٨٨)	٣٦١١٦٣	النقص (الزيادة) في ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
(١٠٣٥)	٥٥٣٢	النقص (الزيادة) في ذمم العملاء المدينة
(٤٩٠٥٩٩)	٣٨٩٥٩٩	النقص (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً
(٣٥٥٨٤٤)	٣١٢٥٧	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
-	٢١٨٣	الزيادة (النقص) في ذمم العملاء الدائنة
(١٦٦٢٥٠٩١٠)	٣٢٦٧٦	الزيادة في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
(٢٧٣٨١)	(٧٧٤٧٥)	الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(١٩١٣٥٨٧٩)	١٣٨٨٠٠٢	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣٣٦٥٤)	(٢٨١٤)	الأنشطة الاستثمارية
٢٢١٤	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٣١٤٤٠)	(٢٨١٤)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٩١٦٧٣١٩)	١٣٨٥١٨٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٢٧٧٥٥٢٧	٣٦٠٨٢٠٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٦٠٨٢٠٨	٤٩٩٣٣٩٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٥٠٠٠.٠٠٠ 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.

تم اقرار القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة في ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٦.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية و وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

## 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 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:

### ذمم مدينة -

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.

### ممتلكات ومعدات -

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 الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي 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 (ذات عمر زمني محدد) بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

### دائنون ومستحقات -

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

#### مخصصات -

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

#### ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تسبب 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل 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.

#### العملات الأجنبية -

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

#### النقد وما في حكمه -

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

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

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٥٧٤٨٤٥	٣٤١٩١٩٢	حسابات جارية
٢٠٣٣٢٦٣	١٥٧٤١٠٤	ودائع لأجل *
١٠٠	١٠٠	نقد في الصندوق
٣٦٠٨٢٠٨	٤٩٩٣٣٩٦	

• تتراوح نسبة الفائدة على حسابات وودائع لأجل من ٢,٧٥% إلى ٣,٢٥% سنوياً.

(٤) ذمم عملاء مدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠٧٧٨٩٢	٧١٦٧٢٩	ذمم عملاء
١٠٧٧٨٩٢	٧١٦٧٢٩	

فيما يلي جدول أعمار ذمم التعامل النقدي غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	أكثر من ١٨٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١٦٧٢٩	-	-	٣٢٧٠١٧	٣٨٩٧١٢	٢٠١٥
١٠٧٧٨٩٢	-	-	-	١٠٧٧٨٩٢	٢٠١٤

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) ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة

يشمل هذا البند ما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٨١١٠٤٤	٢٦٤٦٨٣٠
(٤٣٢٤٩)	(١٩٤٠٣)
<u>٢٧٦٧٧٩٥</u>	<u>٢٦٢٧٤٢٧</u>

ذمم عملاء التعامل بالهامش  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إن ملخص حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هو كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
-	٤٣٢٤٩
٤٣٢٤٩	-
-	(٢٣٨٤٦)
<u>٤٣٢٤٩</u>	<u>١٩٤٠٣</u>

رصيد بداية السنة  
المقتطع خلال السنة من الإيرادات  
المسترد خلال السنة

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٢١٠٠٠	٢٢١٠٠٠
٣٨٩٥٩٩	-
<u>٦١٠٥٩٩</u>	<u>٢٢١٠٠٠</u>

