

Union Financial Brokerage Co.



شركة الاتحاد للوساطة المالية

(شركة مملوكة بالكامل لبنك الاتحاد للإدخار والاستثمار)

F.S - BROKER 75 - 31-3-2008

الرقم: ٢٣٨ / ٢٣٨

التاريخ: ٢٠٠٨/٠٣/٣٠

للمستشار
مدير
٢/٣١

السادة / بورصة عمان المحترمين

مزيد من التحية والاحترام،،

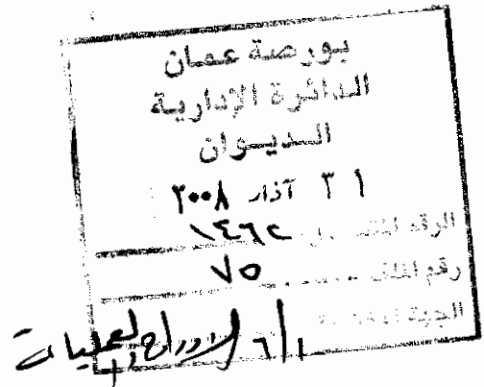
الموضوع: البيانات المالية الختامية المدققة للشركة لعام ٢٠٠٧

حسب الفقرة (أ) من المادة (٣٣) من النظام الداخلي لبورصة عمان نرفق لكم
البيانات الختامية المدققة عن السنة المالية المنتهية ٢٠٠٧.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

(7)



٦٦

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

إرنست ويونغ

هاتف : ٥٥٢٦١١١

محاسبون قانونيون

٥٥٢٧٦٦٦

صندوق بريد : ١١٤٠ عمان ١١١١٨

فاكس : ٥٥٢٨٣٠٠

المملكة الأردنية الهاشمية

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

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ 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 موزعة 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 الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ شباط ٢٠٠٨

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار	دينار		
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣	٢٥٢٨٠٨٨	٢٤٣٣٨٥٨
نعم عملاء التعامل الهامش المدينة	٤	٢٧٢٦٨٤٩	٣١١١١٣٤
نعم العملاء المدينة	٤	-	٥١٣٥١
مصاريف مدفوعة مقدما		٢١٢٣٥	١٨٠٥٧
أرصدة مدينة أخرى	٥	١٥٠٦٩٣٤	٣١٧٣٨٠
ممتلكات ومعدات	٦	٢١٢٤٩	٢٢٢٥٣
موجودات غير ملموسة	٧	٦٣٧٥	٥٤١٤
مجموع الموجودات		٦٨١٠٧٣٠	٥٩٥٩٤٤٧
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
نعم العملاء الدائنة		٧٢٦١٨١	٢٩٨٣٨٤
نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة		٢٢٣٣٧	٢٦٤٥٦
مخصص ضريبة الدخل	١٣	١٥٢٧٤٤	١٥٧٢٧٥
أرصدة دائنة أخرى	١٠	٧٥٣٤	٧٠١٣
مجموع المطلوبات		٩٠٨٧٩٦	٤٨٩١٢٨
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع	٨	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
احتياطي اجباري	٩	١٢١٠٤١	٦٣١٧١
ارباح مدورة		٧٨٠٨٩٣	٤٠٧١٤٨
مجموع حقوق الملكية		٥٩٠١٩٣٤	٥٤٧٠٣١٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦٨١٠٧٣٠	٥٩٥٩٤٤٧

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

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

للفترة منذ التأسيس في

٢٢ شباط ٢٠٠٦ ولغاية

٣١ كانون الأول

٢٠٠٦

دينار

٢٠٠٧

دينار

إيضاحات

الإيرادات -

٦٥٤,٦٨٤	٥٤٣,٩٨١		عمولة بيع وشراء أوراق مالية
-	١,٠٠٠		عمولة تجنيد تمويل الهامش
٣,٢٤٥	٧,٦٨٧		أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
١٢٨,١٥٥	٢٦٣,٢٧٤	١١	إيرادات فوائد
<u>٧٨٦,٠٨٤</u>	<u>٨١٥,٩٤٢</u>		مجموع الإيرادات

المصاريف -

١١٦,٧١٥	١٩٨,٩٧٥	١٢	مصاريف إدارية وعمومية
١,٦٣١	٤,٣٧٢	٧ و ٦	استهلاكات وإطفاءات
٢٢,٧٩٥	١٨,٨٢١		صندوق حماية المستثمرين
٤,١١٣	٣,٧٧٥		رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١٣,٢٣٦	١٥,٠٧١		فوائد وعمولات بنكية
<u>١٥٨,٤٩٠</u>	<u>٢٤١,٠١٤</u>		مجموع المصاريف

ربح السنة / الفترة قبل ضريبة الدخل

٦٢٧,٥٩٤	٥٧٤,٩٢٨		
<u>١٥٧,٢٧٥</u>	<u>١٤٣,٣١٣</u>	١٣	ضريبة الدخل
<u>٤٧٠,٣١٩</u>	<u>٤٣١,٦١٥</u>		ربح السنة / الفترة

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٠٧	٥٠٠.٠٠٠ ر	٦٣.١٧١ ر	٤٠٧.١٤٨ ر
٥٠٠.٠٠٠ ر	٦٣.١٧١ ر	٤٠٧.١٤٨ ر	٥٠٧.٣١٩ ر
ربح السنة	-	-	٤٣١.٦١٥
المحول إلى الاحتياطي الإجباري	-	٥٧.٨٧٠ ر	(٥٧.٨٧٠ ر)
٥٠٠.٠٠٠ ر	١٢١.٠٤١ ر	٧٨٠.٨٩٣ ر	٥٩١.٩٣٤ ر
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٥٠٠.٠٠٠ ر	١٢١.٠٤١ ر	٧٨٠.٨٩٣ ر
للفترة منذ التأسيس في ٢٢ شباط ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٥٠٠.٠٠٠ ر	-	-
رأس المال المدفوع	٥٠٠.٠٠٠ ر	-	٥٠٠.٠٠٠ ر
ربح الفترة	-	-	٤٧٠.٣١٩ ر
المحول إلى الاحتياطي الإجباري	-	٦٣.١٧١ ر	(٦٣.١٧١ ر)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٥٠٠.٠٠٠ ر	٦٣.١٧١ ر	٤٠٧.١٤٨ ر
٥٠٠.٠٠٠ ر	٦٣.١٧١ ر	٤٠٧.١٤٨ ر	٥٠٧.٣١٩ ر

تعتبر 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 ٢٠٠٧

للفترة منذ التأسيس في
٢٢ شباط ٢٠٠٦ ولغاية
٣١ كانون الأول

٢٠٠٦ ٢٠٠٧
دينار دينار

الأنشطة التشغيلية

ربح السنة / الفترة قبل ضريبة الدخل
التعديلات -

الاستهلاكات والإطفاءات

الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات -

النقص (الزيادة) في ذمم عملاء التعامل بالهامش

النقص (الزيادة) في ذمم العملاء المدينة

الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً

الزيادة في أرصدة مدينة أخرى

الزيادة في ذمم العملاء الدائنة

(النقص) الزيادة في ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة

الزيادة في أرصدة دائنة أخرى

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

قبل ضريبة الدخل

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

إلزام المال المدفوع

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة

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

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار
وان الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من شركة بنك الإتحاد المساهمة العامة. حصلت الشركة بتاريخ أول تموز ٢٠٠٦
على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان.

من غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية 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 الفترة السابقة باستثناء أن
الشركة قامت اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ بتطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والتعديلات على معايير
المحاسبة الدولية القائمة والتفسيرات التالية، هذا ولم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات أي أثر
على المركز المالي والأداء المالي للشركة وإنما نتج عنها إفصاحات إضافية.

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - إيضاح رأس المال

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية، الإفصاح عن معلومات تمكن من تقييم
الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية : الإفصاح

يتطلب هذا المعيار افصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية.

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 يشمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة اشهر.

الذمم المدينة -

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المدومة 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 إثبات 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 التذني 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 الملموسة بسعر التكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ومخصص الانخفاض 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 بمبالغ الضرائب المستحقة.

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

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

موجودات مالية للمتاجرة -

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، 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 بالعملة 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.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

يتضمن النقد لدى البنوك حسابات جارية بفائدة ودون استحقاق بلغت قيمتها ٢٥٢٧٩٨٨ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧ مقابل ٢٤٣٣٧٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦

(٤) ذمم مدينة والتعامل بالهامش

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

١ - ٣٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨٠ يوم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٤٥٠٠	٢١٤٤١	٢٦٦١٩	٢٠٢٤٢٨٩	٢٧٢٦٨٤٩
٧٠٤٥٨٢	٣٣٦٥٩٠	١٠٠٢١٢	١٩٦٩٧٥٠	٣١١١١٣٤

لا توجد ذمم مدينة مستحقة وغير مشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

