



الاتحاد للوساطة
Etihad Brokerage

الرقم : 2018 / 160

التاريخ : 2018/03/13

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية واحتراما

محضر اجتماع الهيئة العامة والقوائم المالية

نرفق لكم طية محضر اجتماع الهيئة العامة للشركة المنعقد بتاريخ 2018/02/28 والقوائم المالية المدققة كما
بتاريخ 2017/12/31 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

رمزي قاسميه

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
١٤ آذار ٢٠١٨	
1217	الرقم المتسلسل:
75	رقم الملف:
21194/61	الجهة المختصة:

شركة ذات مسؤولية محدودة

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
٢٠١١ ١٢ آذار ١١
دائرة مراقبة الشركات / مصدق / صورة طبق الأصل
١٩

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الشركات

دائرة مراقبة الشركات
مصدق / صورة طبق الأصل
٢٠١١ ١٢ آذار
شركة ذات مسؤولية محدودة

دائرة مراقبة الشركات
مصدق / صورة طبق الأصل
٢٠١١ ١٢ آذار
الشركات ذات مسؤولية محدودة

دائرة مراقبة الشركات
مصدق / صورة طبق الأصل
٢٠١١ ١٢ آذار
الشركات ذات مسؤولية محدودة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى شريك شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقائمة الدخل والشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والابصاحات حول القوائم المالية وللخصص أهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من حيث النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مصلصة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن 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 غلط.

كما إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة و الإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأياً.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن إحتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، و فيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق الى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحكومة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

أرنست و ينغ / الأردن
محاسبات قانونية
عمان - الأردن

محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٤ شباط ٢٠١٨

الرقابة الشركات
صورة طبق الأصل

٢٥١١

مسؤولية محسوبة

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	الموجودات -
دينار	دينار		
٦,٥٧٧,٠٢٧	٣,١٨٤,٨٠١	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
١,٨٤٦,٣١١	٥,٨٤٤,٧٩٨	٤	نم عملاء التعامل بالهامش المدينة
١,٤٥٣,٢٩١	٨٦٠,١٤٧	٥	نم العملاء المدينة
١٣٠,٤٦١	٥,٧١٩		مصاريف مدفوعة مقدما
٢٣٠,٠٢١	٢٣١,٢٥٠	٦	أرصدة مدينة أخرى
١,٤٢٧,٧٧٨	١,٦٨,٩٣١	٧	ممتلكات ومعدات - بالصفائي
١٠,٧٤٢	١,٣١٢	٨	موجودات غير ملموسة - بالصفائي
٨,٩٦٥,٣١٦	١٠,٢٥٥,٩٥٨		مجموع الموجودات

٢٠١٦	٢٠١٧	المطلوبات وحقوق الملكية -	
٢,٧٧٩,١٦٥	١,٩٤,٩٧٨	المطلوبات :-	
٧٥,٦٣٠	١,٩٣,٤٧٥	١٤	نم العملاء الدائنة
٧٧,٠٠٠	٤٦٥,٥٧٦	١١	مخصص ضريبة الدخل
٤٣١,٧٩٥	٨٥٤,٠٢٩		أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	حقوق الملكية -
٤٧٠,١٩٥	٥٨٤,٤٥٩	١٠	رأس المال المدفوع
٣,٠٦٣,٣٢٦	٣,٨١٧,٤٧٠		احتياطي اجباري
٨,٥٢٣,٥٢١	٩,٤٠١,٩٢٩		أرباح مدرة
٨,٩٦٥,٣١٦	١٠,٢٥٥,٩٥٨		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