صندوق ضمان التسوية  
تسوية التداول

## (٧) ممتلكات ومعدات

المجموع	ديكورات	اجهزة ومعدات	اجهزة الحاسب الالي	اثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٩٤٨٨	١٠٠,٠٣١	٣٥١٧٣	٥١٢٥٠	٣٣,٠٣٤	٢٠١٥
٢٨١٤	-	٥٣٦	٢٢٧٨	-	الكلفة-
-	-	-	-	-	كما في اول كانون الثاني ٢٠١٥
٢٢٢,٣٠٢	١٠٠,٠٣١	٣٥,٧٠٩	٥٣,٥٢٨	٣٣,٠٣٤	الاضافات
٤١,٥٧٩	٩,٧٥٨	٥,٦٨٥	٢٢,٠٤١	٤,٠٩٥	الاستبعادات
٢٣,٢١٤	٩,٠٠٣	٢,٨١٠	٨,٤٢٨	٢,٩٧٣	كما في اول كانون الثاني ٢٠١٥
-	-	-	-	-	الاضافات
٦٤,٧٩٣	١٨,٧٦١	٨,٤٩٥	٣٠,٤٦٩	٧,٠٦٨	الاستبعادات
١٥٧,٥٠٩	٨١,٢٧٠	٢٧,٢١٤	٢٣,٠٥٩	٢٥,٩٦٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٠٦,١٤٥	٩٩,٣٣٢	١٧,٦٦١	٥٤,٤٣٦	٣٤,٧١٦	صافي القيمة الدفترية في
٢١,٨٥١	٦٩٩	٢٠,٢١٨	٦٤٤	٢٩٠	٣١ كانون اول ٢٠١٥
(٨,٥٠٨)	-	(٢,٧٠٦)	(٣,٨٣٠)	(١,٩٧٢)	٢٠١٤
٢١٩,٤٨٨	١٠٠,٠٣١	٣٥,١٧٣	٥١,٢٥٠	٣٣,٠٣٤	الكلفة-
٢٤,٢٩٧	٧٦٠	٥,٠٨٦	١٦,٠٦٠	٢,٣٩١	كما في اول كانون الثاني ٢٠١٤
٢٢,٩٣٢	٨,٩٩٨	٢,٣٠٦	٨,٦٢٦	٣,٠٠٢	الاضافات
(٥,٦٥٠)	-	(١,٧٠٧)	(٢,٦٤٥)	(١,٢٩٨)	الاستبعادات
٤١,٥٧٩	٩,٧٥٨	٥,٦٨٥	٢٢,٠٤١	٤,٠٩٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٧٧,٩٠٩	٩٠,٢٧٣	٢٩,٤٨٨	٢٩,٢٠٩	٢٨,٩٣٩	صافي القيمة الدفترية في
					٣١ كانون اول ٢٠١٤

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٦٢٢٦	٢٢٨٩٣	رصيد بداية السنة
١١٨٠٣	-	الإضافات
(٥١٣٦)	(٦١١٩)	الإطفاء للسنة
٢٢٨٩٣	١٦٧٧٤	

## (٩) رأس المال

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

## (١٠) احتياطي إحصائي

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.

## (١١) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠٩٧	١٠٢	عمولات وساطة مستحقة
٦٤٦٩	٧٢٩١	أتعاب مهنية مستحقة
-	٣٢٨٤٩	تسوية التداول
٧٥٦٦	٤٠٢٤٢	

## (١٢) الفوائد الدائنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٤١٦٦٤	٣٧٣٢٨٣	فوائد التعامل بالهامش
٣٣٢٦٣	٤٢٨٠٠	فوائد ودائع
٣٧٨٨	٩٦٧٤	فوائد مساهمة صندوق التسوية
٢٧٨٧١٥	٤٢٥٨٥٧	

(١٣) مصاريف ادارية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣٦,٩٥٢	٩٨,٨٧٩	رواتب
١٨,٠٢٣	١٢,٩٦٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١١,٦٥٧	٢,٠٢٠	علاوات
٢٠,٤٠٠	٥,٧٢٥	مكافآت اخرى
٥,١١٤	٤,٠٦١	قرطاسية ومطبوعات
١١,٣٨٨	٨,٨٩٤	رسوم اشتراكات ورخص مهن
١٨,٢٢٠	١٥,٠٦٠	إيجار
١٤,٨٠٠	١٤,٤٠٤	اتهاب مهنية
١١,٠٧٤	١٠,٩٦٨	مصاريف طبية
١٠,٥٢٦	١٣,٤٨٨	دعاية وإعلان
٧,٤٦٠	٥,١٩٢	مصاريف كهرباء
١٣,٩٠٨	٩,٩٢٢	بريد وهاتف
١,٤٤٤	٨,٤١٧	صيانة
٣,١٨٤	١,٢٥١	تأمين
١,٥١٠	١١٢	مصاريف تدريب
١٠,١٢٤	٨,١١٨	أخرى
<u>٢٩٥,٧٨٤</u>	<u>٢١٩,٤٧٣</u>	

(١٤) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقا لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل الشركة حتى نهاية ٢٠١٤.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٣,٧١٥	٦١,٨٥٨	رصيد بداية السنة
٥٥,٥٢٤	١٠,٧٨٨٥	ضريبة الدخل المستحقة
(٢٧,٣٨١)	(٧٧,٤٧٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>٦١,٨٥٨</u>	<u>٩٢,٢٦٨</u>	رصيد نهاية السنة

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٣٨٠٦٤٢	٤٧٣٠٣٦٦
-	-
٤٣٠٢٤٩	(٢٣٠٨٤٦)
٢٨١٠٨٩١	٤٤٩٠٥٢٠
٥٥٠٥٢٤	١٠٧٠٨٨٥
٥٥٠٥٢٤	١٠٧٠٨٨٥
%٢٣ر٣	%٢٢ر٨
%٢٤	%٢٤

الربح المحاسبي  
أرباح غير خاضعة للضريبة  
(إيرادات) مصروفات غير مقبولة ضريبيا  
الربح الضريبي

