



الرقم: تفوق/196/2024
التاريخ : 2024/07/29

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 للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2024 لشركة تفوق للاستثمارات المالية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،


رامي جمال محمود
الرئيس التنفيذي

- نسخة السادة بورصة عمان

شركة تفوق للاستثمارات
المالية م.خ.م

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٢٤

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠٢٤

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

٨ - ١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

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 ٢٠٢٤ 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 نبدي 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 معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠٢٤

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
إجازة رقم (١١١)
01010

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة) دينار	إيضاح	الموجودات :
٤,١٨٧,٣٣٤	٥,٠٢١,٠٥٨	٤	الموجودات المتداولة :
٢,٢٩٢,٢٦٧	١,٣٢٦,٩٠٣	٥	النقد وما في حكمه
٢٢,٢٨٤	٢٣,٥١٧		ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة - بالصافي
٦,٥٠١,٨٨٥	٦,٣٧١,٤٧٨		أرصدة مدينة أخرى
			مجموع الموجودات المتداولة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٦	الموجودات غير المتداولة:
٤٦٣	٢٢٥		صندوق ضمان التسوية
٤٨,٧١٤	٤١,٢٩١		موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٨٢٢	٧,٣٢٣		الممتلكات والمعدات - بالصافي
٤٩,٣٩٧	٤١,١٦٤		الموجودات غير الملموسة - بالصافي
١٣١,٣٩٦	١١٥,٠٠٣		موجودات حق الاستخدام - بالصافي
٦,٦٣٣,٢٨١	٦,٤٨٦,٤٨١		مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهم
٤٤٩,٢٥٧	١٧٥,٢٦٣	٨	المطلوبات :
٩,١٩٦	١٧,٥٣٢		المطلوبات المتداولة :
١٤,٣٣٧	٧٧,٤٩٦	٩	ذمم دائنة لعملاء الهامش والوساطة
١٨,٠٨٠	١٨,٠٨٠		مصاريف مستحقة
٥٥,٦٠٣	٢٦,٧٩٤	٧	أرصدة دائنة أخرى
٥٤٦,٤٧٣	٣١٥,١٦٥		التزامات الإيجار - قصير الاجل
			مخصص ضريبة الدخل
			مجموع المطلوبات المتداولة
٣٣,٦٦٢	١٦,٣٩٨		المطلوبات غير المتداولة :
٣٣,٦٦٢	١٦,٣٩٨		التزامات الإيجار - طويل الاجل
٥٨٠,١٣٥	٣٣١,٥٦٣		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مجموع المطلوبات
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	١	حقوق المساهم - قائمة (ج) :
٨٧٥,٠٠٠	٨٧٥,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١,٦٧٨,١٤٦	١,٦٧٨,١٤٦		احتياطي اجباري
-	١٠١,٧٧٢		الأرباح المدورة
٦,٠٥٣,١٤٦	٦,١٥٤,٩١٨		الربح للفترة
٦,٦٣٣,٢٨١	٦,٤٨٦,٤٨١		مجموع حقوق المساهم
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الارباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
٤٧,٤٨٤	٣١,٧٥٧	
١٨٥,٢٥٤	٢٠١,٩١٥	
١,٤٩٠	١,٥١٠	
٢٣٤,٢٢٨	٢٣٥,١٨٢	
(٤٤,٥٥٧)	(٤٦,٧٨٩)	
١٩٤	٨٤٩	
(٧٥٢)	(٦٨٣)	
(١٦,٤٧٠)	(١٦,١٥٥)	
(٣٥,٣٨٠)	(٣١,٠٥٠)	
(٩٦,٩٦٥)	(٩٣,٨٢٨)	
١٣٧,٢٦٣	١٤١,٣٥٤	
(٣٨,٥٤٢)	(٣٩,٥٨٢)	٧
٩٨,٧٢١	١٠١,٧٧٢	
٩٨,٧٢١	١٠١,٧٧٢	

صافي عمولات شراء وبيع أوراق مالية

إيرادات الفوائد

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

نفقات ومناقصات 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)

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة تفوق 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 إجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٠٥٣,١٤٦	-	١,٦٧٨,١٤٦	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
١٠١,٧٧٢	١٠١,٧٧٢	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٦,١٥٤,٩١٨	١٠١,٧٧٢	١,٦٧٨,١٤٦	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)
					الرصيد في نهاية الفترة
٥,٨٥٢,٠٢٥	-	١,٤٧٧,٠٢٥	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
٩٨,٧٢١	٩٨,٧٢١	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٥,٩٥٠,٧٤٦	٩٨,٧٢١	١,٤٧٧,٠٢٥	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		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٣٧,٢٦٣	١٤١,٣٥٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
		الربح للفترة قبل الضريبة – قائمة (ب)
		التعديلات:
١٦,٤٧٠	١٦,١٥٥	استهلاكات وإطفاءات
(١٩٤)	(٨٤٩)	(المحرر) من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
١,٢٩٧	٨١٦	مصرفوف فوائد التزامات عقود الإيجار
١٥٤,٨٣٦	١٥٧,٤٧٦	صافي التدفقات النقدية لعمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٢٦,٢١٠	٩٦٦,١٥٩	التغير في بنود رأس المال العامل:
(٢٣,٥٢٦)	(١,٢٣٣)	النقص في الذمم المدينة لعملاء الهامش
٥١٦,٠٧٨	(٢٧٣,٩٩٤)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
٢,٢١٦	٨,٣٣٦	(النقص) الزيادة في الذمم الدائنة لعملاء الهامش والوساطة
٥,٦٧٦	٦٣,٢١٣	الزيادة في المصاريف المستحقة
٧٨١,٤٩٠	٩١٩,٩٥٧	الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
(٤٩,٢٤٨)	(٦٨,١٥٣)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٧٣٢,٢٤٢	٨٥١,٨٠٤	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٨,٠٨٠)	(١٨,٠٨٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٨,٠٨٠)	(١٨,٠٨٠)	دفعات على التزامات عقود الإيجار
		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٧١٤,١٦٢	٨٣٣,٧٢٤	صافي الزيادة في النقد
٤,٠٨٦,٢٠٣	٤,١٨٧,٣٣٤	نقد لدى البنك في بداية السنة
٤,٨٠٠,٣٦٥	٥,٠٢١,٠٥٨	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 ٢٣ تموز ٢٠٢٤.
- 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 ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، كما لم يتم إجراء التخصيص الاحتياطي على ارباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والتي يتم اجراؤها 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 ٢٠٢٤ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ . ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤، 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:

معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للفترة الحالية

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار – الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستئجار
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية – الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية الإفصاحات – ترتيبات تمويل الموردين
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ – المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة.*
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ٢ – الإفصاحات المتعلقة بالمناخ*

* شريطة موافقة السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل بها الشركة على تطبيقه ، علماً بأنه لم يتم إصدار أي تعليمات حولها حتى تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

معايير صادرة وغير سارية المفعول

لم تعتمد الشركة مسبقاً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

سارية لفتترات سنوية تبدأ

في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٥

أول كانون الثاني ٢٠٢٧

المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية.

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تم إرجاء السريان لأجل فيما يتعلق باحتساب بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر غير مسمى

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية في فترة التطبيق الأولي.

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 ٢٠٢٣.

تعتقد الإدارة بأن التقديرات المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٣.

٤ - نقد لدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
دينار	دينار
١١,٢٠٤	١٩,٩٧٨
٢٩٨,٥٤٣	٥١٤,٦٩٥
٤,٧١١,٣١١	٣,٦٥٢,٦٦١
٥,٠٢١,٠٥٨	٤,١٨٧,٣٣٤

حساب جاري - أموال الشركة
حساب جاري - أموال العملاء
ودائع لأجل *

* إن الودائع بالدينار الأردني مربوطة لدى بنك الأردن (الشركة الأم) شهريا بمعدل فائدة يتراوح من ٥,٧٪ - ٥,٨٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٤,٧٥٪ - ٥,٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٥ - ذمم مدينة لعملاء الهامش - بالصافي :

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
دينار	دينار
١,٣٢٧,٢٩٨	٢,٢٩٣,٤٥٧
(٣٩٥)	(١,١٩٠)
١,٣٢٦,٩٠٣	٢,٢٩٢,٢٦٧

ذمم عملاء الهامش
(يطرح): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **

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 الائتمانية للفترة / للسنة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
رصيد بداية السنة	٢,٢٩٣,٤٥٧	-	-	-	-	٢,٢٩٣,٤٥٧
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٩٣,١٠٠	-	-	-	-	٩٣,١٠٠
الأرصدة المسددة	(١,٠٥٩,٢٥٩)	-	-	-	-	(١,٠٥٩,٢٥٩)
	١,٣٢٧,٢٩٨	-	-	-	-	١,٣٢٧,٢٩٨
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	١,٣٢٧,٢٩٨	-	-	-	-	١,٣٢٧,٢٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (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
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥٢٧,٢٨٤	-	-	-	-	٥٢٧,٢٨٤
الأرصدة المسددة	(٢٤٩,٨٠٩)	-	-	-	-	(٢٤٩,٨٠٩)
	٢,٢٩٣,٤٥٧	-	-	-	-	٢,٢٩٣,٤٥٧
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	٢,٢٩٣,٤٥٧	-	-	-	-	٢,٢٩٣,٤٥٧

وتوزعت الخسائر الائتمانية المتوقعة على المراحل الائتمانية كما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
رصيد بداية السنة	١,١٩٠	-	-	-	-	١,١٩٠
المسترد من خسائر التدني	(٧٩٥)	-	-	-	-	(٧٩٥)
	٣٩٥	-	-	-	-	٣٩٥
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	٣٩٥	-	-	-	-	٣٩٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
رصيد بداية السنة	٨٣٤	-	-	-	-	٨٣٤
خسائر التدني على الأرصدة الجديدة	٣٥٦	-	-	-	-	٣٥٦
المسترد من خسائر التدني	-	-	-	-	-	-
	١,١٩٠	-	-	-	-	١,١٩٠
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	١,١٩٠	-	-	-	-	١,١٩٠

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
دينار	دينار
١,١٩٠	٨٣٤
(٧٩٥)	٣٥٦
٣٩٥	١,١٩٠

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 ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٤٢,٧٥٧	٥٥,٦٠٣	رصيد بداية السنة
(٦٥,٨٤٦)	(٦٨,١٥٣)	ضريبة دخل مدفوعة خلال الفترة / السنة
٧٨,٦٩٢	٣٩,٣٤٤	ضريبة دخل مستحقة عن ربح الفترة/السنة
٥٥,٦٠٣	٢٦,٧٩٤	رصيد نهاية الفترة/السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح والخسائر المرحلية الموجزة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٣٣,٠١٤	٣٣,٧٢٣	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة / السنة
٥,٥٠٢	٥,٦٢١	المساهمة الوطنية
٢٦	٢٣٨	موجودات ضريبية مضافة للفترة / للسنة
٣٨,٥٤٢	٣٩,٥٨٢	

الوضع الضريبي

- تم قبول الإقرار الضريبي دون تعديل حسب نظام العينات للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية حتى تاريخه ، هذا وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ في موعده القانوني ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي للسنة المالية ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ، 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 ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
١٢,٦٥٧	٧٥,٨٨٥	حساب التسوية*
٤٦٣	٤٠٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة
١,٢١٧	١,٢٠٢	غير المستغلة
١٤,٣٣٧	٧٧,٤٩٦	أخرى

* 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 ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٤,١٨٧,٣٣٤	٥,٠٢١,٠٥٨	نقد لدى البنك

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٦٤٤	٧٧٤	الإيرادات:
١٠٣,٧١١	١١١,٥١٦	إيرادات وعمولات التداول
		فوائد دائنة
٧٥٢	٦٨٣	المصاريف :
		عمولات بنكية

ج- رواتب ومنافع الإدارة العليا

بلغت رواتب ومكافآت وتنقلات الإدارة العليا قصيرة الأجل ١٢,٠٣٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ : ١٢,٣٧١ دينار).

١١ - التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة) دينار	الموجودات المالية لأرصدة العملاء الغير المستغلة كفالات بنكية*
٦٩٣,٥٤٣	١,٦٤٩,٧٠٢	
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	
١,١٤٣,٥٤٣	٢,٠٩٩,٧٠٢	

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

١٢ - القضايا المقامة على الشركة

لا يوجد أي قضايا مقامة على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤.

١٣ - القيمة العادلة

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