

الرقم : تفوق / 243 / 2018

التاريخ : 2018 /07/29

السادة/ بورصة عمان المحترمين ،،،

تحية واحتراماً ،،،

الموضوع : القوائم المالية المرحلية الموجزة

استناداً لأحكام الفقرة (2) البند ( أ ) من المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان ، نرفق لكم القوائم المالية المرحلية الموجزة لشركة تفوق للاستثمارات المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران لعام 2018 ، وذلك بعد مراجعتها وإعتمادها من مدققي حسابات الشركة الخارجيين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،



صالح رجب حماد

نائب رئيس مجلس الإدارة

شركة تفوق للاستثمارات  
المالية م.خ.م

بورصة عمان  
الادارة الادارية والمالية  
الديوان  
٢٠١٨  
الرقم التسلسلي: ٢٨  
رقم الملف: ٨٢  
الجهة المختصة: الادارة

شارع مكة  
ص.ب ٩٤٢٤٥٣  
عمان ١١١٩٤ - الأردن  
تلفون: ٥٥١٦٨.٩ / ٥٥١٩٣.٩ (+ ٩٦٢ ٦)  
فاكس: ٥٥١٩٥٦٧ (+ ٩٦٢ ٦)

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

شركة تفوق للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
المعلومات المالية المرحلية الموجزة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل  
حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الربح أو الخسارة والنخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٤	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦ - ١٥	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة القواسمي وشركاه  
عمان - الأردن  
الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨  
هاتف ٠٧٠٠ ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٥٦٨ ٨٥٩٨ (٦) ٩٦٢ +

### تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة  
شركة تفوق للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة - لشركة تفوق للاستثمارات المالية - شركة مساهمة خاصة محدودة - ("الشركة") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من بيانات الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

#### نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتضمن القيام باستفسارات، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، إن نطاق المراجعة أقل بشكل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

#### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة تفوق للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة محدودة) لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلي الموجز للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وأدائها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

القواسمي وشركاه  
KPMG

حاتم القواسمي  
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٣ تموز ٢٠١٨



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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٦	صندوق ضمان التسوية -طويل الأجل
١٥,١٩٤	١٤,٩٧٢	٧	الممتلكات والمعدات
٣,٢٥١	٢,٨٨٠	٨	الموجودات غير الملموسة
-	٢١٦		موجودات ضريبية مزجلة
<u>٤٣,٤٤٥</u>	<u>٤٣,٠٦٨</u>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٩١٢,٠٠٠	-	٦	صندوق ضمان التسوية -قصير الأجل
٢٣٨,٠١٥	٢٦٢,٧٦٨	٩	نعم مدينة لعملاء الهامش والوساطة
٨٨,٤٢٨	٤٢٣,٧١٥		أرصدة مدينة أخرى
٨,٨٩٧,٤٧٧	٩,٢٧٣,٦٠٥	١٠	النقد لدى البنوك
<u>١٠,١٣٥,٩٢٠</u>	<u>٩,٩٦٠,٠٨٨</u>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<u>١٠,١٧٩,٣٦٥</u>	<u>١٠,٠٠٣,١٥٦</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٨٧٥,٠٠٠	٨٧٥,٠٠٠		احتياطي اجباري
٤,٩٢٠	-		احتياطي مخاطر التمويل على الهامش
٥,٠١٨,٧٩٠	٥,٢١٠,٦٦٣		أرباح مدورة
<u>٩,٣٩٨,٧١٠</u>	<u>٩,٥٨٥,٦٦٣</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
٥٠٤,١٦٠	٣٢٣,٠٤٠	١١	نعم دائنة لعملاء الهامش والوساطة
٢٠,٧٦٠	٢١,٤٣٤		مصاريف مستحقة
١٥,٢٩٦	٢٤,٧١١	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٢٤٠,٤٣٩	٤٨,٣٠٨	١٣	مخصص ضريبة الدخل
<u>٧٨٠,٦٥٥</u>	<u>٤١٧,٤٩٣</u>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<u>٧٨٠,٦٥٥</u>	<u>٤١٧,٤٩٣</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>١٠,١٧٩,٣٦٥</u>	<u>١٠,٠٠٣,١٥٦</u>		<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>

تعتبر الايضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ تموز ٢٠١٨، وتم اعتمادها من قبل:

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز (مراجعة غير مدققة)

بالدينار الأردني		إيضاح
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٦٨,٢٦٩	١٣٦,٧٢٠	صافي عمولات شراء وبيع أوراق مالية
١٨٢,٤٤٧	٢٢٣,٨٤٠	إيرادات الفوائد
٧٣٠,٥٢١	-	أتعاب إدارة محافظ استثمارية
٦,١٧٩	٢٣,٠٩٠	إيرادات أخرى
١,٢٨٧,٤١٦	٣٨٣,٦٥٠	مجموع الإيرادات
(٧٧,٦٧٨)	(٨٨,٧٧٩)	نفقات ومناقصات موظفين
-	١,٦٣٢	المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(١,١٢٦)	(١,٦٢٣)	فوائد ومصاريف بنكية
(٢,٦٨٢)	(١,٨٨٩)	استهلاكات وإطفاءات
(٤٦,٥٩٧)	(٤٤,٥٩٩)	مصاريف أخرى
١,١٥٩,٣٣٣	٢٤٨,٣٩٢	الربح للفترة قبل الضريبة
(٢٧٧,٨٠٠)	(٥٩,٥١٨)	١٣ مصروف ضريبة الدخل للفترة
٨٨١,٥٣٣	١٨٨,٨٧٤	الربح للفترة
٨٨١,٥٣٣	١٨٨,٨٧٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ تموز ٢٠١٨، وتم اعتمادها من قبل:

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (مراجعة غير مدققة)

شركة نفوق للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المجموع	الأرباح المدورة	احتياطي مخاطر التمويل على الهامش	احتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع
---------	-----------------	----------------------------------	----------------	-------------------

بالبينتر الأرنسي

للمسئمة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٩,٣٩٨,٧١٠	٥,٠١٨,٧٩٠	٤,٩٢٠	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
(١,٩٢١)	(١,٩٢١)	-	-	-
٩,٣٩٦,٧٨٩	٥,٠١٦,٨٦٩	٤,٩٢٠	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨  
تعديلات أثر تطبيق المعيار الورلي لإعداد التقارير المالية (٩) (إيضاح ٣)  
الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

-	٤,٩٢٠	(٤,٩٢٠)	-	-
١٨٨,٨٧٤	١٨٨,٨٧٤	-	-	-
٩,٥٥٥,٦٦٣	٥,٢١٠,٦٦٣	-	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠

إطفاء احتياطي مخاطر التمويل على الهامش  
إجمالي الدخل الشامل للفترة  
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

للمسئمة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٨,٣٠٢,٣٨٢	٣,٨٢٢,٤٦٢	٤,٩٢٠	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
٨٨١,٥٣٣	٨٨١,٥٣٣	-	-	-
٩,٠٨٣,٩١٥	٤,٧٠٣,٩٩٥	٤,٩٢٠	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧  
إجمالي الدخل الشامل للفترة  
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه الملاحظات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها روح مقترح الحسابات المستقل.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨		
١,١٥٩,٣٣٣	٢٤٨,٣٩٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح للفترة قبل الضريبة
١,٣٣٦	١,٥١٨	٧	التعديلات:
١,٣٤٦	٣٧١	٨	استهلاكات ممتلكات ومعدات
-	(٧٢)		إطفاء أنظمة وبرامج
-	(١,٦٣٢)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١,١٦٢,٠١٥	٢٤٨,٥٧٧		(المسترد) من مخصص خسائر متوقعة
			التغير في بنود راس المال العامل:
١١١,٦٢٤	(٢٥,٦٤٩)		الذمم المدينة لعملاء الهامش والوساطة
٤٧٧,٥٧٨	-		أتعاب إدارة محافظ استثمارية مستحقة
-	٩١٢,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
١٠١,٤٠٧	(٣٣٥,٢٨٧)		أرصدة مدينة أخرى
٢,٧١٦,٩٦٨	(١٨١,١٢٠)		الذمم الدائنة لعملاء الهامش والوساطة
٤,١٧٢	٦٧٤		المصاريف المستحقة
٦٣,٥٣٦	٩,٤١٥		أرصدة دائنة أخرى
٤,٦٣٧,٣٠٠	٦٢٨,٦١٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,١٥٢,٢٥٣)	(٢٥١,٢٥٨)	١٣	ضريبة دخل مدفوعة
٣,٤٨٥,٠٤٧	٣٧٧,٣٥٢		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٤٤٢)	(١,٣٠٠)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
-	٧٦		المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(٢,٠٨٨)	-	٨	شراء أنظمة وبرامج
(٤,٥٣٠)	(١,٢٢٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
٣,٤٨٠,٥١٧	٣٧٦,١٢٨		صافي الزيادة في النقد
١١,١٢٠,٢١٠	٨,٨٩٧,٤٧٧		نقد لدى البنوك في بداية الفترة
١٤,٦٠٠,٧٢٧	٩,٢٧٣,٦٠٥	١٠	نقد لدى البنوك في نهاية الفترة
			عمليات غير نقدية:
-	(١,٩٢١)		تعديلات أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) (إيضاح ٣)

تعتبر الايضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١. عام

- تأسست الشركة وسجلت 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.

- تشمل غايات الشركة القيام بأعمال ونشاطات الخدمات المالية التالية:

- خدمات الوساطة المالية
- خدمات التداول عبر الانترنت
- خدمات أمانة الاستثمار
- خدمات الاستشارات المالية
- خدمات التمويل على الهامش
- خدمات إدارة الاستثمار

- إن شركة تفوق للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل لبنك الأردن.

- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ تموز ٢٠١٨.

٢. أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

- لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات والإيضاحات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تُقرأ هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة مع البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وإن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما لم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطيات والرسوم والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية في نهاية العام ٢٠١٨.

ب- استخدام التقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات واقتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وباعتقادنا أنها معقولة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتماثل مع السياسات التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وهي كما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية.
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إيرادات العقود مع العملاء.
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الاسهم.
  - معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) توضيح نقل الاستثمارات العقارية.
  - التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (٢٠١٤ - ٢٠١٦) تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.
  - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
  - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٢): معاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً.
  - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٤): الحسابات المؤجلة.
- إن تطبيق هذه المعايير الجديدة لا يؤثر تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية الموجزة وإيضاحاتها، وأدناه أثر أهم المعايير الجديدة المطبقة.

المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (٩):

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، حيث يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) متطلبات للاعتراف وقياس كل من الموجودات والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية، ويعتبر هذا المعيار بديلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الاعتراف والقياس).

يلخص الجدول التالي أثر التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالصافي بعد خصم الضريبة على الأرصدة الافتتاحية على كل من المخصصات والموجودات الضريبية المؤجلة والأرباح المدورة:

أثر تطبيق المعيار الدولي  
للتقارير المالية رقم (٩)  
على الأرصدة الافتتاحية

بالدينار الأردني

المخصصات

الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

(٢,٥٢٨)

أثر التطبيق كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

(٢,٥٢٨)

الموجودات الضريبية المؤجلة

٦٠٧

الاعتراف بموجودات ضريبية مؤجلة على الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسبة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

٦٠٧

الأرباح المدورة

(٢,٥٢٨)

الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

٦٠٧

الضريبة ذات الصلة

(١,٩٢١)

أثر التطبيق كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

إن تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة الجديدة وطبيعة تأثير التغييرات على السياسات المحاسبية السابقة موضحة أدناه:

#### أ- التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية:

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى حد كبير بالمطلوبات الحالية نفسها في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) فيما يخص التصنيف والقياس للمطلوبات المالية غير أنه يلغي تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم والموجودات المتاحة للبيع والتي كانت تدرج تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

#### - الموجودات المالية:

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ التزاماً بسياسة الشركة الأم (بنك الأردن)، هذا ولم يكن هنالك اختلافات جوهرية بين المرحلة الأولى للمعيار والنسخة النهائية للمعيار الصادرة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤.

تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وعند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه إما: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - لكل من سندات الدين وأدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة، حيث يتم تصنيف الموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام بناء على نموذج الأعمال التي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها، هذا ولا يتم أبداً فصل المشتقات الضمنية في العقود التي يكون فيها المضيف عبارة عن أصل مالي في نطاق المعيار، في حين يتم تقييم التصنيف للأدوات المالية المختلطة ككل.

تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر:

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة بهدف تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي وغير المسدد).
- كما تقاس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة:
- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة هدفة تحقيق تدفقات نقدية مستقبلية و/أو بيع هذه الموجودات المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي وغير المسدد).

عند الاعتراف الأولي لأدوات الملكية وغير المحتفظ فيها بغرض التداول، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للتعديل عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بيان الدخل الشامل الاخر، بحيث يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

إن جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر المذكورة اعلاه يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة وهذا يشمل كافة مشتقات الموجودات المالية. عند الاعتراف الأولي، للشركة إمكانية الاختيار بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي استوفت شروط القياس بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر إذا كان ذلك يقلل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالتطبيق متشابهة مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة (باعتبار قيام الشركة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار رقم (٩)) باستثناء السياسة المحاسبية التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر أسعار صرف العملات ومصروف التدني في بيان الربح أو الخسارة، كما يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في بيان الدخل الشامل الآخر. وفي حال بيع الموجودات المالية، يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة في بيان الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة.	سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
--	---

هذا ولم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أي أثر على المعلومات المرحلية الموجزة للشركة بما يتعلق بالموجودات المالية.

- المطلوبات المالية:

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليس له أثر جوهري على السياسات المحاسبية للشركة والمتعلقة بالمطلوبات المالية، حيث أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة في بيان الربح أو الخسارة، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة والنتيجة عن التغير في مخاطر الائتمان في بيان الدخل الشامل.
  - يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.
- لم نقم الشركة بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

ب - تدني الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ولكن ليس على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية استناداً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل أسبق من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

هذا وتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية :

- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثّر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثّر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقوم الشركة بقياس مخصصات التدني بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهر في حال كانت هذه الموجودات مصنفة ضمن المستوى الأول والتي تتمتع بما يلي:

- أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
- أدوات الدين الأخرى والأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية والتي لم تختلف مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي.

في حين يتم احتساب التدني للتعثّر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق في حال وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان والتي تتطلب تحويل الأداة المالية من المستوى الأول إلى المستوى الثاني أو في حال انطباق الأداة المالية لحالات محددة ضمن المعيار والتي يتوجب على الشركة تصنيف هذه الأصول ضمن المستوى الثاني مباشرة.

أما في حال تعثر الأداة المالية أو عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو تعثر بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي، فيتم تحويل الأداة المالية إلى المستوى الثالث، إن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقع يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه إلى حد كبير متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، تعتمد الشركة على المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة وذات الصلة، وتشمل تلك المعلومات الكمية والنوعية وتحليل هذه المعلومات استناداً إلى خبرة الشركة السابقة والدراسة الائتمانية بالإضافة إلى المعلومات المستقبلية المتوقعة، حيث تفترض الشركة بأن المخاطر الائتمانية للموجودات المالية قد ازدادت بشكل جوهري إذا مضى على أكثر من ٣٠ يوم على استحقاقها أو انخفاض التصنيف الائتماني للعميل بموجب درجتين.

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية بحالة تعثر عندما:

- لن يتمكن المقترض على الأرجح من تسديد التزاماته الائتمانية للشركة دون لجوء الشركة إلى إجراءات استخدام الضمانات المحجوزة مقابل هذه الالتزامات (إن وجدت).
- إذا مضى أكثر من ٩٠ يوم على استحقاق الموجودات المالية.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default)، يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للموجودات المالية.

في كل فترة مالية، تقوم الشركة بتقييم التصنيف الائتماني للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر. يعتبر التصنيف الائتماني للموجودات المالية متدني عندما يحدث واحد أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية.

يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، أما بالنسبة لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر فيتم إثبات مخصص الخسائر في بيان الدخل الشامل الآخر ولا يتم خصمه من القيمة الدفترية للموجودات المالية. هذا ويتم عرض خسائر الموجودات المالية الأخرى تحت بند "مصاريف تمويل" بنفس طريقة الإفصاح المستخدمة تبعاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ولا يكون هذا الإفصاح مفصول في بيان الربح أو الخسارة وبيان الدخل الشامل الآخر تبعاً للاعتبارات المادية لهذه الخسائر.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

أثر النموذج الجديد لانخفاض القيمة:

من المتوقع بصفة عامة أن تزيد خسائر التدني وتصبح أكثر تقلباً بالنسبة للموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وكنتيجة للتطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ نتج عنه مخصص خسائر انتمائية متوقعة إضافي تفاصيلها كما يلي:

-	مخصص تدني التسهيلات الانتمائية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	مصروف الخسائر الانتمائية المتوقعة والتي تم الاعتراف بها في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:
٢,٥٢٨	مصروف خسائر انتمائية متوقعة على الذمم المدينة لعملاء الهامش والوساطة
٢,٥٢٨	مخصص خسائر انتمائية متوقعة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

وفيما يلي الفروقات بين متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩):

الفرق	قيمة المخصصات وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	قيمة المخصصات وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	الأداة المالية
٢,٥٢٨	٢,٥٢٨	-	ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة
٢,٥٢٨	٢,٥٢٨	-	

التحويل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

قامت الشركة باستغلال الاستثناء المقدم من المعيار عند التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وذلك بقيد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة عوضاً عن إعادة إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وما قبل.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء والذي حدد إطاراً شاملاً لتحديد قيمة وتوقيت الاعتراف بالإيراد، حيث ينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود توريد خدمات وبضائع مع العملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير المحاسبية أخرى مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، هذا وقد حل هذا المعيار بدلاً عن معيار المحاسبة الدولي رقم (١١): عقود الإنشاء، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨): الإيراد، وتفسير لجنة معايير التقارير (١٣): برنامج ولاء العملاء، تفسير لجنة معايير تقارير (١٥): اتفاقيات إنشاء العقارات، وتفسير لجنة معايير تقارير (١٨): عمليات نقل الأصول من العملاء، والتفسير (٣١) - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية، هذا ولم يكن هنالك أثر جوهري من تطبيق المعيار على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة.

٤. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

تتعرض الشركة بشكل عام لمخاطر المالية وهي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر إدارة رأس المال وبوجه عام فإن أهداف وسياسات الشركة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية والتقارير السنوي للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

**إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة**

**إدارة رأس المال**

لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

**مخاطر الائتمان**

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية ويتأثر مدى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بخصوصية كل عميل. إن للطبيعة الديموغرافية لعملاء الشركة بما في ذلك المخاطر الافتراضية للنشاط والبلاد التي يعمل فيها العميل تأثيراً أقل على مخاطر الائتمان.

**مخاطر السيولة**

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمتطلباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة، أخذين في الاعتبار استثناء الإيرادات غير المتحققة والتي ليس لها تأثير جوهري على مخاطر السيولة.

**القيمة العادلة**

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي المرحلي الموجز.

**٥. موسمية الأنشطة**

تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

**٦. صندوق ضمان التسوية**

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٨٨) من قانون الأوراق المالية رقم (١٨) لسنة ٢٠١٧ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠١٧.

**٧. الممتلكات والمعدات**

يوجد إضافات على الممتلكات والمعدات خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بقيمة ١,٣٠٠ دينار أردني واستبعادات بقيمة ١,٣١٩ دينار أردني (مقابل ما قيمته ٦,٥١٥ و ٢,٧٢٩ دينار أردني على التوالي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) كما بلغ مصروف الاستهلاك للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ ما قيمته ١,٥١٨ دينار أردني (مقابل ما قيمته ١,٣٣٦ دينار أردني للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧).

**٨. الموجودات غير الملموسة**

بلغ مصروف الإطفاء للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ ما قيمته ٣٧١ دينار أردني (مقابل ما قيمته ١,٣٤٦ دينار أردني للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧).

**٩. ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة**

بالتدينار الأردني	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
	٢٦٣,٦٦٤	٢٣٨,٠١٥
	(٨٩٦)	-
	<u>٢٦٢,٧٦٨</u>	<u>٢٣٨,٠١٥</u>

ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة\*  
ي طرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة\*\*

شركة نفوق للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

\*تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٢٥% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاتها لسنة ٢٠١٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة تتراوح بين (٧ - ١٢) % وبضمانة الاستثمارات المعمولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري،

إن تفاصيلها بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٨ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ: ٣,٣٥٢,٧٩٦ دينار أردني.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة: ٢٦٣,٦٦٤ دينار أردني.
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان): ٣,١٠١,٤٠٠ دينار أردني.
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٩٢,٥%.

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 وتعليمات البنك المركزي.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
-	-	رصيد بداية الفترة - السنة
-	٢,٥٢٨	تعديلات أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) (إيضاح ٣)
-	(١,٦٣٢)	عكس مخصص خسائر متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٨٩٦	

١٠. النقد لدى البنوك

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٥,١٠٠	٣,٦٧٢	حساب جاري - أموال الشركة
٥٠٩,٦٣٦	٣٧٦,٢٢٢	حساب جاري - أموال العملاء
٨,٣٨٢,٧٤١	٨,٨٩٣,٧١١	ودائع لأجل*
٨,٨٩٧,٤٧٧	٩,٢٧٣,٦٠٥	

\* تستحق الودائع لأجل لفترة تتراوح من شهر ولمدة سنة وبمعدل فائدة بين ١,٧٥% - ٤,٥%.

١١. ذمم دائنة لعملاء الهامش والوساطة

يشمل هذا البند ذمم عملاء الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما أن هذه الذمم لا يستحق عليها أية فائدة ولا يوجد لها جدول زمني محدد للسداد.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٢. أرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١٣,١١٥	٢٢,٦٠٩	حساب التسوية*
٢,٠٢٧	١,٨٨٥	أمانات ضمان اجتماعي ولجنة اجتماعية
١٥٤	٢١٧	أمانات ضريبة دخل رواتب موظفين
١٥,٢٩٦	٢٤,٧١١	

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

١٣. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١,١٦١,٧٦٧	٢٤٠,٤٣٩	رصيد بداية الفترة / السنة
(١,٢٩٩,١٣٤)	(٢٥١,٢٥٨)	ضريبة دخل مدفوعة
٣٧٧,٨٠٦	٥٩,١٢٧	ضريبة دخل مستحقة عن ربح الفترة / السنة
٢٤٠,٤٣٩	٤٨,٣٠٨	رصيد نهاية الفترة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز ما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	بالدينار الأردني
٣٧٧,٨٠٦	٥٩,١٢٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٣٩١	مصاريف إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٣٧٧,٨٠٦	٥٩,٥١٨	

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للسنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وتم قبول الكشف لغايات التقدير ولم يتم مراجعتها حتى تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة. هذا ويرأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي أن مخصص ضريبة الدخل المرصود في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية.

١٤. أطراف ذات علاقة

(١-١٤) بنود بيان المركز المالي المرحلي الموجز:

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) كما في وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٨,٨٩٧,٤٧٧	٩,٢٧٣,٦٠٥	نقد لدى البنك
٨,٨٩٧,٤٧٧	٩,٢٧٣,٦٠٥	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(٢-١٤) بنود بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز:

بالدينار الأردني		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٨	٢٠١٧	
	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
الإيرادات:			
إيرادات وعمولات التداول	٤٠,٦٩٠	-	
فائدة الدائنة	٢٠٦,٧٣٠	٧٢,٣٨٧	
إيرادات أتعاب إدارة محافظ استثمارية (إيضاح ١٥)	-	٧٣٠,٥٢١	
المصاريف:			
فوائد مدينة	٢	٤	
عمولات بنكية	١,٦٢١	١,١٢٢	

(٣-١٤) رواتب ومنافع الإدارة العليا

بلغت رواتب ومكافآت وتنقلات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة قصيرة الأجل ٥٧,٣٠٦ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧: ٤٨,٧٩٩ دينار أردني).

١٥. حسابات مدارة لصالح الغير

كانت الشركة وحتى شهر شباط ٢٠١٧ تقوم بإدارة محافظ استثمارية لصالح الغير مقابل أتعاب إدارة تم إظهارها ضمن بيان الربح أو الخسارة بناء على رخصة إدارة الاستثمار والممنوحة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٥، وكان يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن البيانات المالية للشركة، هذا ولم تقم الشركة بأية عمليات ضمن هذا النظام منذ شهر آذار ٢٠١٧ وحتى تاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموجز.

١٦. التزامات محتملة

كان على الشركة بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموجز التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل فيما يلي:

بالدينار الأردني		كما في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٨	٢٠١٧	
	"مدققة"	"مدققة"	
كفالات بنكية*	١,٠٧٤,٠٠٠	١,٠٧٤,٠٠٠	
يطرح: تأمينات كفالات	(٣٧٤,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	
	٧٠٠,٠٠٠	٩٩٩,٠٠٠	

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