ضريبة السنة  
ضريبة الدخل المستحقة

نسبة ضريبة الدخل الفعلية  
نسبة ضريبة الدخل القانونية

#### (١٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل 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 من الشركة الأم مبلغ ٧٠٠١٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٦٠٠٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
  - بلغت قيمة الفوائد والعمولات المدفوعة للشركة الأم مبلغ ١٨٠١٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٧٠٨٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة المركز المالي:

بلغت قيمة الحسابات الجارية لدى بنك الاتحاد مبلغ ٤٩٩٣٠٢٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣٦٠٨٠٨٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٤٥٠٩١٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٤٠١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٦) 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 اليامش 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 ٢٠١٥.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٥

العملة	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	١ %	٢٦,٢٧٤ دينار

العملة	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	١ %	(٢٦,٢٧٤) دينار

- ٢٠١٤

العملة	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	١ %	٢٧,٦٧٨ دينار

العملة	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	١ %	(٢٧,٦٧٨) دينار

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف او عجز المدينون والاطراف الاخرى 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 بتنويع 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:

المجموع	من ٦ أشهر						أقل من شهر	
	أكثر من ٣ سنوات	من ٣ سنوات الى سنة واحدة	من ٣ أشهر الى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	أقل من شهر		
٢٠١٥ - المطلوبات -	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٩,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٦٢٨	نعم العملاء الدائنة
٩٢,٢٦٨	-	-	-	-	-	٩٢,٢٦٨	-	مخصص ضريبة الدخل
٤٠,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	٤٠,٢٤٢	أرصدة دلتة أخرى
٥٠٢,١٣٨	-	-	-	-	-	٩٢,٢٦٨	٤٠٩,٨٧٠	مجموع المطلوبات
٢٠١٤ - المطلوبات -	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٦,١٨٨	-	-	-	-	-	-	٣٣٦,١٨٨	نعم العملاء الدائنة
٦١,٨٥٨	-	-	-	-	-	٦١,٨٥٨	-	مخصص ضريبة الدخل
٧,٥٦٦	-	-	-	-	-	-	٧,٥٦٦	أرصدة دلتة أخرى
٤٠٥,٦١٢	-	-	-	-	-	٦١,٨٥٨	٣٤٣,٧٥٤	مجموع المطلوبات

#### (١٧) التزامات محتملة

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٨٥١,٠٠٠	١,٠١٤,٠٠٠

\* كفالات

\* يتضمن هذا البند كفالة هيئة الأوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الأوراق المالية بقيمة ٣٥٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ١٩١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ تم اصدارها عن طريق بنك الاتحاد.

## (١٨) 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.

## (١٩) 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	
			٢٠١٥ -
			الموجودات -
٤٩٩٣٣٩٦ ر	-	٤٩٩٣٣٩٦ ر	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٦٢٧٤٢٧ ر	-	٢٦٢٧٤٢٧ ر	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٧١٦٧٢٩ ر	-	٧١٦٧٢٩ ر	ذمم مدينة
١٦٢٧٥ ر	-	١٦٢٧٥ ر	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٢١٠٠٠ ر	-	٢٢١٠٠٠ ر	أرصدة مدينة أخرى
١٥٧٥٠٩ ر	١٣٤٢٩٥ ر	٢٣٢١٤ ر	ممتلكات ومعدات
١٦٧٧٤ ر	١٠٦٥٥ ر	٦١١٩ ر	موجودات غير ملموسة
٣٦٠ ر	٣٦٠ ر	- ر	تأمينات مستردة
٨٧٤٩٤٧٠ ر	١٤٥٣١٠ ر	٨٦٠٤١٦٠ ر	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٣٦٩٦٢٨ ر	-	٣٦٩٦٢٨ ر	ذمم دائنة وذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٩٢٢٦٨ ر	-	٩٢٢٦٨ ر	مخصص ضريبة الدخل
٤٠٢٤٢ ر	-	٤٠٢٤٢ ر	أرصدة دائنة أخرى
٥٠٢١٣٨ ر	-	٥٠٢١٣٨ ر	مجموع المطلوبات
٨٢٤٧٣٣٢ ر	١٤٥٣١٠ ر	٨١٠٢٠٢٢ ر	الصافي

(٢١) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء  
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلته خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة  
لاحتساب الاستهلاكات و الإطفاءات

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الايرادات تحسب المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلك من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الاجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الاجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود الاجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الاجار على انها عقود اجار تشغيلية او عقود اجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول و الالتزامات لجميع عقود الاجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر و الالتزام الناتج المتمثل بدفعات الاجار .

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

#### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

#### (٢٢) أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لتتناسب مع تصنيف ارقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.