

المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية
شركة محدودة المسؤولية
القوائم المالية المرحلية المختصرة
غير مدققة

٣٠ حزيران ٢٠٢٤

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
الى شركاء المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للمجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 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. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وبالتالي، لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع 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 بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر وتم اصدار رأي غير متحفظ ونتيجة غير متحفظة حولهما بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٤ و ٣١ تموز ٢٠٢٣، على التوالي.

إرنست ويونغ/الأردن
علي حسن سماره
ترخيص رقم ٥٠٣
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تموز ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
الموجودات			
٣٧٦,٣٩٩	٦٠٨,٥٣٨	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٨٠٧,٩٥٢	٢,٩٤٩,٠٨٢	٤	الذمم المدينة لعملاء الهامش، بالصافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٥	أمانات صندوق ضمان التسوية
٣٠,٤٠٣	١٤٢,٦٩٠		أرصدة مدينة أخرى
٦,٩٣٨	-		موجودات غير ملموسة
٢١,٩٠٥	١٣,٦٠٧		ممتلكات ومعدات
٢٢٥,١٥٥	٢٢٥,١٥٥	٦-د	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٥٣٦,٧٢١		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٤,٤٩٣,٧٥٢	٤,٥٠٠,٧٩٣		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٣٨١,٨٢٦	٥٢٠,٧٠١		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-	١٣,٣٥٧	٦-أ	مخصص ضريبة الدخل
٧٣,٨٧٧	٣٢,١٥٦	٧	أرصدة دائنة أخرى
١٢٤,٠٦٢	١٣٧,١٣٩		مخصص نهاية خدمة الموظفين
١,٨٥٩,٣٨٦	١,٧٠٨,٤٩١	١٢	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٢,٤٣٩,١٥١	٢,٤١١,٨٤٤		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٢٨,٢٣٧	١٢٨,٢٣٧	٨	احتياطي إجباري
(١,٠٧٣,٦٣٦)	(١,٠٣٩,٢٨٨)		خسائر متراكمة
٢,٠٥٤,٦٠١	٢,٠٨٨,٩٤٩		صافي حقوق الملكية
٤,٤٩٣,٧٥٢	٤,٥٠٠,٧٩٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
الإيرادات:		
١٥٧,٥٥٦	٧٠,٦٢١	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
٢١٨,٤٦٨	١٩٢,٠٨٠	إيرادات الفوائد
٨	١,٥٧٤	إيرادات أخرى
٣٧٦,٠٣٢	٢٦٤,٢٧٥	إجمالي الإيرادات
المصاريف:		
(٢٨٥,٣١٩)	(١٦٥,٢٢٧)	مصاريف موظفين
(٦١,٧٥٧)	(٣١,٣٧٣)	مصاريف إدارية
(٢٣,٢٩٦)	(١٥,٢٣٦)	استهلاكات وإطفاءات
(١٥٠,٠٠٠)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٨,١٤٥)	-	تكاليف تمويل
(٢٧,١٤٣)	(٤,٧٣٤)	فوائد وعمولات بنكية
(٥٧٥,٦٦٠)	(٢١٦,٥٧٠)	إجمالي المصاريف
(١٩٩,٦٢٨)	٤٧,٧٠٥	ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(٧,٣٣٥)	(١٣,٣٥٧)	مصروف ضريبة الدخل للفترة
(٢٠٦,٩٦٣)	٣٤,٣٤٨	ربح (خسارة) الفترة
٥٠,٠٦٣	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر
(١٥٦,٩٠٠)	٣٤,٣٤٨	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

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

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إيجاري	رأس المال المصرح به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٥٤,٦٠١	(١,٠٧٣,٦٣٦)	-	١٢٨,٢٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٣٤٨	٣٤,٣٤٨	-	-	-
٢,٠٨٨,٩٤٩	(١,٠٣٩,٢٨٨)	-	١٢٨,٢٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٥٥,١٥٨	(٧٥٠,٩٠٥)	٧٧,٨٢٦	١٢٨,٢٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠
(٢٠٦,٩١٣)	(٢٠٦,٩١٣)	-	-	-
(٢٧,٧٦٣)	-	(٢٧,٧٦٣)	-	-
٢,٢٢٠,٤٣٢	(٩٥٧,٨٦٨)	٥٠,٠٦٣	١٢٨,٢٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
مجموع الدخل الشامل للفترة
إثر صافي القيمة الحالية للقرض المساند
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
(١٩٩,٦٢٨)	٤٧,٧٠٥	ربح (خسارة) الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
تعديلات:		
٢٣,٢٩٦	١٥,٢٣٦	استهلاكات وإطفاءات
١٥٠,٠٠٠	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٨,١٤٥	-	تكاليف تمويل
-	٧,٠٦٢	مخصص مكافآت الموظفين
-	١٣,٠٧٧	مخصص نهاية خدمة الموظفين
تغيرات رأس المال العامل:		
٩٢١,٣٩٠	٨٥٨,٨٧٠	الذمم المدينة لعملاء الهامش
(٣٤,١٥٣)	(١١٢,٢٨٧)	أرصدة مدينة أخرى
٣١٣,٦٢٨	(٤٢,٨١٠)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٤٦,٥٩٤)	(٤٨,٧٨٣)	أرصدة دائنة أخرى
١,١٥٦,٠٨٤	٧٣٨,٠٧٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٧٥,٨٢٤)	-	والمخصصات المدفوعة
١,٠٨٠,٢٦٠	٧٣٨,٠٧٠	المدفوع من مخصص مكافآت الموظفين
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٩,٠٠٠)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٩,٠٠٠)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٢٧,٨٦٢)	-	دفعات التزامات عقود إيجار
(٢٨,١٤٥)	-	فوائد مدفوعة
٧,٧٨٢	(٦٨٧,٦١٦)	معاملات مع جهة ذات علاقة
(٤٨,٢٢٥)	(٦٨٧,٦١٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٠٢٣,٠٣٥	٥٠,٤٥٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٦٨٣,٤٩٦)	١٧,٦٧٢	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٣٣٩,٥٣٩	٦٨,١٢٦	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

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

المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية
شركة محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية (تداول للأسهم والخدمات المالية، سابقاً) ("الشركة") كشركة محدودة المسؤولية تحت رقم (١١١٧٢) بتاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات برأس مال مصرح به ومدفوع قيمته ٢,٧٥٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢,٧٥٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

قامت المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية القابضة (الشركة الأم، سابقاً) والمسجلة في جمهورية مصر العربية بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١٠ ببيع كامل الحصص للمجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية بحيث أصبحت تملك ١٠٠٪ من رأس مال الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١١ زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٣,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ومركزها الرئيسي في عمان، منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية.

يتم توحيد القوائم المالية للمجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية مع القوائم المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة الأم").

من أهم غايات الشركة تقديم خدمات الاستشارات المالية والفنية وإعداد دراسات الجدوى الاقتصادية لكافة المشاريع التجارية والصناعية والخدمات وتقديم خدمات الوساطة المالية لبيع وشراء الاسهم في الأسواق العالمية والقيام بإعداد الأبحاث والدراسات المالية والاقتصادية والتسويقية والمرتبطة بكافة الأدوات المالية المتداولة في أسواق رأس المال.

تم إقرار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل هيئة المديرين في جلستهم المنعقدة بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠٢٤.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. كما أن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) 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 قامت 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 المطويات 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 شهراً.

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

المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٤٧	-	نقد في الصندوق
٣٥٨,٧٢٧	٥٤٠,٤١٢	أرصدة لدى البنوك - حسابات عملاء
١٧,٢٢٥	٦٨,١٢٦	أرصدة لدى البنوك
٣٧٦,٣٩٩	٦٠٨,٥٣٨	

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧,٦٧٢	٦٨,١٢٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق

(٤) الذمم المدينة لعملاء الهامش، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,١٥٧,٩٥٢	٣,٢٩٩,٠٨٢	ذمم عملاء الهامش *
(٣٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
٣,٨٠٧,٩٥٢	٢,٩٤٩,٠٨٢	

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات للعملاء بحد أقصى ١٠٠٪ من قيمة الهامش الأولي المودع نقداً من قبل العميل في حساب التمويل على الهامش أو القيمة السوقية للأوراق المودعة في حساب التمويل على الهامش الخاص بالعمل أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية من وقت لآخر.

يتعهد العميل بأن لا تقل نسبة هامش الصيانة في حساب التمويل على الهامش من ٣٠٪ أو نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية أيهما أعلى. نسبة الفائدة لديها الأقصى ١٣٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٢,٧٥٪) وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري. إن تفاصيلها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٦,٥١٩,١٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٠,١٥٥,٣٠٦ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٣,٢٩٩,٠٨٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٤,١٥٧,٩٥٢ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٣,٢٢٠,٠٢٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٥,٩٩٧,٣٥٤ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٩٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٥٩٪).

المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيض خطر الخسائر الائتمانية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

تقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة الممكن عدم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء الهامش:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	ذمم عملاء الهامش
٤,٠٢٤,٩٨٠	٣,٠٣٤,٧٥٤	١ يوم - ٧ أيام
-	-	٨ أيام - ٣٠ يوم
-	-	٣١ يوم - ٦٠ يوم
١٣٢,٩٧٢	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
-	٢٦٤,٣٢٨	أكثر من ١٢٠ يوم
٤,١٥٧,٩٥٢	٣,٢٩٩,٠٨٢	

** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم عملاء الهامش خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
١٥٠,٠٠٠	-	المخصص خلال الفترة/ السنة
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

(٥) أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند مجموع المبالغ المودعة من قبل الشركة لدى هيئة الأوراق المالية، حيث يتم تحديد هذه المبالغ بناءً على حجم التداول في سوق الأوراق المالية.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية

المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٦) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	-	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
-	١٣,٣٥٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
-	١٣,٣٥٧	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته. بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية المتضمنة نسبة ضريبة المساهمة الوطنية للمجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية ٢٨٪.

ب- مصروف ضريبة الدخل

يتكون مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٣٣٥	١٣,٣٥٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ج- الوضع الضريبي

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للسنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ضمن المهلة القانونية. قامت الشركة بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٢١. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للسنوات ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

د- موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٢,٨٤٨	٢٢٥,١٥٥	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٨٢,٣٠٧	-	المضاف خلال الفترة/ السنة
٢٢٥,١٥٥	٢٢٥,١٥٥	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٧) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣,٢٤٣	١٤,٦٣٥	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
-	٧,٠٦٢	مخصص مكافآت الموظفين
٦,٤٧٨	٦,٤٧٨	مخصص إجازات الموظفين
٤,٠٤٣	٣,٨٨٥	مبالغ مستحقة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
١١٣	٩٦	مبالغ مستحقة لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن ضريبة دخل الموظفين
٥٠,٠٠٠	-	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
٧٣,٨٧٧	٣٢,١٥٦	

(٨) احتياطي إجباري

يمثل هذا البند ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الربح قبل ضريبة الدخل وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء. تستمر الشركة في اقتطاع هذه النسبة كل سنة على ان لا يتجاوز مجموع ما تم اقتطاعه لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة.

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطي الإجباري حسب أحكام قانون الشركات الأردني حيث أن هذه القوائم مالية مرحلية مختصرة ويتم اقتطاع الاحتياطي الإجباري في نهاية السنة المالية.

(٩) مصاريف إدارية

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧١	٧,٣٥٤	مصاريف صيانة
٥٠٠	٦,٨٤٨	رسوم اشتراكات ورخص الوساطة المالية
١٠,١٠٤	٦,٤٦٣	أتعاب مهنية
٢٧,٠٩٦	٤,٩٠٩	مصاريف تكنولوجيا المعلومات
٦,١٠٢	٢,٦٦٧	بريد وهاتف وإنترنت
٣,٢٧٣	١,٨٧٥	مصاريف تخزين
٣٧٩	٨٩٤	قرطاسية
٣٣٥	٢٥١	مصاريف سيارات
٣٠٠	٦٠	دعاية وإعلان
٣,٣٨١	-	مياه وكهرباء وتدفئة
٣٣٥	-	مصاريف أخطاء التداول
٦,٢٥٣	-	مصاريف حكومية
٨٠٠	-	مصاريف نظافة
١,٠١٥	-	مصاريف طباعة
٦٣٢	-	مصاريف ضيافة
٧٨١	٥٢	أخرى
٦١,٧٥٧	٣١,٣٧٣	

(١٠) القضايا والالتزامات المحتملة

- **كفالات بنكية:**
يوجد على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من قبل بنك القاهرة عمان بقيمة ٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: بنك القاهرة عمان بقيمة ٦٨٥,٠٠٠ دينار لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية).
- **القضايا المقامة على الشركة:**
لم يكن هناك قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١١) مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة لعملاء الهامش والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة وأرصدة مدينة أخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة وأرصدة دائنة أخرى.
إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(١٢) معاملات وأرصدة مع جهة ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالشركة المالكة؛ الشركة المتحدة للاستثمارات المالية والشركات الشقيقة وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وعائلاتهم. هذا ويتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص الأرصدة مع الجهة ذات العلاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:

طبيعة العلاقة	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة		
الشركة الأم	٥٣٦,٧٢١	-
مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة		
قرض من جهة ذات علاقة *	١,٧٠٨,٤٩١	١,٧٠٨,٤٩١
الشركة الأم	-	١٥٠,٨٩٥
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	١,٧٠٨,٤٩١	١,٨٥٩,٣٨٦
الحسابات الجارية لدى جهة ذات علاقة (إيضاح ٣)		
الشركة المالكة	١١,٠٧٢	-
الحسابات الجارية لدى البنك الأردني الكويتي		

* قامت الشركة بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (الشركة الأم) بقيمة ١,٧٠٨,٤٩١ دينار لغرض تمويل عمليات الشركة. يسدّد القرض بموجب دفعات ربع سنوية بقيمة ٢١٣,٥٦١ دينار ويستحق القسط الأول بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٧٨٢	-	مصاريف من جهات ذات علاقة
١,٥٩٤	-	المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية - القابضة
		المجموعة المالية المتحدة للوساطة المالية - الإمارات
		الشركة الأم سابقاً
		شركة شقيقة

منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٣,٥٤٦	-	رواتب ومكافآت

(١٣) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.