مراقبة الشركات
صدرت طبق الأصل

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
٣٠١٣٨٠	٩١٣٤١٨		الإيرادات -
٣٤٤٤٠٩	٤٩٧٨٩٣	١٢	صافي إيرادات العمولات
٦٤٥٧٨٩	١٤١١٣١١		الفوائد الدائنة
			مجموع الإيرادات
٢٢٥٧٤٢	٢٤٨٧١٦	١٣	المصاريف -
٣١٦٦٩	٢١٤٢٦	٨٧	مصاريف إدارية
(١٣٨٢٢)		٤	استهلاكات واطفاءات
	٥٢٦		المسترد من ديون مشكوك في تحصيلها
٢٤٣٥٨٩	٢٤٨٦٦٦		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
			مجموع المصاريف
٣٧٢٢٠٠	١٤٢٦٤٣		ربح السنة قبل الضريبة
٨٦٠١١	٢٧٤٢٣٥	١٤	مصروف ضريبة الدخل
٢٨٦١٨٩	٨٦٨٤٠٨		ربح السنة
			يضاف: بذود الدخل الشامل الاخرى
٢٨٦١٨٩	٨٦٨٤٠٨		مجموع الدخل الشامل للسنة

الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

دائرة مراقبة الشركات
بصافق / صورة طبق الأصل

١٢ آذار ٢٠١١

شركة الإتحاد للتوساط المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

رأس المال المتدفع	احتياطي اجباري	ارباح مدونة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٧٠٠١٩٥	٣٠٦٣٠٣٢٦	٨٠٥٣٣٠٢١	- ٢٠١٧
-	-	٨٦٨٠٤٠٨	٨٦٨٠٤٠٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
-	١١٤٠٢٦٤	(٣٧١٤٠٢٦٤)	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٨٤٠٤٥٩	٣٠٦٣٠٣٢٦	٩٤٠١٠٩٢٩	المحول إلى الاحتياطي الإجمالي
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٣٢٠٩٧٥	٢٠١٤٠٣٥٠	٨٠٢٤٧٠٣٢٢	- ٢٠١٦
-	-	٢٨٦٠١٨٩	٢٨٦٠١٨٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
-	٣٧٠٢٢٥	(٣٧٠٢٢٥)	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٧٠٠١٩٥	٣٠٦٣٠٣٢٦	٨٠٥٣٣٠٢١	المحول إلى الاحتياطي الإجمالي
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

دائرة مراقبة الشركات
مصاحف / صورة طبق الأصل

١٢ آذار ٢٠١١

شركة ذات مسؤولية محدودة

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إيضاحات	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينار	دينار
	١١٤٢٦٤٣	٣٧٢٢٠٠
٨ و ٧	٢٩٤٢٦	٣١٦٦٩
	٥٢٦	(١٣٨٢٢)
	(٣٩٩٨٤٨٧)	٧٩٤٩٣٨
	(٧١٤٧٥٦)	٥٧١٣٣٨
	(١٢٢٢٩)	٣٢٢٢٩
	(٨٤١٨٧)	(٨٢٦٦١)
	-	(٢١٨٣)
	٣٨٨٥٧٦	(٨٨٢٨٠)
	(١٥٦٣٩٠)	٣٦٧٥٨
	(٣٢٨٦٥١)	(١٠٢٦٤٩)
		١٥٩٤٥٣٧
	-	(١٠٩٠٦)
	(٥٢٦٥)	-
	(٥٢٦٥)	(١٠٩٠٦)
	(٣٣٩٢٢٢٦)	١٥٨٣٦٣١
	٦٥٧٧٠٢٧	٤٩٩٣٣٩٦
	٣١٨٤٨٠١	٦٥٧٧٠٢٧

الأنشطة التشغيلية

ربح السنة قبل الضريبة

التعديلات -

الاستهلاكات والإطفاءات
المسترد من ديون مشكوك في تحصيلها
خسائر بيع ممتلكات ومعدات

تغيرات رأس المال العامل -

نم عملاء التعامل بالهامش المدينة

نم العملاء المدينة

مصاريف مدفوعة مقدماً

أرصدة مدينة أخرى

نم العملاء الدائنة

نم عملاء التعامل بالهامش الدائنة

أرصدة دائنة أخرى

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدي (المستخدمة في) من الأنشطة

التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

صافي (التقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

أذرة مراقبة الشركات
مصديق / صورة طبق الأصل

١٢ آذار ٢٠١٨

شركة ذات مسؤولية محدودة

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ 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 وحفظها الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك الإتحاد.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة في ٤ شباط ٢٠١٨.

(٢) السياسات المحاسبية

(٢-١) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة 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.

(٢-٢) ملخص السياسات المحاسبية:

نعم مبنية -

تسجل النعم 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.

١٩
دائرة مراقبة الشركات
مصدق / صورة طبق الأصل
١٢ آذار ٢٠١١
الشركة العامة للتأمين والتأمينات

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 ٢٠٪ الى ٢٥٪.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدلي 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 تعديل 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 ٢٥٪ سنوياً.

دائون ومستحقات -

يتم اثبات المطالبات 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 التزام حالي (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مدفوعات الضرائب المستحقة.

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

دائرة مراقبة الشركات
مصدق / صورة طبق الأصل
١٢ آذار ٢٠١١
المنشور كانت ذات مسؤولية محدودة

العملات الاجنبية -

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 لنموذج 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 و لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.
تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

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

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - الإفصاحات
تشمل التعديلات المحدودة ما يتعلق بإضافة بعض الإفصاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وتغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) 'ضريبة الدخل': الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخصائر غير المعترف بها
تشمل التعديلات المحدودة ما يتعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٤-٢) استخدام 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 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 للتغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

- في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:
- مخصص زعم مشكوك في تحصيلها: يتم مراجعة مخصص الزعم المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
 - مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات العلمية وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة القائمة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التقديرات (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥١٢٨٨٦٢	١٧٥٤٥٣٩
٨٩٩٥٨٦	٦٠٠٩٦١
٥٥١٤٧٩	٨٢٩٢٠١
١٠٠	١٠٠
٦٥٧٧٠٢٧	٣١٨٤٨٠١

ودائع لأجل *
حسابات جارية
حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية **
نقد في الصندوق

- * تتراوح نسبة الفائدة على حسابات ودائع لأجل من ٢,٧٥% إلى ٤,٢٥% سنوياً، إن هذه الودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل.
- ** يمثل هذا البند حساب جاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما لا تستحق أية فوائد على هذا الحساب.

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٤) ذمم عملاء التعامل بالهامش المدفئة

يشمل هذا البند ما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٨٤٦٣١١	٥٨٤٤٧٩٨
-	-
١٨٤٦٣١١	٥٨٤٤٧٩٨

ذمم عملاء التعامل بالهامش
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٩٤٠٣	-
(١٣٨٢٢)	-
(٥٥٨١)	-
-	-

الرصيد كما في اول كانون الثاني
المسترد خلال السنة
ديون معدومة
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

(٥) ذمم العملاء المدفئة

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٤٥٣٩١	٨٦٠١٤٧
١٤٥٣٩١	٨٦٠١٤٧

ذمم عملاء

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

المجموع	أكثر من ١٨٠ يوم	١٨٠ - ٩١ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦٠١٤٧	-	١٢٤٣٦	١١٣٣٦٧	٧٣٤٣٤٤	٢٠١٧
١٤٥٣٩١	-	-	-	١٤٥٣٩١	٢٠١٦

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

دائرة من امانة الشركات
مصدق / صورة طبق الأصل
١٢ آذار ٢٠١١
شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢٢١,٠٠٠	٢٢١,٠٠٠
٨,٦٦١	٩,٨٩٠
٣٦٠	٣٦٠
<u>٢٣٠,٠٢١</u>	<u>٢٣١,٢٥٠</u>

صندوق ضمان التسوية
إيرادات فوائد مستحقة
تأمينات مستردة

(٧) ممتلكات ومعدات

المجموع	توكيرات	اجهزة ومعدات	اجهزة الحاسب الاي	اثاث ومفروشات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٣,٢٠٨	١٠٥,٨١٧	٣٥٧,٠٩	٥٣,٩٩٩	٣٧,٦٨٣
٦,٨٥٠	-	١,٩١١	٥,٣٩١	٤٤٨
<u>٢٢٦,٣٥٨</u>	<u>١٠٥,٨١٧</u>	<u>٣٤٥,٩٨</u>	<u>٤٨,٦٠٨</u>	<u>٣٧,٢٣٥</u>
٩٠٥,٤٣٠	٣٠,٤٦٨	١١,٢٦٥	٣٨,٢٩٧	١٠,٤٠٠
٢٣,٣٢١	٩,٨٧٠	٢,٥٨٢	٧,٥٥٢	٣,٣١٧
٦,٣٢٤	-	٩٣٨	٤,٩٥٦	٤٣٠
<u>١٠٧,٤٢٧</u>	<u>٤٠,٣٣٨</u>	<u>١٢,٩٠٩</u>	<u>٤٠,٨١٣</u>	<u>١٣,٢٨٧</u>
<u>١١٨,٩٣١</u>	<u>٦٥,٤٧٩</u>	<u>٢١,٦٨٩</u>	<u>٧,٨١٥</u>	<u>٢٣,٩٤٨</u>
٢٢٢,٣٠٢	١٠٠,٣٣١	٣٥٧,٠٩	٥٣,٥٢٨	٣٣,٠٢٤
١٠,٩٠٦	٥,٧٨٦	-	٤٧١	٤,٦٤٩
<u>٢٣٣,٢٠٨</u>	<u>١٠٥,٨١٧</u>	<u>٣٥٧,٠٩</u>	<u>٥٣,٩٩٩</u>	<u>٣٧,٦٨٣</u>
٦٤,٧٩٣	١٨,٧٦١	٨,٤٩٥	٣٠,٤٦٩	٧,٠٦٨
٢٥,٦٣٧	١١,٧٠٧	٢,٧٧٠	٧,٨٢٨	٣,٣٣٢
٩٠,٤٣٠	٣٠,٤٦٨	١١,٢٦٥	٣٨,٢٩٧	١٠,٤٠٠
<u>١٤٢,٧٧٨</u>	<u>٧٥,٣٤٩</u>	<u>٢٤,٤٤٤</u>	<u>١٥,٧٠٢</u>	<u>٢٧,٢٨٣</u>

- ٢٠١٧
الكتلة-

كما في اول كانون الثاني ٢٠١٧
الاستبدادات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- الاستهلاك

كما في اول كانون الثاني ٢٠١٧
الاضافات

الاستبدادات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية كما في
٣١ كانون اول ٢٠١٧

- ٢٠١٦

الكتلة-

كما في اول كانون الثاني ٢٠١٦
الإضافات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

- الامتلاك

كما في اول كانون الثاني ٢٠١٦
الاضافات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صافي القيمة الدفترية كما في
٣١ كانون اول ٢٠١٦

١٩
دائرة مراقبة الشركات
مصدق / صورة طبق الأصل
١٢ آذار ٢٠١٨
الشركة كانت ذات مسؤولية محدودة

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٨) موجودات غير ملموسة

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٦,٧٧٤	١٠,٧٤٢
-	٥,٦٧٥
(٦,٠٣٢)	(٦,١٠٥)
١٠,٧٤٢	١٠,٣١٢

رصيد بداية السنة
إضافات
الإطفاء للسنة

(٩) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة وسمكها بالكامل من بنك الإتحاد.

(١٠) احتياطي إحصائي

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

(١١) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٦٦,٦٢٨	٤٥٢,٧٧٩
١٠,١٨٣	١٢,٧٣٤
١٨٩	٧٦٣
٧٧,٠٠٠	٤٦٥,٥٧٦

تسوية التداول
أتعاب، مهديّة مستحقة
عمولات وساطة مستحقة

(١٢) الفوائد الدائنة

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢٣٦,٠٣١	٣٧٨,٠٧٨
٧١,٠٢٥	١١٢,٥١٥
٧,٣٥٣	٧,٣٠٠
٣١٤,٤٠٩	٤٩٧,٨٩٣

فوائد التعامل بالهامش
فوائد ودائع
فوائد مساهمة صندوق التسوية

١٩
دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل
١٢ آذار ٢٠١٨
المشركاء كانت ذات مسؤولية محدودة

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١٣) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٩٤,٤٢٠	١١٧,٧٠٩
١٧,٣٧٥	١٥,٦٥٢
٣,٣٥٨	-
٣٠,٣٥٠	٨,٠٥٠
٢,٧٦٠	١,٩٠٠
٨,٨٦١	٨,١٥٩
٥,٢٢١	٦,٧٤١
١٥,٣٧٤	١٥,٤٤٥
١١,٤٥٨	١٠,٦١٧
٦,٨٤٩	٧,٥٤١
٥,٥٦٤	٥,٥٨٦
١٠,٠٤٨	١٢,٩٥٥
٩,٣١٤	١٣,٩٠٧
٩,٧٩٠	٩,٤٥٤
٢٢٥,٧٤٢	٢٣٨,٧١٦

رواتب و أجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
علاوات
مكافآت اخرى
قرطاسية ومطبوعات
رسوم اشتراكات وريخص مهين
مساهمة الشركة في صندوق الإئخار
إيجار
انعاب مهنية
مصاريف طبية
مصاريف كهرباء
بريد وهاتف
صيانة
أخرى

(١٤) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

قامت الشركة بتقديم الأقرارات الضريبية عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل بعد.

تم إجراء تسمية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل الشركة حتى نهاية ٢٠١٤.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٩٢,٢٦٨	٧٥,٦٣٠
٨٦,٠١١	٢٧٤,٢٣٥
(١٠٢,٦٤٩)	(١٥٦,٣٩٠)
٧٥,٦٣٠	١٩٣,٤٧٥

الرصيد كما في اول كانون الثاني
ضريبة الدخل المستحقة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

١٩
دائرة مراقبة الشركات
محلن / صيغة طبق الأصل
١٢ دار ٢٠١١
الشركة كانت ذائبة منذ تأسيسها
محدودة

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣٧٢,٧٠٠ (١٣,٨٢٢)	١,٤٢٢,٦٤٣ -
٣٥٨,٣٧٨	١,٤٢٢,٦٤٣
٨٦,٠١١	٣٧٤,٢٣٥
٢٣٪ ٢٤٪	٢٤٪ ٢٤٪

الربح المحاسبي
إيرادات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي

مصروف ضريبة الدخل

نسبة ضريبة الدخل الفعلية
نسبة ضريبة الدخل القانونية

(١٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل جهات ذات العلاقة بالشركة الأم "بنك الأتحاد" والشركات التابعة للبنك والإدارة التنفيذية، يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة.

١- إن المعاملات مع جهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة الدخل هي كما يلي:

- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المقبوضة من الشركة الأم مبلغ ٤٨٧,٢٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٨٥٨,٧٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت قيمة الفوائد والعمولات المدفوعة للشركة الأم مبلغ ٩٥٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٠,٧١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

- زلت قيمة الخصامات الجارية والودائع لأجل لدى بنك الإتحاد مبلغ ٣,١٨٤,٧٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٦,٥٧٦,٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٤١,٨٤٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٦٢,١٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

دائرة مراقبة الشركات
مصدق / صورة طبق الأصل
١٢ آذار ٢٠١٨
الشركات ذات مسؤولية محدودة

(١٦) إدارة المخاطر

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

ان الشركة معرضة لمخاطر اعمار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل ذمم الهامش كما ان الودائع لدى البنوك غير معرضة لمثل هذه المخاطر كونها لا تحمل اعمار 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 ٢٠١٧.

يوضع الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على اعمار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠١٧ -		العملة
الأثر على ربح السنة	الزيادة بسعر الفائدة %	
دينار	%	
٧٨٢٠٣	١	دينار أردني
٢٠١٦ -		العملة
الأثر على ربح السنة	النقص بسعر الفائدة %	
دينار	%	
(٨٤٩٥)	١	دينار أردني
٢٠١٦ -		العملة
الأثر على ربح السنة	الزيادة بسعر الفائدة %	
دينار	%	
٧١٢٠٥	١	دينار أردني
٢٠١٦ -		العملة
الأثر على ربح السنة	النقص بسعر الفائدة %	
دينار	%	
(٧١٢٠٥)	١	دينار أردني

دائرة مراقبة الشركات
مصدق / صورة طبق الأصل
١٢ آذار ٢٠١١
١٩

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تلجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

ويزرى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني لمعلاء حسابات التعامل بالهامش لا يتجاوز ٩٠٠,٠٠٠ دينار لكل حساب مع مراقبتها بشكل مستمر. ويبلغ هامش الضمانة لهذه الحسابات أكثر من ٢٥٪ وهو الحد الأدنى لهامش الضمانة 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

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في التاريخ استحقاقها، وإن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل من خلال السقوف الائتمانية، والرعاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومراقبة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل المناسب.

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

المجموع	من ٣ شهور حتى	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	
١٩٤,٩٧٨	-	١٩٤,٩٧٨	٢٠١٧ - المطلوبات
٤٦٥,٥٧٦	-	٤٦٥,٥٧٦	نعم المعلاء الدائنة
٦٦٠,٥٥٤	-	٦٦٠,٥٥٤	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
			٢٠١٦ - المطلوبات
٢٧٩,١٦٥	-	٢٧٩,١٦٥	نعم المعلاء الدائنة
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى
٣٥٦,١٦٥	-	٣٥٦,١٦٥	مجموع المطلوبات

(١٧) التزامات محتملة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨٩٧,٠٠٠	٧٦٨,٠٠٠	كالات

* يتضمن هذا البند كفالة لهيئة الأوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الاوراق المالية بقيمة ١٠٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢٣٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ تم إصدارها عن طريق بنك الإتحاد.

دائرة مراقبة الشركات
مخبرية طبق الأصل
٢٠١١

(١٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك، نم عملاء الهامش والذمم 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	
			- ٢٠١٧
			الموجودات -
٣١٨٤٨٠١	-	٣١٨٤٨٠١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
٥٨٤٤٧٩٨	-	٥٨٤٤٧٩٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٨٦٠١٤٧	-	٨٦٠١٤٧	ذمم العملاء المدينة
٥٧١٩	-	٥٧١٩	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٣١٢٥٠	٣٦٠	٢٣٠٨٩٠	أرصدة مدينة أخرى
١١٨٩٣١	٩٥٦١٠	٢٣٣٢١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠٣١٢	٤٢٠٧	٦١٠٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠٢٥٥٩٥٨	١٠٠١٧٧	١٠١٥٥٧٨١	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
١٩٤٩٧٨	-	١٩٤٩٧٨	ذمم العملاء الدائنة
١٩٣٤٧٥	-	١٩٣٤٧٥	مخصص ضريبة الدخل
٤٦٥٥٧٦	-	٤٦٥٥٧٦	أرصدة دائنة أخرى
٨٥٤٠٢٩	-	٨٥٤٠٢٩	مجموع المطلوبات
٩٤٠١٩٢٩	١٠٠١٧٧	٩٣٠١٧٥٢	الصافي