في تقرير 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

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٨٨٠٠٠	٢٥٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٢٩٣٨٠	١٤٨١٩٣٤	تسوية التداول
٣١٧٣٨٠	١٥٠٦٩٣٤	

(٦) ممتلكات ومعدات

أثاث ومفروشات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	ديكورات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلية -				
٦٦٥٨	٨٧١٠	٣٧٤٦	٤٥٠٠	٢٣٦١٤
٦٩٧	-	١٣١٢	-	٢٠٠٩
٧٣٥٥	٨٧١٠	٥٠٥٨	٤٥٠٠	٢٥٦٢٣
كما في أول كانون الثاني ٢٠٠٧				
الإضافات				
٢٧٤	٧٨٠	١٠٦	٢٠١	١٣٦١
٦٣٠	١٧٤١	٢٣٧	٤٠٥	٣٠١٣
٩٠٤	٢٥٢١	٣٤٣	٦٠٦	٤٣٧٤
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧				
الاستهلاك -				
٦٤٥١	٦١٨٩	٤٧١٥	٣٨٩٤	٢١٢٤٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٧				

أثاث ومفروشات	أجهزة الحاسب الآلي	أجهزة ومعدات	ديكورات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

للفترة منذ التأسيس في ٢٢ شباط ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

الكلية -				
٦٦٥٨	٨٧١٠	٣٧٤٦	٤٥٠٠	٢٣٦١٤
٦٦٥٨	٨٧١٠	٣٧٤٦	٤٥٠٠	٢٣٦١٤
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
الاستهلاك -				
٢٧٤	٧٨٠	١٠٦	٢٠١	١٣٦١
٢٧٤	٧٨٠	١٠٦	٢٠١	١٣٦١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
٦٣٨٤	٧٩٣٠	٣٦٤٠	٤٢٩٩	٢٢٢٥٣

(٧) موجودات غير ملموسة

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	٥٤١٤	رصيد بداية السنة / الفترة
٥٦٨٤	٢٣٢٠	الإضافات
(٢٧٠)	(١٣٥٩)	الاطفاء للسنة / للفترة
<u>٥٤١٤</u>	<u>٦٣٧٥</u>	

(٨) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به ٥٠٠٠٠٠٠ دينار موزع على ٥٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة ومملوك بنسبة ١٠٠٪ لصالح بنك الاتحاد.

(٩) الاحتياطي الإحصائي

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

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤١١٣	٣٧٧٥	مخصص دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٩٠٠	٢٣٢٠	أتعاب مهنية مستحقة
-	١٤٣٩	امانات وسطاء
<u>٧٠١٣</u>	<u>٧٥٣٤</u>	

(١١) إيرادات فوائد

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	٢٢١٢٥	فوائد بنكية
١٢٨١٥٥	٢٣٥٢٤٧	فوائد التعامل بالهامش
-	٥٩٠٢	فوائد مساهمة صندوق التسوية
<u>١٢٨١٥٥</u>	<u>٢٦٣٢٧٤</u>	

(١٢) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٥١٨٨٧	١٠٢٥٨٠	رواتب
٥٤٥٦	١٠٦٤٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤٨٩٧	٨٨٤٦	علاوات
-	٢٧١٦٠	مكافآت أخرى
٢٧٠١	٣٨٩٤	قرطاسية ومطبوعات
٣٢٨٥٦	٩٥٣٢	مصاريف رسوم اشتراكات ورخص مهنة
٧٠٠٦	١٣٨٩٨	مصاريف إيجار
٣١٥٠	٥١٨٢	تغلب مهنية
١٥٧٠	٢٩٩٥	مصاريف طبية
١٦٤٣	٣٦٠٥	برق، بريد وهاتف
١٤٠٩	٣٠٥٣	مصاريف صيانة
٨٦١	٢٢١٨	مصاريف تنقلات
٥٩٩	١٢٧٩	مصاريف ضيافة
١٠٣٢	٢٤٥٨	مصاريف تأمين
١٦٤٨	١٦٣٢	أخرى
<u>١١٦٧١٥</u>	<u>١٩٨٩٧٥</u>	

(١٣) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

لم يتم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ولعام ٢٠٠٧ حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
-	١٥٧٢٧٥	رصيد بداية السنة / الفترة
١٥٧٢٧٥	١٤٣٣١٣	ضريبة الدخل المستحقة
-	(١٤٧٨٤٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>١٥٧٢٧٥</u>	<u>١٥٢٧٤٤</u>	رصيد نهاية السنة / الفترة

