



الاتحاد للوساطة
Etihad Brokerage

الرقم: 2024/63

التاريخ: 2024/07/30

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

تحية واحتراما،

نرفق لكم البيانات المرحلية للستة أشهر المنتهية في 2024/06/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
طارق عبد الهادي

شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة (مراجعة غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى هيئة مديرين شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣٠ تموز ٢٠٢٣ على التوالي.

ارنست ويونغ/ الأردن

ارنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

أسامة فايز شختره
ترخيص رقم ١٠/٩ س

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠٢٤

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
(مدققة) دينار	(غير مدققة) دينار		
٥,٨٢٠,٤٧٢	٥,٠٢٠,٦٧٤	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
٣٣٥,٥١٦	٣٠٠,٠٤٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٤٠٥,٩٧١	٥,٥٤٩,١٧٧	٦	ذمم مدينة
١٠,٣٧٤	٢١,٤٩٤		مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٧٢,٧٦٥	١٤٦,٨٥٨	٧	أرصدة مدينة أخرى
١٢٦,٢٤٥	١٣٨,٤٧١	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٣١٠	١٩,٩٠٠		ممتلكات ومعدات
١٥,٦١٠	١٣,٢٧٢		موجودات غير ملموسة
١١,١١٥,٢٦٣	١١,٢٠٩,٨٩١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٩٨,٧٠٥	٥٥٧,١١٠		ذمم دائنة
١٢٧,٢٥٧	٩٢,٢٨٦	٨	مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٠٦٣	٩١,٠٠٥	٩	أرصدة دائنة أخرى
٨٦١,٠٢٥	٧٤٠,٤٠١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	راس المال المدفوع
٩٧٩,٧٠٨	٩٧٩,٧٠٨		احتياطي اجباري
٤,٢٧٤,٥٣٠	٤,٤٨٩,٧٨٢		الأرباح المدورة
١٠,٢٥٤,٢٣٨	١٠,٤٦٩,٤٩٠		مجموع حقوق الملكية
١١,١١٥,٢٦٣	١١,٢٠٩,٨٩١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
٢١٠,٤٧٩	١٤٢,٥٥٨	صافي إيرادات العمليات
(٤٣٦)	(٤٤,٨٠٤)	خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٧٢٤	١,٠٣٤	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٩,٩٧٩	٢٩١,٤٣٣	إيرادات الفوائد
٤٤٥,٧٤٦	٣٩٠,٢٢١	
(٧٥,٧٢٢)	(٨٠,٥١٣)	مصاريف إدارية
(٨,٧٢٤)	(١٠,٧٤٦)	استهلاكات واطفاءات
٣٦١,٣٠٠	٢٩٨,٩٦٢	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٠١,١٦٤)	(٨٣,٧١٠)	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٢٦٠,١٣٦	٢١٥,٢٥٢	الربح للفترة

٨

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	الأرباح المدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ -			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٩,٧٠٨	٤,٢٧٤,٥٣٠	١٠,٢٥٤,٢٣٨
-	-	٢١٥,٢٥٢	٢١٥,٢٥٢
٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٩,٧٠٨	٤,٤٨٩,٧٨٢	١٠,٤٦٩,٤٩٠
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤			
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ -			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٩١٤,٦٢٠	٣,٨٧٠,٩٨٣	٩,٧٨٥,٦٠٣
-	-	٢٦٠,١٣٦	٢٦٠,١٣٦
٥,٠٠٠,٠٠٠	٩١٤,٦٢٠	٤,١٣١,١١٩	١٠,٠٤٥,٧٣٩
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣			

