

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة و تقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة

ج قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

د قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

٨ - ١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع/م/١٧١٧٧٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاتحاد للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وكل من قوائم الارباح او الخسائر 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 باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - الأردن

٢٧ تموز ٢٠٢٢

محمود عبد السلام ابونجم

إجازة رقم (١١١٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

٠٢٠١١٢

قائمة (أ)

شركة الاتحاد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		
			<u>الموجودات</u>
٣,٠٢٤,٨٠٨	٥,٩٨٨,٢٩٧	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
٨,٢٦٧,٤٥٤	٤,٣٣٦,٨٨٤	٥	ذمم مدينة - بالصافي
٩,٨٧١	١٦,٣٠٧		مصاريف مدفوعة مقدماً
٣١١,٧٥٤	٧٦,٩٤١	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣٨١,٧٠٩	٤٠٣,٨٦٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٨,٢٩٨	١٠٢,٠٩٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤,٩٧٩	٥٤,٤٥٧		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٥٧٤	١,٣٣٣		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٢,١٦١,٤٤٧	١٠,٩٨٠,١٧٥		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الشريك</u>
٥٥٣,٤٥٩	٨٠٩,٦٠٣		ذمم عملاء الدائنة
١٩٩,٧٥٠	٧٤,٤٢٧	٧	مخصص ضريبة الدخل
٤١,٤٨٤	٥٣١,٦٧٢	٨	أرصدة دائنة أخرى
٧٩٤,٦٩٣	١,٤١٥,٧٠٢		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الشريك :</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٨٥٦,٤٤٦	٨٥٦,٤٤٦		الإحتياطي الإجباري
٥,٥١٠,٣٠٨	٣,٥١٠,٣٠٨		الأرباح المدورة
-	١٩٧,٧١٩		الربح للفترة
١١,٣٦٦,٧٥٤	٩,٥٦٤,٤٧٣		مجموع حقوق الشريك
١٢,١٦١,٤٤٧	١٠,٩٨٠,١٧٥		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 - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٤٦١,٦١٣	٢٣٣,٩٤٤	صافي إيرادات العمليات
(٢٥٨,٩٧٨)	٢٢,١٥١	أرباح (خسائر) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨,٣٥٠)	-	(خسائر) متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٩,٧١٨	١٧٠,٨٦١	الفوائد الدائنة
٣٤٤,٠٠٣	٤٢٦,٩٥٦	
المصاريف :		
١٠٥,٩٧٦	١٤٢,٢٥٣	مصاريف إدارية
١١,٣٢٣	١٠,٠٩٧	استهلاكات وإطفاءات
١١٧,٢٩٩	١٥٢,٣٥٠	مجموع المصاريف
٢٢٦,٧٠٤	٢٧٤,٦٠٦	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٦٤,٩٩٣)	(٧٦,٨٨٧)	ضريبة الدخل
١٦١,٧١١	١٩٧,٧١٩	الربح للفترة / إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

إن الإيضاحات 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)

عصان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٣٦٦,٧٥٤	-	٥,٥١٠,٣٠٨	٨٥٦,٤٤٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٩٧,٧١٩	١٩٧,٧١٩	-	-	-	
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٩
٩,٥٦٤,٤٧٣	١٩٧,٧١٩	٣,٥١٠,٣٠٨	٨٥٦,٤٤٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	
١١,٠٦٠,٣٩٧	-	٥,٢٤٦,٧١١	٨١٣,٦٨٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٦١,٧١١	١٦١,٧١١	-	-	-	
١١,٢٢٢,١٠٨	١٦١,٧١١	٥,٢٤٦,٧١١	٨١٣,٦٨٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

الرصيد بداية السنة

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد نهاية الفترة

* تم بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي لشركة الاتحاد للوساطة المالية المحدودة المسؤولة المنعقد بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠٢٢ توزيع ارباح بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني من الارباح المدورة في الشركة على الشريك "بنك الاتحاد".

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 - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٢٢٦,٧٠٤	٢٧٤,٦٠٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٢٥٨,٩٧٨	(٢٢,١٥١)		(أرباح) خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٣٢٣	١٠,٠٩٧		إستهلاكات وإطفاءات
٣,٧٠٢	٣٤		خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
٥٠٠,٧٠٧	٢٦٢,٥٨٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			التغير في بنود رأس المال العامل :-
(٣٨٤,٩٩٣)	٣,٩٣٠,٥٧٠		النقص (الزيادة) في ذمم لعملاء الوساطة المالية
(٥,٩٤٧)	(٦,٤٣٦)		(الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٧,٠٣٩	٢٣٤,٨١٣		النقص في أرصدة مدينة أخرى
٤٤٩,٨٥٧	٢٥٦,١٤٤		الزيادة في ذمم العملاء الدائنة
٤٦,٨١٣	٤٩٠,١٨٨		الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٦٣٣,٤٧٦	٥,١٦٧,٨٦٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤٨,٨٥٤)	(١٩٦,٠٠٨)	٧	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٨٤,٦٢٢	٤,٩٧١,٨٥٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١٠,٣٧٧	-		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٨,٣٦٨)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٤٩٨)	-		(شراء) موجودات غير ملموسة
٩,٨٧٩	(٨,٣٦٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٩	توزيعات أرباح
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٤٩٤,٥٠١	٢,٩٦٣,٤٨٩		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٤٣٦,٦٧٠	٣,٠٢٤,٨٠٨		نقد وأرصدة لدى بنوك - بداية السنة
١,٩٣١,١٧١	٥,٩٨٨,٢٩٧	٤	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)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١ - التأسيس والأنشطة

أ- تأسست 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 الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

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

٢ - أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

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

- إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- 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.

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات . إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة
إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام ، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل .

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم
تُحدِّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩ . كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) مطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) : الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد
تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تفِ المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالآثار التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملزم، في تاريخ التطبيق الأولى.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضًا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملئم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المترجمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
لأغراض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك .

٥ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار	دينار
٣,٢٠٨,٦٠٥	٢,٦٤٢,٧٤١
٥,١١٥,٤٠٥	١,٧٥٠,٦٩٩
(٥٦,٥٥٦)	(٥٦,٥٥٦)
٨,٢٦٧,٤٥٤	٤,٣٣٦,٨٨٤

ذمم مدينة لعملاء التعامل بالهامش *
ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية **
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ***

* قامت الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٢٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٢٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٦,٨٥٤,٧٧٠ دينار.

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٢,٦٤٢,٧٤١ دينار.

تطبق الشركة المنهج المبسط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة الائتمانية للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية باستخدام مصفوفة مخصصات بناءً على حالات التعثر السابقة للمدين وتحليل مركزه المالي الحالي ويتم تعديلها وفقاً لعوامل محددة للمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة الذي يعمل فيه المدينون وتقدير كلاً من حركة الظروف الحالية أو المتوقعة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

تقوم الشركة بشطب أي ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية في حالة توفر معلومات تشير إلى أن المدين في ضائقة مالية حادة وليس هناك احتمال واقعي للاسترداد منها، على سبيل المثال عندما يتم وضع المدين في التصفية أو خضوعه لإجراءات إفلاس.

** يوضح الجدول ادناه تحديد خطر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بناءً على مصفوفة المخصصات:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	من يوم وحتى ٣٠ يوم	من ٣١ إلى ٩٠ يوم	من ٩١ إلى ١٨٠ يوم	اكثر من ١٨٠ يوم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٥٠,٦٩٩	-	-	-	-	١,٧٥٠,٦٩٩
٥٦,٥٥٦	-	-	-	-	٥٦,٥٥٦
%٣,٢٣	-	-	-	-	%٣,٢٣

إجمالي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
مخصص الخسارة الائتمانية ***
معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	من يوم وحتى ٣٠ يوم	من ٣١ الى ٩٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	اكثر من ١٨٠ يوم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,١١٣,٣١٧	٢,٠٨٨	-	-	-	٥,١١٥,٤٠٥
٥٦,٥٥٦	-	-	-	-	٥٦,٥٥٦
١,١٠٦%	-	-	-	-	١,١٠٥%
إجمالي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية					
مخصص الخسارة الائتمانية***					
معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة					

- علماً بأن جميع الذمم اعلاه تم تصنيفها ضمن المستوى الاول كما انها مغطاة بضمانات اسهم بأكثر من رصيد الذمم اعلاه .

- هنالك تركيز من ثلاث عملاء بمبلغ حوالي ١,٧ مليون دينار اردني والذي يمثل حوالي ٩٨ % من قيمة إجمالي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية.

*** ان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٥٦,٥٥٦	٥٦,٥٥٦
٥٦,٥٥٦	٥٦,٥٥٦
الرصيد في بداية السنة	
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	

٦- أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٧١,٠٠٠	٧١,٠٠٠
٥,٥٨١	٣,٦٨٧
٣٦٠	٣٦٠
-	٢٣٦,٧٠٧
٧٦,٩٤١	٣١١,٧٥٤
صندوق ضمان التسوية	
إيرادات فوائد مستحقة	
تأمينات مستردة	
تسوية التداول	

٧- مخصص ضريبة الدخل
ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
١٩٩,٧٥٠	١٥٤,٩٤٣
٧٠,٦٨٥	٢٩١,٢٩٢
(١٩٦,٠٠٨)	(٢٤٦,٤٨٥)
٧٤,٤٢٧	١٩٩,٧٥٠
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢١	
مصرف ضريبة الدخل للفترة/ للسنة	
ضريبة الدخل المدفوعة	
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الارباح او الخسائر والدخل الشامل ما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٩٩,٢٥٤	٧٠,٦٨٥
(١٣٤,٢٦١)	٦,٢٠٢
٦٤,٩٩٣	٧٦,٨٨٧

مصرف ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
اثر موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة حتى نهاية العام ٢٠٢٠ ، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢١ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات. كما تم دفع كافة الارصدة الضريبية التي ترتبت على الشركة، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

٨ - أرصدة دائنة أخرى يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار	دينار
١١,٧١٠	١٠,٧١٠
٩,٣٧٤	٣,٦٨٥
٢٠,٤٠٠	٢٠,٤٠٠
-	٤٨٩,٢٣٧
-	٧,٦٤٠
٤١,٤٨٤	٥٣١,٦٧٢

اتعاب مهنية مستحقة
عمولات وساطة مستحقة
مخصص مكافأة الموظفين
تسوية التداول
مصاريف مستحقة

٩ - توزيعات الأرباح

تم بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي لشركة الاتحاد للوساطة المالية المحدودة المسؤولية المنعقد بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠٢٢ توزيع ارباح بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني من الارباح المدورة في الشركة على الشريك "بنك الاتحاد".

١٠ - التزامات محتملة

على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الاوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع المالية بقيمة ١٣٩,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ تم اصدارهما عن طريق بنك الاتحاد (المالك) .

١١- 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 تضمنتها قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة :

- بلغت إيرادات العمولات ٥٧,٩١٨ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٢٦,٣٦٤ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١).

- بلغت العمولات المدفوعة ٥,٠٨٩ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٤,٥٥٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١).

- بلغت إيرادات الفوائد على ودیعة الشركة في بنك الاتحاد ٣٦,٥٩٩ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٩,٥١٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١).

ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :

- بلغت الحسابات الجارية لدى بنك الاتحاد ٢,٩٨٢,٩٤٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٢,٥٢٤,٧٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع لدى بنك الاتحاد ٣,٠٠٥,٢٥٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١).

ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية :

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٥٢,٨٧٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٢٥,٣٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١).

١٢- مستويات القيمة العادلة

أ- الموجودات المالية والمطلوبات المالية والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٢٠٢٢	٢٠٢١				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر :						
أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية	٤٠٣,٨٦٠	٣٨١,٧٠٩	المستوى الاول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٤٠٣,٨٦٠	٣٨١,٧٠٩				

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :
 بإستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة
 في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣٠ حزيران ٢٠٢٢		
مستوى القيمة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
العادلة	دينار	دينار	العادلة	دينار	دينار
المستوى الثاني	٥٠٣,٦٨٩	٥٠٠,٠٠٠	المستوى الثاني	٣,٠١٠,٨٣٦	٣,٠٠٥,٢٥٥
المستوى الثاني	٣,٢١٠,٥٥٥	٣,٢٠٨,٦٠٥	المستوى الثاني	٢,٦٤٥,٣٨١	٢,٦٤٢,٧٤١
	٣,٧١٤,٢٤٤	٣,٧٠٨,٦٠٥		٥,٦٥٦,٢١٧	٥,٦٤٧,٩٩٦

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة :

ودائع لأجل لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ذمم عملاء الهامش

مجموع 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.

١٣ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تم إقرار المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب قرار هيئة المديرين بتاريخ
 ٢١ تموز ٢٠٢٢ .