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

دينار	دينار	
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٦٢٧.٥٩٤	٥٧٤.٩٢٨	الربح المحاسبي
(٣.٢٤٥)	(٧.٦٨٧)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤.٧٥٠	٦.٠١٠	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٦٢٩.٠٩٩	٥٧٣.٢٥١	الربح الضريبي
١٥٧.٢٧٥	١٤٣.٣١٣	ضريبة السنة / الفترة
%٢٥.١	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(١٤) المعاملات مع جهات ذات العلاقة

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 مبلغ ٦٨.٩٦٦ دينار مقابل ٥٩.٧٣٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ والفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي.
 - بلغت قيمة الفوائد والعمولات المدفوعة للشركة الأم مبلغ ١٥.٠٧٢ دينار مقابل ١٣.٢٣٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ والفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ على التوالي.
- ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها الميزانية:
- بلغت قيمة الحسابات الجارية لدى بنك الاتحاد مبلغ ٢.٥٢٧.٩٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٢.٤٣٣.٧٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.
- ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:
- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٣٩.٠٩٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(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 ٥٠٪.

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 الصيانة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

لا يمثل رصيد أكبر عميل ما نسبته ١٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

مخاطر العملات

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

(١٦) التزامات محتملة

على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الأوراق المالية بقيمة ٦٦٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الاوراق المالية بقيمة ٦٠٥.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ 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 ولدى البنوك، الذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون لمطلوبات 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ -	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات -			
النقد وأرصدة لدى البنوك	٢٥٢٨,٠٨٨	-	٢٥٢٨,٠٨٨
نعم عملاء التعامل بالهامش	٢٥٣٢,١٤٨	١٩٤,٧٠١	٢,٧٢٦,٨٤٩
مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى	١,٥٢٨,١٦٩	-	١,٥٢٨,١٦٩
موجودات غير ملموسة	١,٣٥٩	٥,٠١٦	٦,٣٧٥
ممتلكات ومعدات	٣,٦٣٣	١٧,٦١٦	٢١,٢٤٩
مجموع الموجودات	٦,٥٩٣,٣٩٧	٢١٧,٣٣٣	٦,٨١٠,٧٣٠

المطلوبات -			
نعم عملاء دائنة	٧٤٨,٥١٨	-	٧٤٨,٥١٨
مخصص ضريبة الدخل	١٥٢,٧٤٤	-	١٥٢,٧٤٤
أرصدة دائنة أخرى	٧,٥٣٤	-	٧,٥٣٤
مجموع المطلوبات	٩٠٨,٧٩٦	-	٩٠٨,٧٩٦
الصافي	٥,٦٨٤,٦٠١	٢١٧,٣٣٣	٥,٩٠١,٩٣٤

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ -	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات -			
النقد وأرصدة لدى البنوك	٢,٤٣٣,٨٥٨	-	٢,٤٣٣,٨٥٨
نعم عملاء مدينة وتعامل بالهامش	٢,٨٣٣,٤٩٢	٣٢٨,٩٩٣	٣,١٦٢,٤٨٥
مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى	٣٣٥,٤٣٧	-	٣٣٥,٤٣٧
موجودات غير ملموسة	١,٣٥٩	٤,٠٥٥	٥,٤١٤
ممتلكات ومعدات	١,٣٦١	٢٠,٨٩٢	٢٢,٢٥٣
مجموع الموجودات	٥,٦٠٥,٥٠٧	٣٥٣,٩٤٠	٥,٩٥٩,٤٤٧

المطلوبات -			
نعم عملاء دائنة	٣٢٤,٨٤٠	-	٣٢٤,٨٤٠
مخصص ضريبة الدخل	١٥٧,٢٧٥	-	١٥٧,٢٧٥
أرصدة دائنة أخرى	٧,٠١٣	-	٧,٠١٣
مجموع المطلوبات	٤٨٩,١٢٨	-	٤٨٩,١٢٨
الصافي	٥,٤٦٦,٣٧٩	٣٥٣,٩٤٠	٥,٨٢٠,٣١٩

(١٩) إدارة رأس المال

يُمثل 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 تقوم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والفترة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٨٩٢,٧٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٤٨٠,٧٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

(٢٠) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم إصدار المعايير والتفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة كما يلي:

تفسير رقم ١٢ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - ترتيبات امتياز تقديم الخدمات

تفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - برامج الولاء للعملاء

نرى إدارة الشركة أن تطبيق المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه لن يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية.