

الرقم: تفوق/245/2023  
التاريخ : 2023/07/25


السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،  
دائرة الترخيص والتفتيش ،،،

تحية واحتراماً،،،

**الموضوع: المعلومات المالية المرحلية الموجزة**

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وبناءً على المادة (72) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها، نرفق لكم المعلومات المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023 لشركة تفوق للاستثمارات المالية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

  
صالح رجب حماد  
المدير التنفيذي

شركة تفوق للاستثمارات  
المالية م.ش.م.

شارع مكة  
ص.ب 942453  
عمان 11194 - الأردن  
تلفون: 5516809 / 5519309 (+ 962 6)  
فاكس: 5519567 (+ 962 6)

Maccab Street  
P.O. Box 942453  
Amman 11194 - Jordan  
Tel: (+ 962 6) 5519309 / 5516809  
Fax: (+962 6) 5519567  
www.excelinvest.jo

- نسخة السادة بورصة عمان

تفوق للاستثمار Excel Invest

شركة تفوق للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للسنة أشهر المنتهية في  
٣٠ حزيران ٢٠٢٣

شركة نفوق للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية  
٣٠ حزيران ٢٠٢٣

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- |   |   |
|---|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة                    |
| ب | قائمة الارباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة التغيرات في حقوق المساهم المرحلية الموجزة         |
| د | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة                 |

صفحة

١ - ١٠

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## تقرير المراجعة

هاتف: ٢٢٠٠ ٦٥٥٠ (٠) ٩٦٢+  
فاكس: ٢٢١٠ ٦٥٥٠ (٠) ٩٦٢+  
www.deloitte.com

ع م / ٠٠١ - ٠٠٥٦٨

إلى مجلس إدارة  
شركة تفوق للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان - الأردن

## مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة تفوق للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة محدودة) ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

## نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

## الإستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المرفقة لشركة تفوق للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة محدودة) غير معقدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ تموز ٢٠٢٣

محمد مازن عثمان  
إجازة رقم (١٠٤٥)



Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010113

قائمة (أ)

شركة تفوق للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة) دينار	إيضاح	الموجودات :
٤,٠٨٦,٢٠٣	٤,٨٠٠,٣٦٥	٤	الموجودات المتداولة :
٢,٠١٥,١٤٨	١,٨٨٩,١٣٢	٥	النقد وما في حكمه
١٠,١٩٤	٣٣,٦١٩		ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة - بالصافي
٦,١١١,٥٤٥	٦,٧٢٣,١١٦		ارصدة مدينة أخرى
			مجموع الموجودات المتداولة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٦	الموجودات غير المتداولة
٢٩٩	٢٧٣		صندوق ضمان التسوية
٦٤,١٣٦	٥٦,٤٠١		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٧٠	٢,٢٦٨		الممتلكات والمعدات - بالصافي
٦٥,٨٦٣	٥٧,٦٣٠		الموجودات غير الملموسة - بالصافي
١٥٨,٠٦٨	١٤١,٥٧٢		موجودات حق الاستخدام - بالصافي
٦,٢٦٩,٦١٣	٦,٨٦٤,٦٨٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات :
٢٨١,٥٨٧	٧٩٧,٦٦٥	٨	المطلوبات المتداولة :
٩,٣٢٠	١١,٥٣٦		ذمم دائنة لعملاء الهامش والوساطة
١٦,٥٢٣	٢٢,١٩٩	٩	مصاريف مستحقة
١٨,٠٨٠	١٨,٠٨٠		ارصدة دائنة أخرى
٤٢,٧٥٧	٣٢,٠٢٥	٧	التزامات الإيجار - قصير الاجل
٣٦٨,٢٦٧	٨٨١,٥٠٥		مخصص ضريبة الدخل
			مجموع المطلوبات المتداولة
٤٩,٣٢١	٣٢,٤٣٧		المطلوبات غير المتداولة :
٤٩,٣٢١	٣٢,٤٣٧		التزامات الإيجار - طويل الاجل
٤١٧,٥٨٨	٩١٣,٩٤٢		مجموع غير المتداولة
			مجموع المطلوبات
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	١	حقوق المساهم - قائمة (ج) :
٨٧٥,٠٠٠	٨٧٥,٠٠٠		رأس المال المدفوع
-	٩٨,٧٢١		احتياطي اجباري
١,٤٧٧,٠٢٥	١,٤٧٧,٠٢٥		الربح للفترة
٥,٨٥٢,٠٢٥	٥,٩٥٠,٧٤٦		الأرباح المدورة
٦,٢٦٩,٦١٣	٦,٨٦٤,٦٨٨		مجموع حقوق المساهم
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

شركة نفوق للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٥,٩٧٨	٤٧,٤٨٤	
١٠٣,٣٨٤	١٨٥,٢٥٤	
١,١١٤	١,٤٩٠	
١٨٠,٤٧٦	٢٣٤,٢٢٨	
(٣٤,٣٣٥)	(٤٤,٥٥٧)	
٤٧٠	١٩٤	٥
(٧١٣)	(٧٥٢)	
(١٦,٩٠١)	(١٦,٤٧٠)	
(٣٤,٨٧٩)	(٣٥,٣٨٠)	
(٨٦,٣٥٨)	(٩٦,٩٦٥)	
٩٤,١١٨	١٣٧,٢٦٣	
(٢٦,٣٣٠)	(٣٨,٥٤٢)	٧
٦٧,٧٨٨	٩٨,٧٢١	
٦٧,٧٨٨	٩٨,٧٢١	

صافي عمليات شراء وبيع أوراق مالية

إيرادات الفوائد

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

نفقات ومنافع موظفين

المحرر من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد ومصاريف بنكية

استهلاكات وإطفاءات

مصاريف إدارية

مجموع المصاريف

الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (د)

مصروف ضريبة الدخل للفترة

الربح للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

شركة نفوق للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التغيرات في حقوق المساهم المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق المساهم	الربح للفترة	الأرباح المدورة	احتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة
٥,٨٥٢,٠٢٥	-	١,٤٧٧,٠٢٥	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
٩٨,٧٢١	٩٨,٧٢١	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة
٥,٩٥٠,٧٤٦	٩٨,٧٢١	١,٤٧٧,٠٢٥	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	
٥,٧١٩,٥٢٧	-	١,٣٤٤,٥٢٧	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٦٧,٧٨٨	٦٧,٧٨٨	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٥,٧٨٧,٣١٥	٦٧,٧٨٨	١,٣٤٤,٥٢٧	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
					الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

شركة تفوق للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينار	دينار	
٩٤,١١٨	١٣٧,٢٦٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات:
١٦,٩٠١	١٦,٤٧٠	استهلاكات وإطفاءات
(٤٧٠)	(١٩٤)	(المحرر) من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
١,٥٥٨	١,٢٩٧	مصروف فوائد التزامات عقود الإيجار
١١٢,١٠٧	١٥٤,٨٣٦	صافي التدفقات النقدية التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١٩٨,٠٥٩)	١٢٦,٢١٠	التغير في بنود رأس المال العامل:
١٤,٦٩٠	(٤١,٦٠٦)	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة لعملاء الهامش
(٥٦٤,٢٩٨)	٥١٦,٠٧٨	(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
(١,٦٥٨)	٢,٢١٦	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة لعملاء الهامش والوساطة
(١٧٣,٨٣٤)	٥,٦٧٦	الزيادة (النقص) في المصاريف المستحقة
		الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(٨١١,٠٥٢)	٧٦٣,٤١٠	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٣,٧١٠)	(٤٩,٢٤٨)	ضريبة دخل مدفوعة
(٨٣٤,٧٦٢)	٧١٤,١٦٢	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٨٣٤,٧٦٢)	٧١٤,١٦٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٥,٦٩٦,٩٧٦	٤,٠٨٦,٢٠٣	نقد لدى البنك في بداية السنة
٤,٨٦٢,٢١٤	٤,٨٠٠,٣٦٥	نقد لدى البنك في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.



شركة تفوق للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - عام
- تأسست شركة تفوق للاستثمارات المالية كشركة مساهمة خاصة تحت الرقم (١٥٤) وبرأسمال قدره ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٦. إن عمان هي مركز الشركة ويجوز لها فتح فروع داخل المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها.
  - ب - إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي :
    - خدمات الوساطة المالية
    - خدمات التداول عبر الانترنت
    - خدمات التمويل على الهامش
  - إن شركة تفوق للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل من قبل بنك الأردن ش.م.ع.
  - تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٣ .
- ٢ - أسس اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).
  - إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، كما لم يتم إجراء التخصيص الاحتياطي على ارباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.
  - إن الدينار الأردني هو عملة اظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

### ٣ - أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

#### المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). توجب التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات اعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديداً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

في كانون الأول ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة  
إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل. تُطبق التعديلات بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية  
تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تُطبق التعديلات بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
  - إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة
- أضاف المجلس مثالين (٥٤و) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخضم.

اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضًا مثالاً توضيحيًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخضم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخضم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر  
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 ٢٠٢٢ .

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٢ .

٤ - نقد لدى البنك  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
١٥,٩٩٠	٢٢,٧٣١	حساب جاري - أموال الشركة
٣٦٣,١٢٩	٨٨٦,٢٨٠	حساب جاري - أموال العملاء
٣,٧٠٧,٠٨٤	٣,٨٩١,٣٥٤	ودائع لأجل*
٤,٠٨٦,٢٠٣	٤,٨٠٠,٣٦٥	

\* إن الودائع بالدينار الأردني مربوطة لدى بنك الأردن (الشركة الأم) شهريا بمعدل فائدة يتراوح من ٤,٤٧-٥,٧٪.

٥ - ذمم مدينة لعملاء الهامش - بالصافي :  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٢,٠١٥,٩٨٢	١,٨٨٩,٧٧٢	ذمم عملاء الهامش
٢,٠١٥,٩٨٢	١,٨٨٩,٧٧٢	
(٨٣٤)	(٦٤٠)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
٢,٠١٥,١٤٨	١,٨٨٩,١٣٢	

تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات ، وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

هذا وتوزعت الموجودات المالية على المراحل الانتمائية للفترة / للسنة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
رصيد بداية السنة	٢,٠١٥,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٠١٥,٩٨٢
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٢٨,٥١٤	-	-	-	-	١٢٨,٥١٤
التسهيلات المسددة	(٢٥٤,٧٢٤)	-	-	-	-	(٢٥٤,٧٢٤)
	١,٨٨٩,٧٧٢	-	-	-	-	١,٨٨٩,٧٧٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التعديلات الناتجة عن التغييرات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٨٨٩,٧٧٢	-	-	-	-	١,٨٨٩,٧٧٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
رصيد بداية السنة	١,١٤٢,٦٨٩	-	-	-	-	١,١٤٢,٦٨٩
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨٩١,٠٨١	-	-	-	-	٨٩١,٠٨١
الأرصدة المسددة	(١٧,٧٨٨)	-	-	-	-	(١٧,٧٨٨)
	٢,٠١٥,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٠١٥,٩٨٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التعديلات الناتجة عن التغييرات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٠١٥,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٠١٥,٩٨٢

وتوزعت الخسائر الائتمانية المتوقعة على المراحل الائتمانية كما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة)

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
رصيد بداية السنة	٨٣٤	-	-	-	-	٨٣٤
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المسددة	(١٩٤)	-	-	-	-	(١٩٤)
	٦٤٠	-	-	-	-	٦٤٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التعديلات الناتجة عن التغييرات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٤٠	-	-	-	-	٦٤٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
رصيد بداية السنة	٨١٢	-	-	-	-	٨١٢
خسائر التدني على الأرصدة الجديدة	٢٢	-	-	-	-	٢٢
المسترد من خسائر التدني	-	-	-	-	-	-
	٨٣٤	-	-	-	-	٨٣٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التعديلات الناتجة عن التغييرات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٣٤	-	-	-	-	٨٣٤

\*\* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة/السنة كان كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
دينار	دينار
٨٣٤	٨١٢
(١٩٤)	٢٢
٦٤٠	٨٣٤

رصيد بداية الفترة / السنة

(المحرر من) المقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

#### ٦ - صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

٧ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١٩,٨٥٥	٤٢,٧٥٧	ضريبة دخل مدفوعة
(٢٩,١٧٥)	(٤٩,٢٤٨)	ضريبة دخل مستحقة عن ربح الفترة/السنة
٥٢,٠٧٦	٣٨,٥١٦	رصيد نهاية الفترة/السنة
٤٢,٧٥٧	٣٢,٠٢٥	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الارباح و الخسائر المرحلية الموجزة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة / السنة
٢٢,٤٥٥	٣٣,٠١٤	المساهمة الوطنية
٣,٧٤٣	٥,٥٠٢	موجودات ضريبية (مقيدة) للفترة / للسنة
١٣٢	٢٦	
٢٦,٣٣٠	٣٨,٥٤٢	

الوضع الضريبي

- تم قبول الإقرار الضريبي دون تعديل حسب نظام العينات للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية حتى تاريخه.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي للسنة المالية ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ضمن المدة القانونية ودفع الالتزامات المترتبة عليه.

هذا وبراي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي أن مخصص ضريبة الدخل المرصود في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية.

٨ - ذمم دائنة لعملاء الهامش والوساطة

- يشمل هذا البند ذمم عملاء الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، كما أن هذه الذمم لا يستحق عليها أية فائدة ولا يوجد لها جدول زمني محدد للسداد.



٩ - أرصدة دائنة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	حساب التسوية*
١٤,٩٢٥	٢٠,٥٠٣	مخصص خسائر انتمائية متوقعة على الأرصدة
٢٣٦	٣٣٧	غير المستغلة
١,٣٦٢	١,٣٥٩	أخرى
١٦,٥٢٣	٢٢,١٩٩	

\* يمثل هذا البند قيمة صافي مشتريات الأوراق المالية التي لم يتم تسويتها مع مركز الإيداع حسب تعليمات مركز إيداع الأوراق المالية.

١٠ - أطراف ذات علاقة

أ- بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :  
تشمل الأطراف ذات العلاقة الشركة الأم وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات المسيطر عليها أو عليها تأثير جوهري بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل هؤلاء الجهات.  
فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة والتي تتمثل في المعاملات والأرصدة مع الشركة الأم (بنك الأردن):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	نقد لدى البنك
٤,٠٨٦,٢٠٣	٤,٨٠٠,٣٦٥	

ب - بنود قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	الإيرادات:
١,٧٤٣	٦٤٤	إيرادات وعمولات التداول
٥٥,٠٩٠	١٠٣,٧١١	فوائد دائنة
٧١٣	٧٥٢	المصاريف :
		عمولات بنكية

ج- رواتب ومنافع الإدارة العليا

بلغت رواتب ومكافآت وتنقلات الإدارة العليا قصيرة الأجل ١٢,٣٧١ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ : ٧,٦٤٠ دينار).

١١ - التزامات محتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل فيما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة غير مدققة) دينار	الموجودات المالية لأرصدة العملاء الغير المستغلة كفالات بنكية*
٥٤٢,٠١٨	٦٨٧,٢٢٨	
٤٧٥,٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠	
<u>١,٠١٧,٠١٨</u>	<u>١,١٦٢,٢٢٨</u>	

\* تتمثل الكفالات البنكية لدى الشركة في ٣ كفالات بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية.

١٢ - القضايا المقامة على الشركة

لا يوجد أي قضايا مقامة على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

١٣ - القيمة العادلة

تعتقد الإدارة بأن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة.