



الاتحاد للوساطة
Etihad Brokerage

الرقم : 2020/١٢٦

التاريخ : 2020/08/04

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،

نرفق لكم البيانات المرحلية للسنة اشهر المنتهية في 2020/06/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

احمد سلامة

بورصة عمان
الادارة الادارية والمالية
الديوان
٢٠٢٠ آب ٤
الرقم التسلسلي: ٢٨٠٥
رقم الملف: ٢٨
الجهة المختصة: الادارة العامة

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠

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

١ - ٦

إيضاحات حول المعلومات 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 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 ٢٠٢٠ 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 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 آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - الأردن

٢٩ تموز ٢٠٢٠

احمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند 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 ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
			<u>الموجودات</u>
٤,٩٠٣,٨٥٢	٢,٧٤٩,٧٧٨		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
٥,٩٩٨,٣٤٦	٧,٧٥٠,٧٤٣	٥	ذمم مدينة - بالصافي
٩,٨٩٩	١٦,٤٠٩		مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٩,٧٩٩	٨٣,٢٠٨		أرصدة مدينة أخرى
٥٥٨,٣٣٨	٤٨٧,٤٢١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٨٦,٥٨٥	٧٨,٩٤١		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٣٦٩	٧,٦٨٦		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١,٦٥٧,١٨٨	١١,١٧٤,١٨٦		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الشريك</u>
٧٨٧,٣٠٥	٣٣٥,٧٥٧		ذمم عملاء الدائنة
١٧٦,٣٥٩	٦٧,٥٨٣	٦	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٦,٤٨٤	٢٢٧,٠٤٦		أرصدة دائنة أخرى
١,٢٠٠,١٤٨	٦٣٠,٣٨٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الشريك :
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٧٢٩,٢٤٦	٧٢٩,٢٤٦		الإحتياطي الإجباري
٤,٧٢٧,٧٩٤	٤,٧٢٧,٧٩٤		أرباح مدورة
-	٨٦,٧٦٠		أرباح الفترة
١٠,٤٥٧,٠٤٠	١٠,٥٤٣,٨٠٠		مجموع حقوق الشريك
١١,٦٥٧,١٨٨	١١,١٧٤,١٨٦		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 ٢٠٢٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
١٧٧,٥٠٣	١٥٤,١٩٤	صافي إيرادات العمليات
-	(٧٠,٩١٧)	(خسائر) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٣٦٨,٠٠٥	١٩٣,١٠٠	الفوائد الدائنة
٥٤٥,٥٠٨	٢٧٦,٣٧٧	
المصاريف :		
١١٥,٢١٠	١٠٥,٣٢٦	مصاريف إدارية
١٢,٥٠٧	١١,٥٥٢	استهلاكات واطفاءات
٦,٦٢٧	٨,٢٢٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٤,٣٤٤	١٢٥,١٠١	مجموع المصاريف
٤١١,١٦٤	١٥١,٢٧٦	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)
(١١٨,٥٥١)	(٦٤,٥١٦)	ضريبة الدخل
٢٩٢,٦١٣	٨٦,٧٦٠	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)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

رأس المال	الاحتياطي	الأرباح	الأرباح	
المدفوع	الاجباري	المدورة	للفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٩,٢٤٦	٤,٧٢٧,٧٩٤	-	١٠,٤٥٧,٠٤٠
-	-	-	٨٦,٧٦٠	٨٦,٧٦٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٢٩,٢٤٦	٤,٧٢٧,٧٩٤	٨٦,٧٦٠	١٠,٥٤٣,٨٠٠
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
الرصيد بداية السنة				
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)				
الرصيد نهاية الفترة				
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩				
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٦,١٣٥	٤,٢٨٠,٥٩٧	-	٩,٩٣٦,٧٣٢
-	-	-	٢٩٢,٦١٣	٢٩٢,٦١٣
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٦,١٣٥	٤,٢٨٠,٥٩٧	٢٩٢,٦١٣	١٠,٢٢٩,٣٤٥
الرصيد بداية السنة				
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)				
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 - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٤١١,١٦٤	١٥١,٢٧٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
-	٧٠,٩١٧		(خسائر) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٢,٥٠٧	١١,٥٥٢		إستهلاكات وإطفاءات
٦,٦٢٧	٨,٢٢٣	٥	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود
٤٣٠,٢٩٨	٢٤١,٩٦٨		رأس المال العامل
٢,٦٥٣,١٧٥	(١,٧٦٠,٦٢٠)		(النقص) الزيادة في ذمم لعملاء الوساطة المالية
(٦,٦٨٤)	(٦,٥١٠)		(النقص) في مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٤٠,٨٤٠	٦,٥٩١		النقص في أرصدة مدينة أخرى
(٦,٨٦٣)	(٤٥١,٥٤٧)		(النقص) في ذمم العملاء الدائنة
١٠٧,٤٠٥	(٩,٤٣٨)		(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٣,٦١٨,١٧١	(١,٩٧٩,٥٥٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٣٨,٨٥٦)	(١٧٣,٢٩٢)	٦	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٤٧٩,٣١٥	(٢,١٥٢,٨٤٨)		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(١,٢٢٦)		(شراء) ممتلكات ومعدات
-	(١,٢٢٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٣,٤٧٩,٣١٥	(٢,١٥٤,٠٧٤)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤١١,٨١١	٤,٩٠٣,٨٥٢		نقد وأرصدة لدى بنوك - بداية السنة
٣,٨٩١,١٢٦	٢,٧٤٩,٧٧٨	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 و الأنشطة
- 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 .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
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 باستثناء 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 ٢٠١٩. كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- 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.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية وكما هو موضح أدناه:

تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(٨) والمتعلقة بتعريف الأهمية

تهدف التعديلات إلى تسهيل فهم الأهمية في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وليس المقصود بها تغيير المفهوم الأساسي للأهمية في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم تضمين مفهوم "حجب" المعلومات الهامة بالمعلومات غير الهامة كجزء من التعريف الجديد.

تم تغيير حد الأهمية المادية التي تؤثر على المستخدمين من "يمكن أن يؤثر" إلى "يمكن أن يتوقع بشكل معقول أن يؤثر".

تم استبدال تعريف الأهمية في معيار المحاسبة الدولي (٨) بالإشارة إلى تعريف الأهمية في معيار المحاسبة الدولي (١). بالإضافة إلى ذلك ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى والإطار المفاهيمي الذي يحتوي على تعريف للأهمية أو يشير إلى مصطلح "أهمية" لضمان التناسق.

تم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمتعلق بتعريف الأعمال

توضح التعديلات أنه في حين أن الاعمال عادة ما يكون لديها مخرجات ، فإن المخرجات ليست مطلوبة لمجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول لتكون مؤهلة للعمل. لكي يتم اعتبارها نشاطاً تجارياً ، يجب أن تتضمن مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ، كحد أدنى ، مدخلات وعملية جوهرية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات.

تم توفير إرشادات إضافية تساعد على تحديد ما إذا تم الحصول على عملية جوهرية.

تقدم التعديلات بشكل اختياري اختبار للتركز يسمح بتقييم مبسط لمعرفة ما إذا كانت مجموعة من الأنشطة والأصول المكتسبة ليست أعمال. بموجب اختبار التركيز الاختياري ، فإن مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ليست أعمال إذا كانت جميع القيم العادلة لإجمالي الأصول المشتركه مركزة بشكل جوهري في أصل واحد محدد أو مجموعة من الأصول المماثلة.

يتم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي على كافة عمليات الدمج وحيازة الأصول التي يكون تاريخ الحيازة لها في أو بعد فترة إعداد التقارير السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

جنباً إلى جنب مع الإطار المفاهيمي المنقح ، الذي أصبح ساري المفعول عند نشره في ٢٩ آذار / مارس ٢٠١٨ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً تعديلات على المراجع للإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و(٣) و(٦) و(١٤) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١) و(٨) و(٣٤) و(٣٨) ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) و(١٩) و(٢٠) و(٢٢) ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم (٣٢).

ومع ذلك ، لا تقوم جميع التعديلات بتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق المراجع والاقتباسات من الإطار بحيث تشير إلى الإطار المفاهيمي المعدل. تم تحديث بعض التصريحات فقط للإشارة إلى نسخة الإطار الذي تشير إليه (إطار IASC الذي اعتمده مجلس معايير المحاسبة الدولية في عام ٢٠٠١ ، وإطار مجلس معايير المحاسبة الدولية لعام ٢٠١٠ ، أو الإطار المنقح الجديد لعام ٢٠١٨) أو للإشارة إلى أن التعريفات الواردة في المعيار لها لم يتم تحديثها بالتعاريف الجديدة التي تم وضعها في الإطار المفاهيمي المنقح.

تسري التعديلات ، حيث يتم تحديثها بالفعل ، للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

-٣- 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 ٢٠١٩ ، باستثناء ما يلي :

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيته في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة الشركة إجراء تقييم للأثار المتوقعة على أعمال الشركة داخل المملكة ، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة بالإضافة إلى تقديم افصاحات إضافية في القوائم المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، بناء على ما تقدم قامت الشركة بالإجراءات التالية لاحتواء الازمة وكما يلي:

أ - خطة الشركة لمواجهة حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)

- قامت الشركة باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان إستمرارية الأعمال و خدمة العملاء في حال حدوث أي ظرف لضمان تنفيذ مجموعة من الإجراءات أهمها ما يلي:
- تجهيز مواقع بديلة لتوزيع الموظفين عليها و ذلك لضمان إستمرارية العمل وللمحافظة على التباعد الإجتماعي بين الموظفين.
 - تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة و ذلك لضمان إستمرارية تقديم الخدمة للعملاء من خلال القنوات الالكترونية .
 - الحفاظ على سلامة كل من الموظفين و العملاء و ذلك من خلال إتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم أماكن العمل.

ب - أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على نتائج اعمال الشركة
تعتبر الشركة أن هذا الحدث هو حدث لا يتطلب التعديل على القوائم المالية المرحلية وبالتالي لم يتم إجراء أي تعديلات على القوائم المالية المرحلية نتيجة لهذه المسألة. في جانب رصد اثر ازمة COVID ١٩ على نتائج اعمال الشركة وتحديدًا في جانب كفاية المخصصات و/أو مدى الحاجة الى مخصصات إضافية فقد تم اعتماد مجموعة من الفرضيات التي استخدمت في تقييم الأثر والتي استندت على مرتكزين أساسيين يعدان مزيجا يمكن الشركة في رصد أثر الازمة على اعماله وهما: الممارسات العالمية الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية بالاستناد الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتعديل نماذج الاحتساب المطورة لهذه الغاية بالشكل الذي يساعد في اخذ الازمة الحالية بعين الاعتبار والوصول الى توقعات منطقية لمخرجات الازمة، إضافة الى عكس توجهات إدارة الشركة في تقييم الأثر على عملاء معينين بالاستناد الى دراسة كل عميل على حدى (Management overlay). وتجدر الإشارة هنا إلى أن الشركة والشركة الام تتمتعان بمركز مالي قوي و قاعدة رأس مال قوية تمكنهما من إستيعاب الصدمات.

ج - أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على مستويات السيولة لدى الشركة
قامت الشركة بإعداد كافة السيناريوهات المتعلقة بالأوضاع الضاغطة علما بأن الشركة تتمتع بمستويات مريحة تمكّنه من الإستجابة لأوضاع السوق.

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

٥ - ذم مدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي		يتكون هذا البند مما يلي :	
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	دينار	دينار
٢,٩٠٧,٠٤٧	٢,٨١٦,٨٢٣	دينار	دينار
٤,٨٩١,٩٩٩	٣,٢٢١,٦٠٣	دينار	دينار
(٤٨,٣٠٣)	(٤٠,٠٨٠)	دينار	دينار
٧,٧٥٠,٧٤٣	٥,٩٩٨,٣٤٦	دينار	دينار

أ - 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 ١٠% حسب تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبنسبة فائدة حدها الأقصى ١٢% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ هي كما يلي:

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٥,٤٥٥,١٤٠ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٢,٩٠٧,٠٤٧ دينار.

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

لغاية ٣٠	٩٠-٣١	١٨٠-٩١	المجموع
يوم	يوم	يوم	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٢٢,٨٦٠	٨٧٧,٤٧٢	١,٤٩١,٦٦٧	٤,٨٩١,٩٩٩
١,٤٠٣,٣٠٢	١,٤٤٤,٤٣٤	٣٧٣,٨٦٧	٣,٢٢١,٦٠٣

* ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٢,٨١٩	٤٠,٠٨٠	الرصيد في بداية السنة المعدل
٢٧,٢٦١	٨,٢٢٣	اضافات
٤٠,٠٨٠	٤٨,٣٠٣	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

٦ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٤٦,٦٧٧	١٧٦,٣٥٩	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٢١٠,٧٩٨	٦٤,٥١٦	مصرف ضريبة الدخل للفترة/ للسنة
(١٨١,١١٦)	(١٧٣,٢٩٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٧٦,٣٥٩	٦٧,٥٨٣	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٨ ، و تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٩ و لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات. و برأي الإدارة والمستشار الضريبي ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

٧ - التزامات محتملة

على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الاوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع المالية بقيمة ٨٩,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ 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 تصمنتها قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة :

- بلغت إيرادات العمولات مبلغ ٥,٨٥١ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٤٢,٦٣٣ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩) .

- بلغت العمولات المدفوعة مبلغ ٣,٣٣٧ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (١,١٣٨ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩) .

- بلغت إيرادات الفوائد على وديعة الشركة في بنك الاتحاد مبلغ ٤٣,٨٩٦ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٤,٩٢٨ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩) .

ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :
- بلغت الحسابات الجارية لدى بنك الاتحاد مبلغ ١,٢٤٩,٦٧٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٢,٤٠٣,٧٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩) .

- بلغت الودائع لدى بنك الاتحاد مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩) .

ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية :
بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٢٤,٥٣٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٢١,٥٥٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩) .

٩ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة
تم إقرار المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب قرار هيئة المديرين بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠ .