

شركة الموارد للوساطة المالية
شركة محدودة المسؤولية
القوائم المالية المرحلية المختصرة
غير مدققة

٣٠ حزيران ٢٠٢٤

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
الى شركاء شركة الموارد للوساطة المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الموارد 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 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 إلى 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 يسترعر 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 متحفظه 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

شركة الموارد 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
٩١٦,٧٤٨	٣٩٣,١٤٦	٤	أرصدة لدى البنوك
٦,٨١١,٨٢٧	٥,١٨٣,٠٣٣	٥	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، بالصافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٦	أمانات صندوق ضمان التسوية
١٩,٥٥٠	١٤,٦٥٥		أرصدة مدينة أخرى
١٠	١٠		موجودات غير ملموسة
٢٧	٢٧		ممتلكات ومعدات
٣٤٤,٦٧٧	٤٩٧,٦٠٦	٧ - د	موجودات ضريبية مؤجلة
٨,١١٧,٨٣٩	٦,١١٣,٤٧٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨٥٠,٦٦٧	٣٣٤,٦٥٢		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٩٦,٩٥١	١٢٥,٧٦٧	٧ - أ	مخصص ضريبة الدخل
١٤٣,٣٢٩	٥٩,٧٢٦		أرصدة دائنة أخرى
١,٩٢٤,٢٢٨	٤٨٤,٤١٧	٨	مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
٨٨,١١٣	٨٠,٧٥٦		مخصص نهاية خدمة الموظفين
٣,١٠٣,٢٨٨	١,٠٨٥,٣١٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٧٢٤,٧٢٥	١,٧٢٤,٧٢٥	٩	احتياطي إجباري
٢٨٩,٨٢٦	٣٠٣,٤٣٤		أرباح مدورة
٥,٠١٤,٥٥١	٥,٠٢٨,١٥٩		مجموع حقوق الملكية
٨,١١٧,٨٣٩	٦,١١٣,٤٧٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الموارد 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:			
٩٨,٣٤٨	٦٣,٢٧٢		صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
٤٥٩,٣٤٥	٥٦٨,٩١١		إيرادات الفوائد
١٥,٤٧٨	٣,١٦٢		إيرادات أخرى
٥٧٣,١٧١	٦٣٥,٣٤٥		إجمالي الإيرادات
المصاريف:			
(٨٥,٠٣٢)	(٩٠,١٦٠)		مصاريف موظفين
(٣٧,٤٥٠)	(٤٧,١٢٩)	١٠	مصاريف إدارية
(١٠٦,٦٢٢)	(٤٧١,٣٢٧)	٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,١٢٠)	-		استهلاكات وإطفاءات
(٣,٨٢٢)	(٣,١٣٥)		فوائد وعمولات بنكية
(٢٣٨,٠٤٦)	(٦١١,٧٥١)		إجمالي المصاريف
٣٣٥,١٢٥	٢٣,٥٩٤		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٩٣,٨٦٧)	(٩,٩٨٦)	٧- ب	مصروف ضريبة الدخل للفترة
٢٤١,٢٥٨	١٣,٦٠٨		ربح الفترة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر
٢٤١,٢٥٨	١٣,٦٠٨		مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

رأس المال المصرح به والمدفوع دينار	احتياطي إيجاري دينار	أرباح مدورة دينار	مجموع حقوق الملكية دينار
٢٠٢٤ للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤ مجموع الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣,٠٠٠,٠٠٠ - ١,٧٢٤,٧٢٥ ١,٧٢٤,٧٢٥	٢٨٩,٨٢٦ ١٣,٦٠٨ ٣٠٣,٤٣٤	٥,٠١٤,٥٥١ ١٣,٦٠٨ ٥,٠٢٨,١٥٩
٢٠٢٣ للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ مجموع الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣,٠٠٠,٠٠٠ - ١,٧٢٤,٧٢٥ ١,٧٢٤,٧٢٥	٤٧١,٧٩٨ ٢٤١,٢٥٨ ٧١٣,٠٥٦	٥,١٩٦,٥٢٣ ٢٤١,٢٥٨ ٥,٤٣٧,٧٨١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الموارد 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	
		الأنشطة التشغيلية
٣٣٥,١٢٥	٢٣,٥٩٤	ربح الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
		تعديلات:
٥,١٢٠	-	استهلاكات وإطفاءات
(٤٥٩,٣٤٥)	(٥٦٨,٩١١)	إيرادات الفوائد
١٠٦,٦٢٢	٤٧١,٣٢٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٢,٤٤٩	مخصص نهاية خدمة الموظفين
		تغيرات رأس المال العامل:
(٩٤,٥٨٧)	١,١٥٧,٤٦٧	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
١٨٦,٣٤٤	٤,٨٩٥	أرصدة مدينة أخرى
(٣٨,٠٠٠)	-	أمانات صندوق ضمان التسوية
٣٠٧,٧١٨	(٣٩,٦٠٧)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٤,٤٧٥	(٨٢,٢٨٢)	أرصدة دائنة أخرى
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
٣٥٣,٤٧٢	٩٦٨,٩٣٢	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٩٠,٢٩٣)	(١٣٤,٠٩٩)	المدفوع من مخصص نهاية خدمة الموظفين
-	(١٦,٥٧٢)	المدفوع من مخصص إجازات الموظفين
-	(١,٣٢١)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٦٣,١٧٩	٨١٦,٩٤٠	
		الأنشطة التمويلية
٤٥٩,٣٤٥	٥٦٨,٩١١	إيرادات فوائد مقبوضة
(٧٣٨,٦٦٧)	(١,٤٣٣,٠٤٥)	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
(٢,٤٩٣)	-	دفعات التزامات عقود ايجار
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٨١,٨١٥)	(٨٦٤,١٣٤)	
(١١٨,٦٣٦)	(٤٧,١٩٤)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١,٠٣٠,٥١٧	٥٠,٥٢٤	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٩١١,٨٨١	٣,٣٣٠	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
		بنود غير نقدية:
-	٦,٧٦٦	تحويل مخصص نهاية الخدمة من شركة شقيقة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

(١) عام

تأسست شركة الموارد للوساطة المالية ("الشركة") كشركة محدودة المسؤولية تحت رقم (١١٦٢٨) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ بموجب قانون الشركات برأس مال مصرح به ومدفوع قيمته ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة، تم تخفيض رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة على عدة مراحل كان آخرها عام ٢٠٢٠ ليصبح رأس مال الشركة 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 الشمساني - شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية.

يتم توحيد القوائم المالية لشركة الموارد للوساطة المالية مع القوائم المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

من أهم غايات الشركة تقديم الخدمات الإدارية والاستشارية للمحافظ الاستثمارية وشراء وبيع الاسهم بالعمولة في سوق عمان المالي.

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

(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 السنة 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.

(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 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 أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن 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 لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وأن حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث أنه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

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

(٤) أرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٠,٥٢٤	٣,٣٣٠	أرصدة لدى البنوك
٨٨٥,٧٤٠	٤٠٩,٣٣٢	أرصدة لدى البنوك – حسابات عملاء
(١٩,٥١٦)	(١٩,٥١٦)	يطرح: مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٩١٦,٧٤٨	٣٩٣,١٤٦	

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)	
٥٠,٥٢٤	٣,٣٣٠	أرصدة لدى البنوك

(٥) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٨٥٠,٠٦٤	٦,٧٩٢,٦٥٤	ذمم عملاء الهامش *
٣٠٨,١٥٦	١٠٨,٢٦٧	ذمم عملاء الوساطة المالية
٨,١٥٨,٢٢٠	٦,٩٠٠,٩٢١	
(١,١٨٢,١٨٦)	(١,٦٥٣,٥١٣)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم عملاء الهامش والوساطة
(١٦٤,٢٠٧)	(٦٤,٣٧٥)	المالية **
٦,٨١١,٨٢٧	٥,١٨٣,٠٣٣	فوائد معلقة ***

* 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 بالعميل أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية من وقت لآخر.

يتعهد العميل بأن لا تقل نسبة هامش الصيانة في حساب التمويل على الهامش عن ٣٠٪ أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية أيهما أعلى. نسبة الفائدة حدها 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 ٧,٧٤٧,٥٤٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١١,٩٥٨,٩٠٤ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٦,٧٩٢,٦٥٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٧,٨٥٠,٠٦٤ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٩٥٤,٨٩٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٤,١٠٨,٨٤٠ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ١٢٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٣٤٪).

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٨٦٩,٦١٠	٤,٩٥٤,٤٦٨	ذمم عملاء الهامش
-	-	١ يوم - ٣٠ يوم
٢,٩٨٠,٤٥٤	-	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	١,٨٣٨,١٨٦	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٧,٨٥٠,٠٦٤	٦,٧٩٢,٦٥٤	أكثر من ٩٠ يوم
٣٠٨,١٥٦	٧٠,١١٧	ذمم عملاء الوساطة المالية
-	٣٧,٣٥٣	١ يوم - ٣٠ يوم
-	٤٠	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	٧٥٧	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٣٠٨,١٥٦	١٠٨,٢٦٧	أكثر من ٩٠ يوم
٨,١٥٨,٢٢٠	٦,٩٠٠,٩٢١	

***فيما يلي تفاصيل الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣١,٧١٣	١٦٤,٢٠٧	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
١٤٣,١٩٩	١٤,٣٣٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(١٠,٣٦٣)	(١١٤,١٦٧)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة/ السنة
(٣٤٢)	-	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٦٤,٢٠٧	٦٤,٣٧٥	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

(٦) 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.

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

أمانات صندوق ضمان التسوية

(٧) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٩٦,٩٥١	١٩٦,١٠٤
١٦٢,٩١٥	١٨٧,٣٩٣
(١٣٣,٠٦١)	(٢٣٩,٨٧١)
(١,٠٣٨)	(٤٦,٦٧٥)
١٢٥,٧٦٧	٩٦,٩٥١

الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
أمانات ضريبة دخل مدفوعة
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 للشركة ٢٨٪.

ب- مصروف ضريبة الدخل

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٦٢,٩١٥	١٢٣,٩٤٦
(١٥٢,٩٢٩)	(٣٠,٠٧٩)
٩,٩٨٦	٩٣,٨٦٧

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
موجودات ضريبة مؤجلة

ج- الوضع الضريبي

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي حتى عام ٢٠٢٣ ضمن المهلة القانونية. قامت الشركة بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٢٢. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لسنة 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)	
١١٩,٨١٧	٣٤٤,٦٧٧	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٢٢٦,٠٣٤	١٥٢,٩٢٩	المضاف خلال الفترة/ السنة
(١,١٧٤)	-	المحور خلال الفترة/ السنة
٣٤٤,٦٧٧	٤٩٧,٦٠٦	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

(٨) معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١,٩٢٤,٢٢٨	٤٨٤,٤١٧	الشركة الأم	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
٩٣٦,٢٦٤	٤١٢,٦٦٢	مساهم في الشركة الأم	الحسابات الجارية لدى جهة ذات علاقة (إيضاح ٤) الحسابات الجارية لدى البنك الاستثماري

كفالات بنكية:

يوجد على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من البنك الاستثماري (مساهم في الشركة الأم) بقيمة ٤٦٧,٠٠٠ دينار لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: بقيمة ٤٦٧,٠٠٠ دينار لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية) (إيضاح ١١).

(٩) 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.

(١٠) مصاريف إدارية

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	١١,٦٠٠	مصاريف أمن وحماية
١٠,٨٧٨	٧,٦٥٥	أتعاب مهنية
١١٨	٦,٣٣٨	دعاية وإعلان
٨٥٠	٥,١٠٠	مصاريف نظافة
٤,٧٢٤	٤,٧٧٥	رسوم اشتراكات
-	٣,٩٠٠	مصاريف برمجة
٤,٦٦٣	٢,٦٢٠	مصاريف صيانة
١,١٩٦	١,٧٣٩	بريد وهاتف وإنترنت
٣٥٠	١,٥٠٢	قرطاسية
١١,٣٣٣	-	دراسات وتقييم
١٣٤	-	مصاريف طوابع
٣,٢٠٤	١,٩٠٠	أخرى
٣٧,٤٥٠	٤٧,١٢٩	

(١١) القضايا والالتزامات المحتملة

- كفالات بنكية:

يوجد على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من البنك الاستثماري بقيمة ٤٦٧,٠٠٠ دينار لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: بقيمة ٤٦٧,٠٠٠ 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.

(١٢) مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك والذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية 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.