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
			٢٠١٦ -
			الموجودات -
٦٥٧٧,٢٧	-	٦٥٧٧,٢٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
١٨٤٦,٣١١	-	١٨٤٦,٣١١	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
١٤٥,٣٩١	-	١٤٥,٣٩١	ذمم العملاء المدينة
١٣,٤٦	-	١٣,٤٦	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٣٠,٠٠١	٣٦٠	٢٢٩,٦٦١	أرصدة مدينة أخرى
١٤٢,٧٧٨	١٩٧,١٤١	٢٥٠,٦٣٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٧٤٢	١٧,٠٠٠	٦,٠٢٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨٩٦٥,٣١٦	١٢٢,٢١١	٨٨٤٣,١٠٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٢٧٩,١٦٥	-	٢٧٩,١٦٥	ذمم العملاء الدائنة
٧٥,٦٣٠	-	٧٥,٦٣٠	مخصص ضريبة الدخل
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٣١,٧٩٥	-	٤٣١,٧٩٥	مجموع المطلوبات
٨٥٢٣,٥٢١	١٢٢,٢١١	٨٤١١,٣١٠	الصافي

(٢٠) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويحفظ حقوق الملكية.

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

إن البنود الممتصنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المدروسة والبالغ مجوعها ٩,٤٠١,٩٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٨,٥٣٣,٥٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية
خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار للنسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والانتفاض في القيمة والمحاسبة التحوط. إن النسخة الجديدة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ إعفاء الشركات من تسجيل أرقام المقارنة. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر خلال عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

مقوم الشركة بتطبيق للمراحل المتبقية ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي للمعايير ولن تقوم الشركة بتعديل أرقام المقارنة.

يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ من البنك تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين والقروض والذمم المدينة، إما على فترة ١٢ شهر أو على كامل عمر القرض. ستقوم الشركة بتطبيق الأسلوب المبسط وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة. في تقدير الشركة، أن المخصصات الإضافية التي يجب تسجيلها والنتيجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لزمها المدينة لا تختلف بشكل جوهري مقارنة مع المتطلبات الحالية.

(أ) التصنيف والقياس
لا تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية ناتج عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي رقم ٩.

إن القرض والذمم المدينة المحتفظ بها لتجصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة. قامت الشركة بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل إلى أنها تتفق مع مواصفات قياس الكلفة المطبقة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ولذلك، فإن إعادة تصنيف هذه الأدوات غير مطلوب.

(ب) الانتفاض في القيمة
يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ من البنك تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين والقروض والذمم المدينة، إما على فترة ١٢ شهر أو على كامل عمر القرض. ستقوم الشركة بتطبيق الأسلوب المبسط وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة. في تقدير الشركة، أن المخصصات الإضافية التي يجب تسجيلها والنتيجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لزمها المدينة لا تختلف بشكل جوهري مقارنة مع المتطلبات الحالية.

معيار 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
صنع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار
المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

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) صلاوات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعطائية.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين
المستثمر وشركائه الحليفة أو مشاريعه المشتركة
تتعلق بتعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) فيما يتعلق بفقدان
السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى شركة حليفة أو مشاريع
مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق
عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير الدولية (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة - في
حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين
المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم -
بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم
مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التصوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على
أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى
معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقل للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق
المبكر.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار
قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني
٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والمرض والاصحاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية المؤجر في معيار المحاسبة
الدولي رقم (١٧)، وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار
تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصل والالتزامات لجميع عقود
الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في
استخدام الأصل والتمتع في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين
يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والمرض والاصحاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار
التأمين المالية الدولية (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من
عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات
والأزمات المالية التي تحملها خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة
ترزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية
توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير
إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تتضمن التعديلات ان التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد
متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا
يعتد دليلاً على التغيير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر
لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) على هذه الموجودات المالية.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة
يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيتم استخدامه عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مضمون أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.
يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر فهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل
يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن ممتلكات خاصة للرسوم والقرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معاملة ضريبة غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معاملات ضريبة أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.