

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣ 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 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 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 أند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - الأردن
٣٠ تموز ٢٠٢٣

A. M.

احمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		الموجودات
٦,٦١٥,٤٦٥	٦,٧٢٢,٤٤٤	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
٣,٤١٣,٥٠٦	٣,٨٧٦,٤٥٥	٥	ذمم مدينة - بالصادفي
١٠,٤٦٨	٢١,٩٤١		مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤٤,٢٢٩	١٤٢,٧٥٠	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣٣٩,٩٦٠	٣٥٣,١٩١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١٩,٩٨٧	١٢٠,١١٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥,٤٥٦	٣٦,٩٤٦		ممتلكات ومعدات - بالصادفي
٩١٧	٧٠٥		موجودات غير ملموسة - بالصادفي
١٠,٦٨٩,٩٨٨	١١,٢٧٤,٥٤٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشريك
٦٥٣,٧٢٩	٩٦٥,٧٥٠		ذمم عملاء الدائنة
١٣٩,٢٠٦	٩٩,٥٦٠	٧	مخصص ضريبة الدخل
١١١,٤٥٠	١٦٣,٤٩٣	٨	أرصدة دائنة أخرى
٩٠٤,٣٨٥	١,٢٢٨,٨٠٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الشريك - قائمة (ج):
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٩١٤,٦٢٠	٩١٤,٦٢٠		الإحتياطي الإلجباري
٣,٨٧٠,٩٨٣	٣,٨٧٠,٩٨٣		الأرباح المدورة
-	٢٦٠,١٣٦		الربح للفترة - قائمة (ب)
٩,٧٨٥,٦٠٣	١٠,٠٤٥,٧٣٩		مجموع حقوق الشريك
١٠,٦٨٩,٩٨٨	١١,٢٧٤,٥٤٢		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
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٣٣,٩٤٤	٢١٠,٤٧٩	
٢٢,١٥١	(٤٣٦)	
-	٥,٧٢٤	
١٧٠,٨٦١	٢٢٩,٩٧٩	
٤٢٦,٩٥٦	٤٤٥,٧٤٦	
١٤٢,٢٥٣	٧٥,٧٢٢	
١٠,٠٩٧	٨,٧٢٤	
١٥٢,٣٥٠	٨٤,٤٤٦	
٢٧٤,٦٠٦	٣٦١,٣٠٠	
(٧٦,٨٨٧)	(١٠١,١٦٤)	٧
١٩٧,٧١٩	٢٦٠,١٣٦	

الإيرادات :

صافي إيرادات العمليات

(خسائر) أرباح غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

الفوائد الدائنة

المصاريف :

مصاريف إدارية

استهلاكات وإطفاءات

مجموع المصاريف

الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)

ضريبة الدخل

الربح للفترة / اجمالي 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)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

المجموع	الربح للفترة	الأرباح		الاحتياطي		رأس المال		إيضاح
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٧٨٥,٦٠٣	-	٣,٨٧٠,٩٨٣	٩١٤,٦٢٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
٢٦٠,١٣٦	٢٦٠,١٣٦	-	-	-	-	-	-	الرصيد بداية السنة
١٠,٠٤٥,٧٣٩	٢٦٠,١٣٦	٣,٨٧٠,٩٨٣	٩١٤,٦٢٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
١١,٣٦٦,٧٥٤	-	٥,٥١٠,٣٠٨	٨٥٦,٤٤٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	الرصيد بداية السنة
١٩٧,٧١٩	١٩٧,٧١٩	-	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٩,٥٦٤,٤٧٣	١٩٧,٧١٩	٣,٥١٠,٣٠٨	٨٥٦,٤٤٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	الرصيد نهاية الفترة
١١,٣٦٦,٧٥٤	-	٥,٥١٠,٣٠٨	٨٥٦,٤٤٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
١٩٧,٧١٩	١٩٧,٧١٩	-	-	-	-	-	-	الرصيد بداية السنة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٩,٥٦٤,٤٧٣	١٩٧,٧١٩	٣,٥١٠,٣٠٨	٨٥٦,٤٤٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	الرصيد نهاية الفترة

إن الأيضاحات 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
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣			
دينار	دينار			
٢٧٤,٦٠٦	٣٦١,٣٠٠			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
				الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
				التعديلات :
(٢٢,١٥١)	٤٣٦			خسائر (أرباح) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٠٩٧	٨,٧٢٤			إستهلاكات وإطفاءات
٣٤	-			خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٦٢,٥٨٦	٣٧٠,٤٦٠			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
				التغير في بنود رأس المال العامل :-
٣,٩٣٠,٥٧٠	(٤٦٢,٩٤٩)			(الزيادة) النقص في ذمم لعملاء الوساطة المالية
(٦,٤٣٦)	(١١,٤٧٣)			(الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣٤,٨١٣	١,٠٤٠			النقص في ارصدة مدينة أخرى
٢٥٦,١٤٤	٣١٢,٠٢١			الزيادة في ذمم العملاء الدائنة
٤٩٠,١٨٨	٥٢,٠٤٣			الزيادة في ارصدة دائنة أخرى
٥,١٦٧,٨٦٥	٢٦١,١٤٢			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٩٦,٠٠٨)	(١٤٠,٩٣٢)	٧		ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٩٧١,٨٥٧	١٢٠,٢١٠			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
				التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(١٣,٢٣١)			النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨,٣٦٨)	-			(شراء) ممتلكات ومعدات
(٨,٣٦٨)	(١٣,٢٣١)			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
				التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	٩		توزيعات ارباح
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٢,٩٦٣,٤٨٩	١٠٦,٩٧٩			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٠٢٤,٨٠٨	٦,٦١٥,٤٦٥			نقد وأرصدة لدى بنوك - بداية السنة
٥,٩٨٨,٢٩٧	٦,٧٢٢,٤٤٤	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 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.
- 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 الأول ٢٠٢٢. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- 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 ٢٠٢٢ .

٣ - أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤول التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

في كانون الأول ٢٠٢١ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

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 . تُطبق التعديلات بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تُطبق التعديلات بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية
تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
 - إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة
- أضاف المجلس مثالين (٥٠٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضًا مثالاً توضيحيًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
 - حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار
 - إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة
- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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 - ذم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار	دينار
٢,٨٥٧,٩٨١	٣,٥٠٦,٧٢٩
٦١٢,٠٨١	٤٢٦,٢٨٢
(٥٦,٥٥٦)	(٥٦,٥٥٦)
٣,٤١٣,٥٠٦	٣,٨٧٦,٤٥٥

ذم مدينة لعملاء التعامل بالهامش *
ذم 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 ٢٠٢٣ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٦,٦١٥,٠٤٥ دينار.

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٣,٥٠٦,٧٢٩ دينار.

تطبق الشركة المنهج المبسط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة الائتمانية للذم المدينة لعملاء الوساطة المالية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للذم 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 ذم 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 الذم المدينة لعملاء الوساطة المالية بناءً على مصفوفة المخصصات:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣				
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
٤٢٦,٢٨٢	-	-	-	٤٢٦,٢٨٢
٥٦,٥٥٦	-	-	-	٥٦,٥٥٦
١٣٪	-	-	-	١٣٪
اجمالي الذم المدينة لعملاء الوساطة المالية				
مخصص الخسارة الائتمانية ***				
معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة				
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢				
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
٦١٢,٠٨١	-	-	-	٦١٢,٠٨١
٥٦,٥٥٦	-	-	-	٥٦,٥٥٦
٩,٢٪	-	-	-	٩,٢٪
اجمالي الذم المدينة لعملاء الوساطة المالية				
مخصص الخسارة الائتمانية ***				
معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة				

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

ان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٥٦,٥٥٦	٥٦,٥٥٦	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
٥٦,٥٥٦	٥٦,٥٥٦	

٦- أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار	دينار	صندوق ضمان التسوية
١٢٤,٩٩١	١٢٥,٠٠٠	إيرادات فوائد مستحقة
١٨,٨٧٨	١٧,٣٩٠	تأمينات مستردة
٣٦٠	٣٦٠	
١٤٤,٢٢٩	١٤٢,٧٥٠	

٧- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار	دينار	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢٢
١٩٩,٧٥٠	١٣٩,٢٠٦	مصرف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
١٧٤,٥٧٦	١٠١,٢٨٦	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٣٥,١٢٠)	(١٤٠,٩٣٢)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١٣٩,٢٠٦	٩٩,٥٦٠	

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	مصرف ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
٧٠,٦٨٥	١٠١,٢٨٦	اثر موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة للفترة
٦,٢٠٢	(١٢٢)	
٧٦,٨٨٧	١٠١,١٦٤	

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة حتى نهاية العام ٢٠٢١ ، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢٢ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات. كما تم دفع كافة الارصدة الضريبية التي ترتبت على الشركة، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

٨ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٠,٧١٠	١٢,٠٨٧	اتعاب مهنية مستحقة
٣٢١	٣٤٢	عمولات وساطة مستحقة
٢٠,٤٠٠	٢٠,٤٠٠	مخصص مكافأة الموظفين
٨٠,٠١٩	١٣٠,٦٦٤	تسوية التداول
١١١,٤٥٠	١٦٣,٤٩٣	

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 ١٦٧,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ 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 ١١٤,٩١٦ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٥٧,٩١٨ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).

- بلغت العمولات المدفوعة ٤,٦٩٦ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٥,٠٨٩ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).

- بلغت إيرادات الفوائد على ودیعة الشركة في بنك الاتحاد ٨٩,٢٨٤ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣٦,٥٩٩ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).

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

- بلغت الحسابات الجارية لدى بنك الاتحاد ٥,٢٢٢,٣٤٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٢,٦١٠,١٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع لدى بنك الاتحاد ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٤,٠٠٥,٢٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢).

ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية :

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٢٢,٩٧٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٥٢,٨٧٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).

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	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٢٠٢٣	٢٠٢٢				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح او الخسائر :						
أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية	٣٥٣,١٩١	٤٠٣,٨٦٠	المستوى الاول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٣٥٣,١٩١	٤٠٣,٨٦٠				

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 :

٣٠ كانون الأول ٢٠٢٢			٣٠ حزيران ٢٠٢٣		
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار		دينار	دينار
المستوى الثاني	٤,٠٣٤,٨٠٦	٤,٠٠٥,٢٥٥	المستوى الثاني	١,٥١١,٠٥٥	١,٥٠٠,٠٠٠
المستوى الثاني	٢,٨٥٩,٧١٨	٢,٨٥٧,٩٨١	المستوى الثاني	٣,٥٠٨,٨٣٣	٣,٥٠٦,٧٢٩
	٦,٨٩٤,٥٢٤	٦,٨٦٣,٢٣٦		٥,٠١٩,٨٨٨	٥,٠٠٦,٧٢٩

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 ٢٧ تموز ٢٠٢٣ .