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٦١,٣٠٠	٢٩٨,٩٦٢	الأنشطة التشغيلية الربح للفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
٤٣٦	٤٤,٨٠٤	خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,٧٢٤)	(١,٠٣٤)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٧٢٤	١٠,٧٤٦	إستهلاكات وإطفاءات
		تغيرات رأس المال العامل:
(٤٦٢,٩٤٩)	(١,١٤٣,٢٠٦)	ذمم مدينة
(١١,٤٧٣)	(١١,١٢٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٠٤٠	٢٢٥,٩٠٧	أرصدة مدينة أخرى
٣١٢,٠٢١	(١٤١,٥٩٥)	ذمم دائنة
٥٢,٠٤٣	٥٥,٩٤٢	أرصدة دائنة أخرى
٢٥٥,٤١٨	(٦٦٠,٥٩٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(١٤٠,٩٣٢)	(١٣٠,٩٠٥)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
١١٤,٤٨٦	(٧٩١,٤٩٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٦٦٧)	(٢٦,٠٩٧)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٦٠	١٧,٧٩٨	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧,٥٠٧)	(٨,٢٩٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
١٠٦,٩٧٩	(٧٩٩,٧٩٨)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٦,٦١٥,٤٦٥	٥,٨٢٠,٤٧٢	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٦,٧٢٢,٤٤٤	٥,٠٢٠,٦٧٤	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

(١) عام

تأسست شركة الإتحاد للوساطة المالية بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ برأسمال قدره ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما ان الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من شركة بنك الإتحاد 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 الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة والتعامل بالهامش وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة في القوائم المالية لبنك الاتحاد.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل هيئة المديرين للشركة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٤.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، التقارير المالية المرحلية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن الدينار الاردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية المختصرة الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن الشركة بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

توضح قواعد الانتقال أنه ليس مطلوباً من المنشأة تقديم الإفصاحات في أي فترات مرحلية في سنة التطبيق الأولى للتعديلات. وبالتالي، لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع – المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع – المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
- الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهرا.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

(٤) 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 التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

إن أهم التقديرات مفصلة تالياً:

العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات لغايات احتساب الاستهلاك اعتماداً على الاستخدام المتوقع لهذه الموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت الشركة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

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 المرحلية المختصرة.

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.

(٥) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
دينار	دينار	
١٠٠	١٠٠	نقد في الصندوق
٥٤٣,٣٢٥	٢٣٨,٢٨٥	أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
٤,٠٠٥,٢٥٥	٤,٠٠٥,٢٥٥	أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل *
١,٢٧١,٧٩٢	٧٧٧,٠٣٤	أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء
٥,٨٢٠,٤٧٢	٥,٠٢٠,٦٧٤	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى بنك الاتحاد (الشركة الأم) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ بمعدل فائدة ٤,٧٥٪ - ٥٪ (٢٠٢٣: ٤,٧٥٪ - ٥٪).

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤

(٦) ذمم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
دينار	دينار	
٣,٩٦٦,٢٦٤	٥,٠٧٧,٩٣٤	ذمم مدينة لعملاء التعامل بالهامش *
٤٩٦,٢٦٣	٥٢٧,٧٩٩	ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية
(٥٦,٥٥٦)	(٥٦,٥٥٦)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٤٠٥,٩٧١	٥,٥٤٩,١٧٧	

* 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 ٢٠٢٤ هي كما يلي:

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٠,٣٨٥,٢٦٧ دينار.

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
دينار	دينار	
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٢,٢٨٧	٢١,٤٩٨	إيرادات فوائد مستحقة
٣٦٠	٣٦٠	تأمينات مستردة
٢٢٥,١١٨	-	تسوية التداول
٣٧٢,٧٦٥	١٤٦,٨٥٨	

شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤

(٨) ضريبة الدخل

موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
(مدققة) دينار	(غير مدققة) دينار	
١١٩,٩٨٧	١٢٦,٢٤٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٦,٢٥٨	١٢,٢٢٦	يضاف: ضريبة على الخسارة الغير محققة من إعادة تقييم المحفظة خلال الفترة / السنة
١٢٦,٢٤٥	١٣٨,٤٧١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
(مدققة) دينار	(غير مدققة) دينار	
١٣٩,٢٠٦	١٢٧,٢٥٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٨٨,٥٠٦	٩٥,٩٣٤	مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
(٢٠٠,٤٥٥)	(١٣٠,٩٠٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢٧,٢٥٧	٩٢,٢٨٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة ما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(مدققة) دينار	(غير مدققة) دينار	
١٠١,٢٨٦	٩٥,٩٣٤	مصروف ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
(١٢٢)	(١٢,٢٢٤)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة
١٠١,١٦٤	٨٣,٧١٠	

الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج اعمال الشركة حتى نهاية العام ٢٠٢٢، وباستثناء العام ٢٠٢١ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢٣ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات. كما تم دفع كافة الارصدة الضريبية التي تترتب على الشركة، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي ان رصيد مخصص ضريبة الدخل الوارد في المعلومات المالية المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ كافى لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة.

(٩) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) دينار	
-	٦٠,٩٢٤	تسوية التداول
٢٠,٤٠٠	٢٠,٤٠٠	مخصص مكافأة الموظفين
٦,٥٣٢	٥,٠٦٠	أتعاب مهنية مستحقة
٣,٩١٩	٢٣٨	عمولات وساطة مستحقة
٤,٢١٢	٤,٣٨٣	أخرى
٣٥,٠٦٣	٩١,٠٠٥	

(١٠) المعاملات والأرصدة مع الاطراف ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم والإدارة التنفيذية العليا للشركة وأعضاء مجلس الإدارة وجهات أخرى ذات علاقة. يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
إيرادات فوائد الودیعة لدى بنك الاتحاد دينار	مصاريف عمولات مدفوعة دينار	إيرادات عمولات مقبوضة دينار	حسابات جارية دينار	ودائع دينار
٩٦,٣٠٦	٤,٧٦٤	٣٦,٦٣٧	١,٠١٥,٣١٩	٤,٠٠٥,٢٥٥
٩٦,٣٠٦	٤,٧٦٤	٣٦,٦٣٧	١,٠١٥,٣١٩	٤,٠٠٥,٢٥٥

بنك الاتحاد ش. م .
ع (الشركة الأم)
المجموع

شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
إيرادات فوائد الوديعة لدى بنك الاتحاد دينار	مصاريف عمولات مدفوعة دينار	إيرادات عمولات مقبوضة دينار	حسابات جارية دينار	ودائع دينار
٨٩,٢٨٤	٤,٦٩٦	١١٤,٩١٦	١,٨١٥,١١٧	٤,٠٠٥,٢٥٥
٨٩,٢٨٤	٤,٦٩٦	١١٤,٩١٦	١,٨١٥,١١٧	٤,٠٠٥,٢٥٥

بنك الاتحاد ش. م .
ع (الشركة الأم)
المجموع

تم اصدار كفالات من قبل بنك الاتحاد (الشركة الأم) لصالح الشركة بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار لهيئة الأوراق المالية بالإضافة لكفالة لمركز الإيداع بقيمة ١٢٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣): ٦٦٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية و كفالة لمركز إيداع الأوراق المالية ١٢٠,٠٠٠ دينار بالإضافة الى كفالة ١٣٩,٠٠٠ دينار).

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٢١,٤٤٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٢٢,٩٧٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣).

(١١) الإحتياطات القانونية والرسوم

لم تقم الشركة باقتطاع الإحتياطات القانونية والرسوم حسب أحكام القانون والتعليقات سارية المفعول حيث أن هذه القوائم مرحلية.

(١٢) التزمّات محتملة

كان على الشركة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ التزمّات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار لهيئة الأوراق المالية بالإضافة لكفالة لمركز الإيداع بقيمة ١٢٠,٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣): ٦٦٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية و كفالة لمركز إيداع الأوراق المالية ١٢٠,٠٠٠ دينار بالإضافة الى كفالة ١٣٩,٠٠٠ دينار).

(١٣) مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الاجمالي دينار
٣٠٠,٠٤٥	-	-	٣٠٠,٠٤٥
٣٠٠,٠٤٥	-	-	٣٠٠,٠٤٥

٣٠ حزيران ٢٠٢٤ -
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣٣٥,٥١٦	-	-	٣٣٥,٥١٦
٣٣٥,٥١٦	-	-	٣٣٥,٥١٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ -
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام الأسعار المعلنة في الأسواق المالية.