



الرقم : 2019/421

التاريخ : 2019/07/30

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،

نرفق لكم البيانات المرحلية للسنة اشهر المنتهية في 2019/06/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

احمد سلامه

بورصة عمان الداشرة الإدارية والمالية الديوان
٢٠ تموز ٢٠١٩
الرقم المتسلسل: ٢٧٠٠
رقم الملف: ٢٥
الجهة المختصة: المراجعة والمحاسبة

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة  
للسنة أشهر المنتهية في  
٣٠ حزيران ٢٠١٩  
مع تقرير المراجعة

شركة الاتحاد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
٣٠ حزيران ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

٥ - ١

إيضاحات حول القوائم 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 القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاتحاد للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ 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 الإدارة 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 الامور 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 القوائم 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



احمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان - الأردن

٢٩ تموز ٢٠١٩

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	
دينار	دينار		
			<u>الموجودات</u>
٤١١,٨١١	٣,٨٩١,١٢٦	٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
٩,٤٦٠,٩٣٠	٦,٨٠١,١٢٨	٥	ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية
٦,٩٥٠	١٣,٦٣٤		مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٦٦,١٨٨	٢٥,٣٤٨		أرصدة مدينة أخرى
١٠٤,١٤٨	٩٥,٣٠٩		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٦,٧١٩	١٣,٠٥٢		موجودات غير ملموسة - بالصافي
<u>١٠,٤٦٦,٧٤٦</u>	<u>١٠,٨٣٩,٥٩٧</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الشريك</u>
٣٥٥,٣٢٩	٣٤٨,٤٦٦		ذمم عملاء الدائنة
١٤٦,٦٧٧	١٢٦,٣٧٢	٦	مخصص ضريبة الدخل
٢٨,٠٠٨	١٣٥,٤١٤		أرصدة دائنة أخرى
<u>٥٣٠,٠١٤</u>	<u>٦١٠,٢٥٢</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الشريك :
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٦٥٦,١٣٥	٦٥٦,١٣٥		الإحتياطي الإجباري
٤,٢٨٠,٥٩٧	٤,٢٨٠,٥٩٧		أرباح مدورة
-	٢٩٢,٦١٣		أرباح الفترة
<u>٩,٩٣٦,٧٣٢</u>	<u>١٠,٢٢٩,٣٤٥</u>		مجموع حقوق الشريك
<u>١٠,٤٦٦,٧٤٦</u>	<u>١٠,٨٣٩,٥٩٧</u>		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 - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
دينــــــــار	دينــــــــار	
١٢٣,٠٥٦	١٦٤,١٢٩	
٣٦٠,٦٧٣	٣٨١,٢٥٤	
٤٨٣,٧٢٩	٥٤٥,٣٨٣	
١٢٨,٠٢٩	١٢١,٧١٢	
١٥,٥٠١	١٢,٥٠٧	
١٤٣,٥٣٠	١٣٤,٢١٩	
٣٤٠,١٩٩	٤١١,١٦٤	
(٨١,٦٤٧)	(١١٨,٥٥١)	٦
٢٥٨,٥٥٢	٢٩٢,٦١٣	

الإيرادات :

صافي إيرادات العمولات

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 الايضاحات 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 - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية الموجزة

(مراجعة غير منققة)

رأس المال المدفوع	الاحتياطي الاجباري	الأرباح المدورة	الأرباح للفترة	المجموع	
دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	للمنعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٦,١٣٥	٤,٢٨٠,٥٩٧	-	٩,٩٣٦,٧٣٢	الرصيد بداية المنعة
-	-	-	٢٩٢,٦١٣	٢٩٢,٦١٣	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٦,١٣٥	٤,٢٨٠,٥٩٧	٢٩٢,٦١٣	١٠,٢٢٩,٣٤٥	الرصيد نهاية الفترة
دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	للمنعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٤,٤٥٩	٣,٨١٧,٤٧٠	-	٩,٤٠١,٩٢٩	الرصيد بداية المنعة
-	-	-	٢٥٨,٥٥٢	٢٥٨,٥٥٢	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٤,٤٥٩	٤,٠٧٦,٠٢٢	٤,٠٧٦,٠٢٢	٩,٦٦٠,٤٨١	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 - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٣٤٠,١٩٩	٤١١,١٦٤	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
١٥,٥٠١	١٢,٥٠٧	إستهلاكات وإطفاءات
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
٣٥٥,٧٠٠	٤٢٣,٦٧١	النقص (الزيادة) في ذمم لعملاء الوساطة المالية
(١,٦٦٩,١٥٢)	٢,٦٥٩,٨٠٢	(الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً
(٤,٩٤٨)	(٦,٦٨٤)	النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
(٤٤,٠٦٤)	٤٤٠,٨٤٠	(النقص) الزيادة في ذمم العملاء الدائنة
٥٦٣,٠٦٢	(٦,٨٦٣)	الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة أخرى
(٤٤٤,١٧٦)	١٠٧,٤٠٥	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٢٤٣,٥٧٨)	٣,٦١٨,١٧١	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٨٦,٤٩٢)	(١٣٨,٨٥٦)	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل
(١,٤٣٠,٠٧٠)	٣,٤٧٩,٣١٥	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٨٧)	-	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٩,٥١٠)	-	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٩,٥٩٧)	-	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(١,٤٣٩,٦٦٧)	٣,٤٧٩,٣١٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣,١٨٤,٨٠١	٤١١,٨١١	نقد وأرصدة لدى بنوك - بداية السنة
١,٧٤٥,١٣٤	٣,٨٩١,١٢٦	نقد وأرصدة لدى بنوك - نهاية الفترة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

موقع: أمصعاه مع آقو، المراجعة الصرفة.

شركة الاتحاد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

١ - ع  
- 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 .

ج - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب قرار هيئة المديرين بتاريخ ١٥ تموز ٢٠١٩ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية  
- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة  
تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم 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 ٢٠١٨ . كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

- 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 إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ كما يلي :

**أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :**  
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل  
يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- اقتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛
- وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"  
تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"  
تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"  
تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار."

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عمومًا في المركز المالي للشركة ، ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المنكبة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافًا إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

اختارت الشركة استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده) ، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عمومًا بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة .

قامت الشركة بتقييم نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، ولم يكن هناك أي اثر مادي على القوائم المالية ، علماً أنه سيتم إعادة دراسة الأثر (ان وجد) بشكل عميق خلال العام .

### ٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتمثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٨ .

### ٤- نقد في الصندوق ولدى البنوك

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

٥ - نعم مدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٦٥٣,٢١٠	٤,٧٥٧,٨٥٣	نعم مدينة لعملاء التعامل بالهامش (أ)
١,٨٢٠,٥٣٩	٢,٠٦٨,٣٢٧	نعم مدينة لعملاء الوساطة المالية (ب)
(١٢,٨١٩)	(٢٥,٠٥٢)	<u>ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *</u>
٩,٤٦٠,٩٣٠	٦,٨٠١,١٢٨	

١ - 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 ٢٠% حسب تعليمات التمويل على الهامش الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حداها الأقصى ١٢% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٩ هي كما يلي:

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٨,٦١٢,٨١٢ دينار.  
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٤,٧٥٧,٨٥٣ دينار.

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

المجموع	اكثر من ١٨١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-٣١ يوم	لغاية ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٦٨,٣٢٧	٥٧,٢٩٢	٢٢٥,٨٢٦	٩٣٦,٢٦١	٨٤٨,٩٤٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
١,٨٢٠,٥٣٩	١٥٧,٦٦٤	١٣,٤١٢	٩٠٩,٨٩٤	٧٣٩,٥٦٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٦ - مخصص ضريبة الدخل  
ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩٣,٤٧٥	١٤٦,٦٧٧	الرصيد كما في اول كانون الثاني
١٧٢,٩٣٣	١١٨,٥٥١	مصروف ضريبة الدخل للفترة/ للسنة
(٢١٩,٧٣١)	(١٣٨,٨٥٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٦,٦٧٧	١٢٦,٣٧٢	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية للعامين ٢٠١٥ و ٢٠١٨ وتم دفع الضريبة المعلنة ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة بعد ، أما بخصوص العامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ فقد تم قبول الاقرار الضريبي من قبل ضريبة الدخل وفق نظام العينات . ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

٧ - التزامات محتملة

على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الاوراق المالية بقيمة ٦٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع المالية بقيمة ٩٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ تم اصدارهما عن طريق بنك الاتحاد (الشريك).

٨ - معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الام "بنك الإتحاد" 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 الدخل المرحلية الموجزة :
- بلغت إيرادات العمولات مبلغ ٤٠,٩٨٨ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٢٥,٠٢٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨).
  - بلغت العمولات المدفوعة مبلغ ١,١٣٨ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (١,١٥٧ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨).
  - بلغت إيرادات الفوائد على ودیعة الشركة في بنك الاتحاد مبلغ ٤,٩٢٨ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٢٠,١٢١ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨).
- ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :
- بلغت الحسابات الجارية لدى بنك الاتحاد مبلغ ٣,٨٩١,١٢٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٤١١,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨).
- ج- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية :
- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٢١,٥٥٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٢٨,٠٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨).