

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

٣٠ حزيران ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

٧ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

الى السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة الاتحاد للوساطة المالية المحترمين
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاتحاد للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة القوائم المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" . تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق ، ولذلك فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة .

امر آخر

ان القوائم المالية للشركة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر وأصدر تقرير غير متحفظ حولها بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٨ وكما قام بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وإصدار استنتاجه غير المتحفظ حولها بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٧ .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير أنه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لاغراض الادارة وهيئة الاوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

عمان - الأردن
٣٠ تموز ٢٠١٨

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

ديلويت & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) رقم (٧٤٠)

قائمة (أ)

شركة الاتحاد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		
			<u>الموجودات</u>
٣,١٨٤,٨٠١	١,٧٤٥,١٣٤		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
٦,٧٠٤,٩٤٥	٨,٣٧٤,٠٩٧	٥	نعم مدينة لعملاء الوساطة المالية
٥,٧١٩	١٠,٦٦٧		مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣١,٢٥٠	٢٧٥,٣١٤		أرصدة مدينة أخرى
١١٨,٩٣١	١٠٧,٦٠٦		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٣١٢	١٥,٧٣٤		موجودات غير ملموسة - بالصافي
<u>١٠,٢٥٥,٩٥٨</u>	<u>١٠,٥٢٨,٥٥٢</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الشريك</u>
١٩٤,٩٧٨	٧٥٨,٠٤٠		نعم عملاء الدائنة
١٩٣,٤٧٥	٨٨,٦٣٠	٦	مخصص ضريبة الدخل
٤٦٥,٥٧٦	٢١,٤٠١		أرصدة دائنة أخرى
<u>٨٥٤,٠٢٩</u>	<u>٨٦٨,٠٧١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الشريك :
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٥٨٤,٤٥٩	٥٨٤,٤٥٩		الإحتياطي الإجباري
٣,٨١٧,٤٧٠	٤,٠٧٦,٠٢٢		أرباح مدورة
<u>٩,٤٠١,٩٢٩</u>	<u>٩,٦٦٠,٤٨١</u>		مجموع حقوق الشريك
<u>١٠,٢٥٥,٩٥٨</u>	<u>١٠,٥٢٨,٥٥٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الشريك

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة
وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

شركة الاتحاد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الإيرادات :
٧٧١,٨٠٩	١٢٣,٠٥٦	صافي إيرادات العمولات
٢١٢,٥٠٣	٣٦٠,٦٧٣	الفوائد الدائنة
٩٨٤,٣١٢	٤٨٣,٧٢٩	
		المصاريف :
٩٧,٧٤٤	١٢٨,٠٢٩	مصاريف إدارية
١٤,٦٠٩	١٥,٥٠١	استهلاكات وإطفاءات
٥٢٣	-	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
١١٢,٨٧٦	١٤٣,٥٣٠	مجموع المصاريف
٨٧١,٤٣٦	٣٤٠,١٩٩	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
٢٠٩,١٤٥	٨١,٦٤٧	ضريبة الدخل
٦٦٢,٢٩١	٢٥٨,٥٥٢	الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها
ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة الاتحاد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق الشرك المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال	الاحتياطي	الأرباح		
المدفوع	الاجباري	المدورة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٤,٤٥٩	٣,٨١٧,٤٧٠	٩,٤٠١,٩٢٩	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
-	-	٢٥٨,٥٥٢	٢٥٨,٥٥٢	الرصيد بداية السنة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٤,٤٥٩	٤,٠٧٦,٠٢٢	٩,٦٦٠,٤٨١	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٠,١٩٥	٣,٠٦٣,٢٢٦	٨,٥٣٣,٥٢١	الرصيد نهاية الفترة
-	-	٦٦٢,٢٩١	٦٦٢,٢٩١	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٠,١٩٥	٣,٧٢٥,٦١٧	٩,١٩٥,٨١٢	الرصيد بداية السنة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٠,١٩٥	٣,٧٢٥,٦١٧	٩,١٩٥,٨١٢	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٠,١٩٥	٣,٧٢٥,٦١٧	٩,١٩٥,٨١٢	الرصيد نهاية الفترة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة الاتحاد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٨٧١,٤٣٦	٣٤٠,١٩٩	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
١٤,٦٠٩	١٥,٥٠١	إستهلاكات وإطفاءات
٥٢٣	-	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
٨٨٦,٥٦٨	٣٥٥,٧٠٠	(الزيادة) في ذمم لعملاء الوساطة المالية
(٢,٦٦٦,٧٣٤)	(١,٦٦٩,١٥٢)	(الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً
(٩,٣٩٧)	(٤,٩٤٨)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٥,١٠٠)	(٤٤,٠٦٤)	الزيادة (النقص) في ذمم العملاء الدائنة
(٤٣,٣٨٥)	٥٦٣,٠٦٢	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(١٩,١٣٠)	(٤٤٤,١٧٦)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٨٥٧,١٧٨)	(١,٢٤٣,٥٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٠,٣٣١)	(١٨٦,٤٩٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(١,٩٢٧,٥٠٩)	(١,٤٣٠,٠٧٠)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
	(٨٧)	شراء ممتلكات ومعدات
	(٩,٥١٠)	شراء موجودات غير ملموسة
	(٩,٥٩٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(١,٩٢٧,٥٠٩)	(١,٤٣٩,٦٦٧)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٦,٥٧٧,٠٢٧	٣,١٨٤,٨٠١	نقد وأرصدة لدى بنوك - بداية الفترة
٤,٦٤٩,٥١٨	١,٧٤٥,١٣٤	نقد وأرصدة لدى بنوك - نهاية الفترة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام
- تأسس شركة الاتحاد للوساطة المالية بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما ان الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من شركة بنك الاتحاد المساهمة العامة. حصلت الشركة بتاريخ الأول من تموز ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان من غايات الشركة القيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة والتعامل بالهامش وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

ب - ان الشركة مملوكة بالكامل من بنك الاتحاد ش.م.ع .

ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب قرار هيئة المديرين بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٨ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ . كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية وفقاً لأحكام قانون الشركات حيث أن القوائم المالية هي قوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بإستثناء ما يلي :

أ- تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة: يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .
- 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 او التطوير الى او من بند الاستثمارات العقارية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء: صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة بِلْتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالالتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. - وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب ، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"
تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

ب- تعديلات اثرت على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :

• تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: الاعتراف والقياس ، حيث استبدل بنموذجاً للخسائر الائتمانية المتوقعة . تضمن المعيار نموذج اعمال لادوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة ، الا انه لا ينطبق على أدوات الملكية .

قامت الشركة باحتساب الأثر الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩). و نظراً لعدم ماديته فلم يتم عكس أثره على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة ، علماً أنه سيتم إعادة احتساب الأثر بشكل دقيق خلال العام .

في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية انها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي بها .

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

تتضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج اعمال المنشأة لادارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للاصل المالي .

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤ .

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتقد الإدارة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٧ باستثناء تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) .

٤ - الاحتياطات القانونية و الرسوم

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية و الرسوم حسب احكام القانون والتعليمات سارية المفعول حيث ان هذه القوائم مرحلية.

٥ - ذم مدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفى يتكون هذا البنود مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٨٤٤,٧٩٨	٦,٩٨٦,٢٣٢
٨٦٠,١٤٧	١,٣٨٧,٨٦٥
٦,٧٠٤,٩٤٥	٨,٣٧٤,٠٩٧

ذم عملاء الهامش (أ)
ذم عملاء الوساطة المالية (ب)

١ - تقوم الشركة بمنح تسهيلات للعملاء بحيث يقوم العملاء بإيداع الهامش الأولي المتفق عليه والذي يمثل ٥٠% من القيمة السوقية للأوراق المنوي شراؤها ، كما يتم متابعة نسب هامش الصيانة للعملاء على ان لا تتدنى هذه النسبة عن ٢٥% حسب تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبنسبة فائدة حداها الأقصى ١٢% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٨ هي كما يلي:

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٣,٢٧٤,٧٧٩ دينار.

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٦,٩٨٦,٢٣٢ دينار.

ب - فيما يلي جدول اعمار ذم الوساطة المالية غير المشكوك في تحصيلها :

المجموع دينار	اكثر من ١٨١ يوم دينار	٩١-١٨٠ يوم دينار	٣١-٩٠ يوم دينار	لغاية ٣٠ يوم دينار	
١,٣٨٧,٨٦٥	٢٣	١,٤٥٢	٩١٤,٤٩٤	٤٧١,٨٩٦	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٨٦٠,١٤٧	-	١٢,٤٣٦	١١٣,٣٦٧	٧٣٤,٣٤٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٦ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٧٥,٦٣٠	١٩٣,٤٧٥	مصرف ضريبة الدخل للفترة/ للسنة
٢٧٤,٢٣٥	٨١,٦٤٧	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٥٦,٣٩٠)	(١٨٦,٤٩٢)	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
١٩٣,٤٧٥	٨٨,٦٣٠	

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية للعامين ٢٠١٥ و ٢٠١٧ وتم دفع الضريبة المعلنة ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة بعد ، أما بخصوص العام ٢٠١٦ فقد تم قبول الاقرار الضريبي من قبل ضريبة الدخل وفق نظام العينات ، ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة. وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

٧ - التزامات محتملة

على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الاوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع المالية بقيمة ١٠٨,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ تم اصدارهما عن طريق بنك الاتحاد (الشريك) .

٨ - معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الام "بنك الاتحاد" والشركات التابعة للبنك والادارة التنفيذية العليا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل ادارة الشركة.

- أ- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تصممتها قائمة الدخل المرحلية الموجزة :
- بلغت إيرادات العمولات مبلغ ٢٥,٠٢٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٣٣٧,٩٧٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ .
- بلغت العمولات المدفوعة مبلغ ١,١٥٧ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٤,٧٧٨ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ .
- بلغت إيرادات الفوائد على وديعة الشركة في بنك الاتحاد مبلغ ٢٠,١٢١ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٦١,٤٢٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ .

ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :
- بلغت الحسابات الجارية لدى بنك الاتحاد مبلغ ١,٠٤٥,٠٣٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣,١٨٤,٧٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الوديعة لدى بنك الاتحاد مبلغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١,٧٥٤,٥٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية :
بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٢٨,٠٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ١٢,٢٠٩ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

٩ - مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣٠ حزيران ٢٠١٨		
مستوى القيمة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	مستوى القيمة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
العادلة	دينار	دينار	العادلة	دينار	دينار
المستوى الثاني	١,٧٧١,٣٠٥	١,٧٥٤,٥٣٩	المستوى الثاني	٧٠٢,٦٧٠	٧٠٠,٠٠٠
	<u>١,٧٧١,٣٠٥</u>	<u>١,٧٥٤,٥٣٩</u>		<u>٧٠٢,٦٧٠</u>	<u>٧٠٠,٠٠٠</u>

مالية غير محددة بالقيمة العادلة :
الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

للبنود المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقا لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.