



الرقم : تفوق / 160 / 2013

التاريخ : 2013/3/27

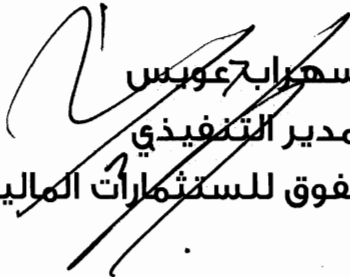
السادة /بورصة عمان المحترمين،،

تحية واحتراما ،،،

**الموضوع : التقرير السنوي والبيانات المالية المدققة  
لشركة تفوق للاستثمارات المالية**

بالإشارة لاحكام المادة ( 33/ أ ) من النظام الداخلي لبورصة عمان، نرفق لكم نسخة من التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2012 وذلك بعد تدقيقها واعتمادها من مدقي حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

  
سهراب عويس  
المدير التنفيذي  
شركة تفوق للاستثمارات المالية

شركة تفوق للاستثمارات  
المالية م.خ.م.

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان

٢٧ آذار ٢٠١٣

الرقم المتسلسل، ١١٥٨

رقم الملف، ٨٤

الجهة المختصة، للتدقيق المحاسبي

الشميساني  
ص.ب ٩٤٢٤٥٣  
عمان ١١١٩٤ - الأردن  
تلفون: ٥٦٨٣٩٦٧ / ٥٦٥٤٩٩٠ (٦ ٩٦٢ +)  
فاكس: ٥٦٧٥٩٥١ (٦ ٩٦٢ +)

Al Shmeisani  
P.O. Box 942453  
Amman 11194 - Jordan  
Tel: (+ 962 6) 5654990 / 5683967  
Fax: (+962 6) 5675951

تفوق للاستثمار Excel Invest

# شركة تفوق للاستثمارات المالية

مساهمة خاصة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

## التقرير السنوي

9

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات

للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2012

## أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية :

تأسست شركة تفوق للاستثمارات المالية كشركة مساهمة خاصة بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم (154) بتاريخ 2006/3/23 وبرأس مال قدره (3.5) مليون دينار، وهي شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن، حيث باشرت الشركة أعمالها في 2006/10/1.

بهدف تحقيق غايات وانشطة الشركة الرئيسية حصلت الشركة على الرخص المبينة أدناه من هيئة الأوراق المالية :-

- الوسيط المالي.
- الوسيط لحسابه .
- التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت .
- أمانة الاستثمار .
- الاستشارات المالية .
- التمويل على الهامش.

## ثانياً : الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق منذ تاريخ التأسيس :

الجدول أدناه يبين حجم تداول الشركة منذ تاريخ التأسيس مقارنة بأحجام تداول السوق.

السنة	حجم تداول السوق "بالدينار"	حجم تداول الشركة "بالدينار"	نسبة التداول %	ترتيب الشركة	عدد الشركات العاملة
2012	3,959,839,268	21,783,980	0.6	46	62
2011	2,851,951,123	34,198,170	1.20	47	65
2010	6,691,540,610	47,160,834	0.70	54	65
2009	9,665,310,642	37,355,272	0.39	61	68
2008	20,318,014,552	143,317,841	0.71	56	69
2007	12,348,101,917	266,580,000	2.16	33	66
*2006	14,209,870,594	19,737,000	0.14	65	68

• منذ تاريخ مباشرة العمل 2006/10/1 لغاية 2006/12/31.

ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية منذ تاريخ التأسيس لغاية 2011/12/31 "بالدينار"

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي مخاطر التمويل على الهامش	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	البيان
3,664,725	23,427	675	-	140,623	3,500,000	رصيد بداية السنة
18,815	18,815	-	-	-	-	الربح للسنة
18,815	18,815	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	(2,482)	-	-	2,482	-	المقتطع للاحتياطيات
(23,427)	(23,427)	-	-	-	-	أرباح موزعة
3,660,113	16,333	675	-	143,105	3,500,000	رصيد نهاية السنة

رابعاً : تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال خلال الفترة من 2012/1/1 لغاية 2012/12/31 .

❖ الميزانية العمومية كما في 2012/12/31 :-

- بلغ مجموع الموجودات في الميزانية العمومية مبلغ 3,846,275 دينار .
- بلغ مجموع الموجودات المتداولة مبلغ 3,703,230 دينار تعادل 96.3% من مجموع الموجودات.
- بلغ مجموع المطلوبات في الميزانية العمومية مبلغ 162,291 دينار جميعها مطلوبات متداولة .
- بلغ مجموع حقوق المساهمين في الميزانية العمومية مبلغ 3,822,404 دينار .

❖ بيان الدخل للفترة من 2012/01/01 لغاية 2012/12/31 :-

- بلغ إجمالي الإيرادات مبلغ 294,969 دينار .
- بلغ صافي الربح بعد الضريبة وقبل الاحتياطيات والمخصصات مبلغ 24,815 دينار .
- بلغت المصاريف الإدارية والعمومية مبلغ 270,154 دينار .

❖ وقد كانت أهم النسب المالية للعام 2012 كما يلي :-

- نسبة إجمالي الذمم المدينة (تسهيلات تمويل على الهامش) إلى حقوق الملكية 1.83% .
- نسبة إجمالي الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 3.45% .
- نسبة مجموع الالتزامات إلى حقوق الملكية 4.43% .
- نسبة السيولة 22.52 مرة .

## خامساً : أعضاء مجلس الإدارة :

- بنك الأردن (5 مقاعد) ويمثله كل من :

### 1- السيد / شاكر توفيق فاخوري

المنصب:رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1969/11/14 تاريخ التعيين : 2012/04/11

### الشهادات العلمية

\*ماجستير في إدارة الأعمال والمحاسبة المهنية، كلية كانسيوس، بافالو، الولايات المتحدة الأمريكية 1995 .

\*بكالوريوس في الاقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية ، 1990 .

### الخبرات العملية

-رئيس مجلس إدارة بنك الأردن منذ 2 آب 2007 .

-مدير عام بنك الأردن منذ 10 اب 2003 .

-نائب المدير العام في بنك الاردن من كانون الاول 1996 - 8 اب 2003 .

-مساعد المدير العام التنفيذي في بنك الاردن من كانون الثاني 1995 - كانون الاول 1996 .

-حضر العديد من الدورات المصرفية والقيادية يذكر منها :

\*البرنامج التدريبي الشامل على العمليات المصرفية لدى فروع بنك الأردن من شباط 1991 - كانون الثاني 1993 .

\*دورة تدريبية متخصصة في الائتمان لدى المكتب الرئيسي لبنك مانيفاكنتشرز هانوفر في الولايات المتحدة الامريكية من أيلول 1990 الى شباط 1991 .

### العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى والمؤسسات

-عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين.

- عضو مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.

- عضو مجلس إدارة بنك الأردن سوريا / دمشق

-عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي /رام الله - فلسطين.

-عضو مجلس إدارة جمعية البنوك الأردنية .

-عضو المجلس الاستشاري الأعلى لكلية طلال أبو غزالة لإدارة الأعمال .

-عضو مجلس إدارة صندوق الحسين للإبداع والتفوق .

-عضو مجلس الأمناء في جامعة اليرموك.

-عضو مجلس الأمناء في مركز الملك عبد الله الثاني للتميز

### العضويات السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى والمؤسسات

-عضو مجلس إدارة البنك الأردني الدولي / لندن.

-عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار .

-عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.

## 2- السيد / محمد مصطفى جمجوم

المنصب: رئيس مجلس الإدارة حتى تاريخ 2012/4/10  
تاريخ الميلاد : 1945/1/1 تاريخ التعيين : 2010/5/12

### الخبرات العملية

- مستشار رئيس مجلس إدارة بنك الأردن.
- مدير عام بنك الثقة - الجزائر (2006-2008).
- مستشار مالي في بنك قطر الإسلامي (2002-2006).
- مدير عام بنك الأردن والخليج (1993-1995).
- مدير عام البنك الأردني الكويتي (1990-1993).

## 3- السيد / وليد توفيق فاخوري

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة  
تاريخ الميلاد : 1972/2/12 تاريخ التعيين : 2006/3/23.

### الشهادات العلمية

- ماجستير في ادارة اعمال، جامعة سيتي، لندن، 1999 .
- بكالوريوس علوم التسويق ، جامعة وسترن انترناشونال لندن 1992 .

### الخبرات العملية

- رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي لشركة التوفيق انفستمنت هاوس - الأردن منذ 2007 .
- رئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي / فلسطين منذ عام 2004.
- مساعد المدير العام في بنك الأردن من 1 ايلول 2003 الى 15 نيسان 2004 .
- رئيس تنفيذي في البنك الإسلامي العربي / فلسطين منذ 5 تموز 2001 الى ايلول 2003 .
- مدير تنفيذي في بنك الأردن من تموز 1995 الى نيسان 1999 .
- موظف في الادارة العامة/بنك الاردن من 1994-1995 ، موظف في فرع السوق التجاري / بنك الأردن سنة 1994 ، موظف لدى دائرة التسويق / بنك الأردن من 1993-1994 ، موظف دائرة العلاقات الخارجية / بنك الأردن من 1992الى1993 .

### العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الاخرى :

- رئيس مجلس إدارة شركة الثقة للنقل الدولي / ممثلاً عن شركة الإقبال للاستثمار.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة زهرة الاردن للاستثمارات العقارية والفنادق .
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار .
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن.

#### العضويات السابقة في مجالس ادارة الشركات الاخرى

- شركة اليرموك للتأمين
- شركة الاتحاد العربي للتأمين - شركة النقلات السياحية الأردنية /جت
- بنك الإنماء الصناعي
- شركة الإقبال للطباعة والتغليف

#### 4- السيد / نقولا يوسف بهو

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1965/7/17 تاريخ التعيين: 2006/3/23

#### الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة المؤسسات ، جامعة ديرهام بريطانيا 2007 .
- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية جامعة عمان الأهلية 2004 .
- دبلوم علوم مالية ومصرفية ، معهد الدراسات المصرفية 1987 .

#### الخبرات العملية

- مساعد المدير العام / إدارة التنظيم والعمليات المصرفية والأنظمة الآلية في بنك الأردن منذ 2005/5/3.
- عمل في بنك HSBC في عدة مناصب إدارية وتنفيذية (1983- 2005) .
- عضو مجلس إدارة شركة النقلات السياحية الأردنية /جت ممثلاً عن بنك الأردن.
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن سوريا / دمشق .
- عضو في معهد الإدارة البريطاني.

#### 5- السيد /أسامة سكري

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1955/4/27 تاريخ التعيين: 2010/4/15

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس حقوق جامعة بيروت العربية سنة 1977 .

#### الخبرات العملية

- محامياً لبنك الأردن منذ عام 1987 ومستشاراً قانونياً ويشغل حالياً رئيس الدائرة القانونية.

#### العضوية الحالية في مجالس ادارة الشركات الاخرى

- عضو مجلس إدارة الشركة الشامخة للاستثمارات العقارية
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن/سوريا
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.
- نائب رئيس مجلس إدارة تأمينات الضمان الاجتماعي.

## العضويات السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى

- شركة المجموعة المتحدة للنسيج
- الشركة الموحدة لتنظيم النقل البري
- شركة الصناعات الوطنية
- الشركة التكاملية للإستثمارات

## 6- السيد / صالح محمود جربوع

المنصب : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 1949/12/2 تاريخ التعيين : 2007/3/27

### الشهادات العملية

- ماجستير محاسبة ، مالية ومصرفية / الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2001 .
- بكالوريوس محاسبة ، جامعة دمشق 1972 .

### الخبرات العملية

- مدير تنفيذي / مدير الدائرة المالية في بنك الأردن منذ 1996/1/22 .
- خبرة واسعة في الادارة المالية والمحاسبة والتحليل والتخطيط المالي .
- شغل مناصب هامة في مؤسسات مالية محلية واقليمية منها:
  - جامعة طرابلس / الجمهورية العربية الليبية .
  - المحفظة الوطنية للأوراق المالية / عمان ، الاردن .
  - بنك الاستثمار العربي الاردني / عمان ، الاردن .

## الإدارة التنفيذية

-السيد سهراب ركاد عويس - المدير التنفيذي

تاريخ الميلاد : 1964/11/22 تاريخ التعيين : 2007/1/1

عضو مجلس الإدارة (2010/1/21 - 2010/4/19).

### الشهادات العلمية

- ماجستير تمويل / الجامعة الأردنية 1996 .
- بكالوريوس محاسبة / جامعة الموصل 1987 .
- أمين استثمار ، مستشار مالي ، وسيط مالي .

### الخبرات العملية

- مدير دائرة الاستثمار والوساطة المالية في بنك الأردن ( 1997-2006 ) .
- المدير العام لمكتب الجامعة لخدمات الكمبيوتر (1996-1997)
- باحث اقتصادي / معهد الدراسات المصرفية 1996 .

- محلل اقتصادي وإحصائي / دائرة الإحصاءات العامة ( 1988-1996 ) .
- حضر العديد من الدورات الداخلية والخارجية في مجال الأسواق المالية والتحليل المالي .
- محاضر غير متفرغ لدى دائرة التدريب / بنك الاردن .

#### - العضوية الحالية في مجالس ادارة الشركات الاخرى

- عضو مجلس ادارة شركة الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية من 2012/7
- عضو مجلس ادارة شركة أساس للصناعات الخرسانية من 2012/7
- عضو مجلس إدارة نقابة شركات الخدمات المالية منذ التأسيس في 2012.

#### -العضويات السابقة في مجالس الإدارة التالية :-

- مجلس إدارة بورصة عمان، مجلس إدارة جمعية معتمدي سوق راس المال، مجلس ادارة الشركة البحرينية الأردنية للتقنية والاتصالات، مجلس إدارة الشركة المتحدة للصناعات الزجاجية، مجلس إدارة الشركة الأردنية للمشاريع الريادية/ممثلًا عن بنك الأردن .

#### ❖ أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية :-

##### 1- سامي يونس الحموي – المدير المالي

- بكالوريوس إدارة أعمال ، الاقتصاد / الجامعة الاردنية 1994 .
- وسيط مالي، أمين استثمار، مستشار مالي.
- شارك في العديد من الدورات التدريبية في المجال المصرفي والمالي.
- مسؤول العمليات في شركة الموارد للوساطة المالية (2005-2007).
- موظف سابق في البنك الاردني للاستثمار والتمويل وبنك الاسكان للتجارة والتمويل والبنك الاسلامي الأردني.

##### 2- سامي هاني كمال – قائم بأعمال مدير الوساطة المالية

- ماجستير علوم مالية ومصرفية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2004 .
- بكالوريوس إدارة أعمال / جامعة عمان الأهلية 2000.
- وسيط مالي، أمين استثمار، مستشار مالي.
- شارك في العديد من الدورات التدريبية المالية والمصرفية .
- موظف سابق في بنك الأردن في الدائرة الأجنبية برتبة رئيس قسم (2004-2006) ودائرة الاستثمار والوساطة المالية (2006) .

**3- احمد عبد الكريم احمد – محلل مالي حتى 2012/7/31**

- ماجستير تمويل ومصارف / معهد الدراسات المصرفية 2010.
- بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية 2005.
- وسيط مالي ، أمين استثمار ، مستشار مالي.
- شارك في العديد من الدورات التدريبية المالية والمصرفية.
- موظف سابق في بنك الأردن بدائرة الاستثمار والوساطة المالية (2005-2006) .

**4-سامر عوني يرفاس – وسيط مالي حتى 2012/11/1**

- بكالوريوس تسويق / الجامعة الأردنية 2004.
- وسيط مالي.
- دبلوم متخصص في إدارة المحافظ الاستثمارية / معهد الدراسات المصرفية 2005 .
- شارك في العديد من الدورات التدريبية المالية والمصرفية.
- موظف سابق في بنك الأردن دائرة الاستثمار والوساطة المالية ودائرة تنمية المطلوبات.

**5-خليل إبراهيم إسماعيل – مسؤول تنفيذ عمليات الوساطة**

- بكالوريوس علوم الحاسوب /جامعة الجزيرة (السودان) 2002 .
- دبلوم برمجة وتحليل نظم / كلية الخوارزمي 1999.
- شارك في العديد من الدورات التدريبية المالية والمصرفية .
- موظف سابق في بنك الأردن في مركز النقد الأجنبي والمقاصة المركزية ودائرة عمليات الخزينة (1994-2007).

**6- محمود " محمد جميل " الحنبلي – ضابط امتثال**

- ماجستير علوم مالية ومصرفية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية 2011.
- بكالوريوس تخطيط مكاني / جامعه البلقاء التطبيقية 2002.
- وسيط مالي.
- موظف سابق في بلدية السلط.

**7- "محمد يزن" "محمد فؤاد" مسعود – وسيط مالي**

- بكالوريوس ادارة اعمال / جامعه عمان الاهلية 2005
- وسيط مالي .
- موظف سابق في شركة الصفوة للاستثمارات المالية .

#### 8- لانا غالب أحمد علي - خدمة عملاء

- بكالوريوس إدارة أعمال / جامعة الإمارات العربية 2007 .
- حاصلة على دورات في إدارة الوقت ومهارات الاتصال .

#### 9- إيمان علي الخليلي - سكرتيرة حتى 2012/7/31

- دبلوم برمجة كمبيوتر / كلية الملكة علياء 1996.
- حاصلة على دورات في السكرتاريا.

#### سادساً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم

بلغ عدد موظفي شركة تفوق للاستثمارات المالية ثمانية موظفين والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين و مؤهلاتهم العلمية لغاية 2012/12/31 .

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
3	ماجستير
4	بكالوريوس
-	دبلوم
1	ثانوية عامة
8	المجموع

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة تفوق للاستثمارات المالية:-

#### سابعاً : وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الأسعار السوقية في البورصة المحلية على اعتبار انه ليس من سياستها التداول بالأوراق المالية لحسابها في البورصة .
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث ان التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية ، ولا يوجد لدى الشركة بتاريخ الميزانية العامة أي موجودات بعملات اجنبية .
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة على اعتبار انه لا يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العامة أي التزامات تحمل فائدة .



ثامناً: الإجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية 2012 :

- حققت شركة نفوق للاستثمارات المالية حجم تداول (21,783,980) دينار أردني خلال عام 2012 وبلغت حصة الشركة من إجمالي حجم تداول السوق (0.6%)، علماً أن ترتيب الشركة بلغ المرتبة (46) من أصل (62) شركة وساطة مالية عاملة.  
- استمرت الشركة بتقديم خدمة التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت، حيث بلغ حجم تداول العملاء بالأوراق المالية عبر الانترنت خلال عام 2012 مبلغ 975,320 دينار.

تاسعاً : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :

لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2012 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .

عاشراً : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة أو الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية وذلك منذ تأسيس الشركة "بالألف دينار" :

2012	2011	2010	2009	2008	2007	*2006	البند
24,815	35,54	86,46	93,75	466,65	705,68	11,54	الربح للفترة قبل الضريبة
6,000	8.56	22,19	14,83	117,31	165,82	2,87	مخصص ضريبة الدخل
18,815	26.98	64,27	78.92	349.34	539,86	8,67	الربح للفترة بعد الضريبة
3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	رأس المال المكتتب به والمدفوع
3,660	3,665	3,693	3,937	4,398	4,049	3,509	مجموع حقوق المساهمين

• منذ تاريخ مباشرة العمل 2006/10/1 ولغاية 2006/12/31.

حادي عشر : التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطوة المستقبلية لسنة قادمة على الأقل وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة :-

#### ❖ الخطة المستقبلية لعام 2013

-ستقوم الشركة باستخدام أموالها بشكل كفؤ بهدف زيادة العائد المتوقع على رأس المال .  
-ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بشكل كفؤ بهدف تحقيق أهدافها .

#### ❖ توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة .

يتوقع مجلس إدارة الشركة زيادة حصة تداول الشركة من إجمالي حجم تداول السوق خلال العام 2013 ، وترشيد النفقات، الأمر الذي سيؤدي إلى ارتفاع صافي الأرباح ويدعم ذلك التوقع وجود إدارة متميزة وموظفين مؤهلين .

ثاني عشر : مقدار أتعاب تدقيق حسابات الشركة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له :

بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة السادة ديلويت اندتوش عن عام 2012 مبلغ (5,246) دينار شاملة ضريبة المبيعات ولا توجد أي أتعاب أخرى تلقاها المدقق أو مستحقة له .

ثالث عشر : البيانات المالية السنوية للشركة عن الفترة المالية من 2012/1/1 لغاية 2012/12/31 مدققة من مدقق حسابات الشركة .

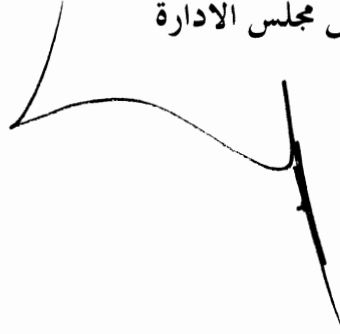
التاريخ : 2013/3/10

## اقرار

استناداً الى نص المادة ( 71 ) الفقرة ( 1 / د ) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .

يقر مجلس ادارة شركة تفوق للاستثمارات المالية بعدم وجود أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

شاكر توفيق فاخوري  
رئيس مجلس الادارة



الشميساني  
ص.ب 942453  
عمان 11194 - الأردن  
تلفون: 5654990 / 5683967 ( 6 962 + )  
فاكس: 5675951 ( 6 962 + )

Al Shmeisani  
P.O. Box 942453  
Amman 11194 - Jordan  
Tel: (+ 962 6) 5654990 / 5683967  
Fax: (+962 6) 5675951

تفوق للاستثمار Excel Invest



التاريخ : 2013/3/10

## اقرار

استناداً الى نص المادة ( 71 ) الفقرة ( 2 / د ) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .  
يقر مجلس ادارة شركة تفوق للاستثمارات المالية بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

شاكر توفيق فاخوري

رئيس مجلس الادارة

الشميساني

ص ب ٩٤٢٤٥٣

عمان ١١١٩٤ - الأردن

تلفون: ٥٦٨٣٩٦٧ / ٥٦٥٤٩٩٠ (٦ ٩٦٢ +)

فاكس: ٥٦٧٥٩٥١ (٦ ٩٦٢ +)

Al Shmeisani

P.O. Box 942453

Amman 11194 - Jordan

Tel: (+ 962 6) 5654990 / 5683967

Fax: (+962 6) 5675951

تفوق للاستثمار Excel Invest

التاريخ : 2013/3/10

## اقرار

استناداً الى نص المادة ( 71 ) الفقرة ( 3 / د ) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما في 2012/12/31 .

.....  
رئيس مجلس الادارة: شاكر توفيق فاحوري

.....  
المدير التنفيذي : سهراب ركاد عويس

.....  
المدير المالي : سامي يونس الحموي

الشميساني  
ص.ب 942453  
عمان 11194 - الأردن  
تلفون: 5654990 / 5683967 (+ 962 6)  
فاكس: 5675951 (+ 962 6)

Al Shmeisani  
P.O. Box 942453  
Amman 11194 - Jordan  
Tel: (+ 962 6) 5654990 / 5683967  
Fax: (+962 6) 5675951

تفوق للاستثمار Excel Invest

شركة تفوق للإستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - الأردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٢  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة تفوق للإستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - الأردن  
٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل
ج	قائمة الدخل الشامل
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
هـ	قائمة التدفقات النقدية
<u>صفحة</u>	
١٧ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.


نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

## الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، وأداءها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٤ كانون الثاني ٢٠١٣

ديلويت أند تومش (الشرق الأوسط) - الأردن

  
كريم المبالسي  
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند تومش (الشرق الأوسط)  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة تفوق للإستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - الأردن  
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
			موجودات متداولة :
٣,٧٤٩,١١٣	٣,٥٦٤,٢٦٦	٤	نقد لدى البنوك
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	٥	ذمم مدينة لعملاء الوساطة
٢٤,٣٥٩	٢٣,٨٧١		جاري التسوية
٣٥,٢٢١	٤٨,٠٩٣	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٨٧٥,٦٩٣	٣,٧٠٣,٢٣٠		مجموع موجودات متداولة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧	صندوق ضمان التسوية
١٢٦,٨٣٨	٥٩,٧٥٩	٨	الممتلكات والمعدات - بالصافي
٤٤,٠٢٧	٣٤,٤١٥	٩	أنظمة وبرامج - بالصافي
٤,٠٧١,٥٥٨	٣,٨٢٢,٤٠٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة:
٣٩٠,٥٥٩	١٢٦,٢٣٦	١٠	ذمم دائنة لعملاء الوساطة
٢,٦٢٣	١٦,٩٢٥		مصاريف مستحقة
١١,٥٣٦	١٧,٥٣٦	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢,١١٥	١,٥٩٤	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٤٠٦,٨٣٣	١٦٢,٢٩١		مجموع مطلوبات متداولة
			حقوق المساهمين
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤٠,٦٢٣	١٤٣,١٠٥		احتياطي اجباري
٦٧٥	٦٧٥		احتياطي مخاطر التمويل على الهامش
٢٣,٤٢٧	١٦,٣٣٣		أرباح مدورة
٣,٦٦٤,٧٢٥	٣,٦٦٠,١١٣		مجموع حقوق المساهمين
٤,٠٧١,٥٥٨	٣,٨٢٢,٤٠٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ج)

شركة تفوق للإستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٦,٩٨١	١٨,٨١٥
٢٦,٩٨١	١٨,٨١٥

الربح للسنة - قائمة (ب)

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .



## شركة تفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٥,٥٤٢	٢٤,٨١٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٣٦,٢٢٤	٣٥,٤٧٩	٨ و ٩ استهلاكات وإطفاءات
٧١,٧٦٦	٦٠,٢٩٤	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٥٢١	-	النقص في ذمم مدينة لعملاء الوساطة
(٢٤,٣٥٩)	٤٨٨	النقص (الزيادة) في جاري التسوية
٣٩,١٢١	(١٢,٨٧٢)	(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
٤٥,٠٥٠	(٢٦٤,٣٢٣)	(النقص) الزيادة في ذمم دائنة لعملاء الوساطة
(٥,٧٦٨)	-	(النقص) في مشتريات ومبيعات التسوية
٦٨	١٤,٣٠٢	الزيادة في مصاريف مستحقة
(٧٨٤)	(٥٢١)	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
١٢٥,٦١٥	(٢٠٢,٦٣٢)	صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل
(٢٥,٥٤٥)	-	١١ الضريبة المدفوعة
١٠٠,٠٧٠	(٢٠٢,٦٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٨٠٠)	(١,٠٤٤)	٩ (شراء) أنظمة وبرامج
(٢,١٨٨)	-	٨ (شراء) ممتلكات ومعدات
-	٤٢,٢٥٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٩٨٨)	٤١,٢١٢	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٥٤,٩٥٠)	(٢٣,٤٢٧)	أرباح موزعة
(٥٤,٩٥٠)	(٢٣,٤٢٧)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
٤٢,١٣٢	(١٨٤,٨٤٧)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٣,٧٠٦,٩٨١	٣,٧٤٩,١١٣	نقد لدى البنوك في بداية السنة
٣,٧٤٩,١١٣	٣,٥٦٤,٢٦٦	٤ نقد لدى البنوك في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ج)

شركة تفوق للإستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٦,٩٨١	١٨,٨١٥
٢٦,٩٨١	١٨,٨١٥

الربح للسنة - قائمة (ب)

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (د)

شركة نفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح	احتياطي مخاطر	احتياطي	رأس المال المكتتب	
دينار	مدورة	التمويل على الهامش	اجباري	به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦٦٤,٧٢٥	٢٣,٤٢٧	٦٧٥	١٤٠,٦٢٣	٣,٥٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
					رصيد بداية السنة
١٨,٨١٥	١٨,٨١٥	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٨,٨١٥	١٨,٨١٥	-	-	-	الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	(٢,٤٨٢)	-	٢,٤٨٢	-	المقتطع للإحتياطيات
(٢٣,٤٢٧)	(٢٣,٤٢٧)	-	-	-	أرباح موزعة *
٣,٦٦٠,١١٣	١٦,٣٣٣	٦٧٥	١٤٣,١٠٥	٣,٥٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣,٦٩٢,٦٩٤	٥٤,٩٥٠	٦٧٥	١٣٧,٠٦٩	٣,٥٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٢٦,٩٨١	٢٦,٩٨١	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
٢٦,٩٨١	٢٦,٩٨١	-	-	-	الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	(٣,٥٥٤)	-	٣,٥٥٤	-	المقتطع للإحتياطيات
(٥٤,٩٥٠)	(٥٤,٩٥٠)	-	-	-	أرباح موزعة *
٣,٦٦٤,٧٢٥	٢٣,٤٢٧	٦٧٥	١٤٠,٦٢٣	٣,٥٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

\* بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ شباط ٢٠١٢، تقرر توزيع رصيد الأرباح المدورة والبالغ ٢٣,٤٢٧ دينار كأرباح نقدية على المساهم وبحوالي ٠/٦٦% من رأس المال (٥٤,٩٥٠ دينار لعام ٢٠١١).

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة تفوق للإستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - الأردن  
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٥,٥٤٢	٢٤,٨١٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٣٦,٢٢٤	٣٥,٤٧٩	٩ و ٨ استهلاكات وإطفاءات
٧١,٧٦٦	٦٠,٢٩٤	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٥٢١	-	النقص في ذمم مدينة لعملاء الوساطة
(٢٤,٣٥٩)	٤٨٨	النقص (الزيادة) في جاري التسوية
٣٩,١٢١	(١٢,٨٧٢)	(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
٤٥,٠٥٠	(٢٦٤,٣٢٣)	(النقص) الزيادة في ذمم دائنة لعملاء الوساطة
(٥,٧٦٨)	-	(النقص) في مشتريات ومبيعات التسوية
٦٨	١٤,٣٠٢	الزيادة في مصاريف مستحقة
(٧٨٤)	(٥٢١)	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
١٢٥,٦١٥	(٢٠٢,٦٣٢)	صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل
(٢٥,٥٤٥)	-	١١ الضريبة المدفوعة
١٠٠,٠٧٠	(٢٠٢,٦٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٨٠٠)	(١,٠٤٤)	٩ (شراء) أنظمة وبرامج
(٢,١٨٨)	-	٨ (شراء) ممتلكات ومعدات
-	٤٢,٢٥٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٩٨٨)	٤١,٢١٢	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٥٤,٩٥٠)	(٢٣,٤٢٧)	أرباح موزعة
(٥٤,٩٥٠)	(٢٣,٤٢٧)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
٤٢,١٣٢	(١٨٤,٨٤٧)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٣,٧٠٦,٩٨١	٣,٧٤٩,١١٣	نقد لدى البنوك في بداية السنة
٣,٧٤٩,١١٣	٣,٥٦٤,٢٦٦	٤ نقد لدى البنوك في نهاية السنة

هذا وتتبع 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 بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني .

٦ - أرصدة مدينة أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
-	٨,٠٠٠
٣٣,٧٢١	٣٨,٥٩٣
١,٥٠٠	١,٥٠٠
٣٥,٢٢١	٤٨,٠٩٣

ايرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة  
مصاريف تأمين وترخيص مدفوعة مقدماً  
تأمينات مستردة

٧ - صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية إستناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ ، علماً بأن رصيد صندوق ضمان التسوية ثابت منذ العام ٢٠١١ .

٨ - الممتلكات والمعدات - بالصافي  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الديكورات	الأجهزة والمعدات	الأثاث والمفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٨,٦٨٩	٩٩,٨٩٢	٦٠,٥٤٠	١٨,٢٥٧	السنة ٢٠١٢
(٧٣,٧١٩)	(٤٩,٢٦٢)	(١٦,٩١٣)	(٧,٥٤٤)	رصيد بداية السنة
١٠٤,٩٧٠	٥٠,٦٣٠	٤٣,٦٢٧	١٠,٧١٣	استبعادات
				رصيد نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم :
٥١,٨٥١	٣٠,٣٢٤	١٨,٢٦٣	٣,٢٦٤	رصيد بداية السنة
٢٤,٨٢٣	١٤,٣٦٨	٨,٨٦٩	١,٥٨٦	اضافات
(٣١,٤٦٣)	(٢١,٨٥٠)	(٧,٥١٨)	(٢,٠٩٥)	استبعادات
٤٥,٢١١	٢٢,٨٤٢	١٩,٦١٤	٢,٧٥٥	رصيد نهاية السنة
٥٩,٧٥٩	٢٧,٧٨٨	٢٤,٠١٣	٧,٩٥٨	صافي القيمة الدفترية
				السنة ٢٠١١
١٧٦,٥٠١	٩٨,٤٦٥	٥٩,٧٧٩	١٨,٢٥٧	رصيد بداية السنة
٢,١٨٨	١,٤٢٧	٧٦١	-	اضافات
١٧٨,٦٨٩	٩٩,٨٩٢	٦٠,٥٤٠	١٨,٢٥٧	رصيد نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم :
٢٦,٢٤١	١٥,٤٠٨	٩,٢١٢	١,٦٢١	رصيد بداية السنة
٢٥,٦١٠	١٤,٩١٦	٩,٠٥١	١,٦٤٣	اضافات
٥١,٨٥١	٣٠,٣٢٤	١٨,٢٦٣	٣,٢٦٤	رصيد نهاية السنة
١٢٦,٨٣٨	٦٩,٥٦٨	٤٢,٢٧٧	١٤,٩٩٣	صافي القيمة الدفترية
	١٥	١٥	٩	نسب الاستهلاك السنوية %

٩ - أنظمة وبرامج - بالصافي  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٧٠,١٥٧	٧٠,٩٥٧	اضافات
٨٠٠	١,٠٤٤	رصيد نهاية السنة
٧٠,٩٥٧	٧٢,٠٠١	ينزل: الإطفاء المتراكم *
٢٦,٩٣٠	٣٧,٥٨٦	
٤٤,٠٢٧	٣٤,٤١٥	
١٥	١٥	نسبة الإطفاء السنوي %

\* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	الإطفاء المتراكم - رصيد بداية السنة
١٦,٣١٦	٢٦,٩٣٠	إطفاء السنة
١٠,٦١٤	١٠,٦٥٦	الإطفاء المتراكم - رصيد نهاية السنة
٢٦,٩٣٠	٣٧,٥٨٦	

١٠ - ذمم دائنة لعملاء الوساطة  
يشمل هذا البند على ذمم لعملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ ، كما أن هذه الذمم لا يستحق عليها أية فائدة .

١١ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٢٨,٥٢٠	١١,٥٣٦	ضريبة دخل مدفوعة
(٢٥,٥٤٥)	-	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة - قائمة (ب)
٨,٥٦١	٦,٠٠٠	رصيد نهاية السنة
١١,٥٣٦	١٧,٥٣٦	

- قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٠ .

- قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١١ ، إلا أنه لم يتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتلك السنة ، هذا وبراى الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لأغراض الإلتزامات الضريبية .

١٢ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٠١	٥٣
١,٨١٤	١,٣٤١
٢٠٠	٢٠٠
<u>٢,١١٥</u>	<u>١,٥٩٤</u>

أمانات ضريبة دخل رواتب موظفين  
أمانات ضمان إجتماعي ولجنة إجتماعية  
أمانات اخرى

١٣ - إيراد الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٦٨,٥٧٢	١٨٥,٨٣٩
٦,١٣٢	٦,١٣٦
<u>١٧٤,٧٠٤</u>	<u>١٩١,٩٧٥</u>

فوائد بنكية  
فوائد التعامل بالهامش

١٤ - نفقات ومنافع الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١١٦,٧٦١	٩٨,٦١٦
١٢,٧٤٠	١٢,١٦٥
٦,١٤٢	٦,٠٤٥
٩٢٢	٩٨٢
٣٠	-
<u>١٣٦,٥٩٥</u>	<u>١١٧,٨٠٨</u>

رواتب وأجور  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
تأمين صحي وحياة  
سفر وتنقلات  
دورات تدريبية

١٥ - مصاريف أخرى  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٠,٣١٨	١١,٨٢٠	رسوم ورخص واشتراكات
٣,٦٥٦	٢,٣٢٢	قرطاسية ومطبوعات
٢١,٨٧٨	١٧,٧٧١	بريد وهاتف وفاكس
٨,٥٣٨	٩,٧٧١	كهرباء و المياه
١١,٢٩٦	٧,٨٠١	صيانة وتصلجات
٣,٤١٨	٢,١٧١	صندوق حماية المستثمرين*
٤٣,٨٠٠	٤٠,٩٣٠	الإيجارات
-	١,٢٤٧	مصاريف التداول عبر الإنترنت
٦,٥٠٥	٥,٧٦٣	مصاريف تأمين
٨٤٠	٨٠٤	مصاريف ضريبة المعارف
٥,٧٦٨	٦,٠٢٩	مصاريف مهنية
٦٨٤	٤٣٦	ضيافة
١,٣٢٦	٢٨٦	اعلانات واشتراكات
٣,١٦٩	٣,٢٢٥	مصاريف أخرى
<u>١٢١,١٩٦</u>	<u>١١٠,٣٧٦</u>	

\* يمثل هذا البند ٠,٠١% من قيمة حجم تداول الشركة في بورصة عمان .

١٦ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركة الأم (بنك الاردن) ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية .

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	الإدارة التنفيذية العليا دينار	الشركة الأم (بنك الاردن) دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٥,٦٤٦	٣,٥٦٤,٢٦٦	-	٣,٥٦٤,٢٦٦

بنود قائمة المركز المالي :  
نقد لدى البنك

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	بنود قائمة الدخل :
١٣,٩٢٧	٣,٨١١	الإيرادات :
٧,١٥٦	٤٥,٣٣٤	إيرادات وعمولات التداول
		فائدة الدائنة
٥٤	٢٣	المصاريف :
		فوائد مدينة

قامت الشركة خلال العام ٢٠١٢ ببيع جزء من الممتلكات والمعدات للشركة الأم (بنك الأردن) بصافي قيمتها الدفترية والبالغة ٤٢,٢٥٦ دينار .

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة :

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٣,٢٣١	٤٨,١٤٤

رواتب ومكافآت

#### ١٧ - إدارة المخاطر

فيما يلي افصاحات حول طبيعة ودرجة المخاطر التي تتعرض لها الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي :

#### أولاً: الافصاحات الوصفية

١ - التعرض للمخاطر الائتمان وكيفية نشونها :

- لا تتعرض الشركة لمخاطر الشراء والبيع لأنها تعتمد على أساس التعامل النقدي بينها وبين عملائها .

- لا تتعرض الشركة لمخاطر تدني أسعار محافظ التمويل على الهامش كون سياسة الشركة وتعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ تفرض على الشركة تصفية محفظة العميل في حال وصول مساهمة العميل إلى نسبة هامش الصيانة وعدم قيام العميل بالتغطية.

٢ - يتم استخراج كشف ذمم بشكل يومي ومتابعة أي مبالغ غير محصلة من العملاء قبل تنفيذ عمليات الشراء والبيع لتجنب مخاطر الائتمان .

٣ - يتم إيداع مبلغ الشراء بحساب العميل قبل تنفيذ عملية الشراء كضمان تحصيل قيمة العملية والعمولات وعدم تحولها لمخاطر الائتمان .

#### ثانياً: الافصاحات الكمية

أ - مخاطر الائتمان

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣,٧٤٩,١١٣	٣,٥٦٤,٢٦٦
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠
٣,٨١٦,١١٣	٣,٦٣١,٢٦٦

بنود داخل المركز المالي :

نقد لدى البنوك

ذمم مدينة لعملاء الوساطة

الاجمالي

إن المخاطر اعلاه متدنية كون الشركة تتبع سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، كما أن النقد مودع لدى الشركة الأم (البنك) والذي يتصف بملاءة مالية قوية وتصنيف ائتماني جيد ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

٢ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :  
توزع حسب بلد الإقامة للطرف المقابل :

البنك	المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	اجمالي
نقد لدى البنوك		دينار	دينار
ذمم مدينة لعملاء الوساطة		٣,٥٦٤,٢٦٦	٣,٥٦٤,٢٦٦
الاجمالي / ٢٠١٢		٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠
الاجمالي / ٢٠١١		٣,٦٣١,٢٦٦	٣,٦٣١,٢٦٦
		٣,٨١٦,١١٣	٣,٨١٦,١١٣

٣ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

البنك	القطاع الاقتصادي	مالي	اجمالي
نقد لدى البنوك		دينار	دينار
ذمم مدينة لعملاء الوساطة		٣,٥٦٤,٢٦٦	٣,٥٦٤,٢٦٦
الاجمالي / ٢٠١٢		٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠
الاجمالي / ٢٠١١		٣,٦٣١,٢٦٦	٣,٦٣١,٢٦٦
		٣,٨١٦,١١٣	٣,٨١٦,١١٣

#### ب - مخاطر السوق

- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الاسعار السوقية في البورصة المحلية على اعتبار أنه ليس من سياستها التداول بالأوراق المالية لحسابها في البورصة .

- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث أن التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية ، ولا يوجد لدى الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي أي موجودات بعملات أجنبية.

#### مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير في قيمة الأداء المالي نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية ، وتقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة باستمرار ، ويتم تقييم الخيارات المختلفة .

هذا ويتم تحديد تحليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالودائع لدى البنك والتمويل على الهامش بتاريخ القوائم المالية كما أعد التحليل على فرض أن المبالغ قائمة طوال العام ، ويتم استخدام زيادة أو نقص نقطة مئوية (١%) والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة السنوية .

٢٠١٢	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٦,٣١٣	٣٨,١٦١	%١ زيادة
(٣٦,٣١٣)	(٣٨,١٦١)	%١ نقصان

ج - مخاطر السيولة

أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
المجموع	أكثر من سنة	من ٦ شهور الى سنة	من شهر الى ٦ شهور	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٥٦٤,٢٦٦	-	-	-	٣,٥٦٤,٢٦٦
٦٧,٠٠٠	-	-	٦٧,٠٠٠	-
٢٣,٨٧١	-	-	-	٢٣,٨٧١
٤٨,٠٩٣	١,٥٠٠	١١,٤٤٢	٢٦,٢٧٥	٨,٨٧٦
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	-
٥٩,٧٥٩	٤٤,٦٥١	٧,٥٥٤	٦,٢٩٥	١,٢٥٩
٣٤,٤١٥	٢٣,١٥٩	٥,٦٢٨	٤,٦٩٠	٩٣٨
٣,٨٢٢,٤٠٤	٩٤,٣١٠	٢٤,٦٢٤	١٠٤,٢٦٠	٣,٥٩٩,٢١٠

الموجودات :

نقد لدى البنك

نم مدينة لعملاء الوساطة

جاري التسوية

أرصدة مدينة أخرى

صندوق ضمان التسوية

الممتلكات والمعدات - بالصافي

أنظمة وبرامج - بالصافي

مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

المطلوبات :

نم دائنة لعملاء الوساطة

مصاريف مستحقة

مخصص ضريبة الدخل

أرصدة دائنة أخرى

مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

٣١ كانون الأول ٢٠١١				
المجموع	أكثر من سنة	من ٦ شهور الى سنة	من شهر الى ٦ شهور	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٧٤٩,١١٣	-	-	-	٣,٧٤٩,١١٣
٦٧,٠٠٠	-	-	٦٧,٠٠٠	-
٢٤,٣٥٩	-	-	-	٢٤,٣٥٩
٣٥,٢٢١	١,٥٠٠	٧,٢٥٢	٢,٥٦٣	٢٣,٩٠٦
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	-
١٢٦,٨٣٨	١٠٢,٠١٥	١٢,٤١٢	١٠,٣٤٣	٢,٠٦٨
٤٤,٠٢٧	٣٣,٤١٤	٥,٣٠٨	٤,٤٢٢	٨٨٣
٤,٠٧١,٥٥٨	١٦١,٩٢٩	٢٤,٩٧٢	٨٤,٣٢٨	٣,٨٠٠,٣٢٩

الموجودات :

نقد لدى البنوك

نم مدينة لعملاء الوساطة

جاري التسوية

أرصدة مدينة أخرى

صندوق ضمان التسوية

الممتلكات والمعدات - بالصافي

أنظمة وبرامج - بالصافي

مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

المطلوبات :

نم دائنة لعملاء الوساطة

مصاريف مستحقة

مخصص ضريبة الدخل

أرصدة دائنة أخرى

مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

١٨ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة :

يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال الشركة :

المجموع		الافراد		المؤسسات		
للسنة المنتهية في		دينار		دينار		
٣١ كانون الأول		٢٠١٢		٢٠١١		
٣٣٥,٨٠١	٢٩٤,٩٦٩	٢٠٨,٥٠٩	٨٦,٤٦٠	٣٣٥,٨٠١	٢٩٤,٩٦٩	اجمالي الإيرادات
٣٠٠,٢٥٩	٢٧٠,١٥٤	١٩٢,٢٠٧	٧٧,٩٤٧	٣٠٠,٢٥٩	٢٧٠,١٥٤	مجموع المصاريف
٣٥,٥٤٢	٢٤,٨١٥	١٦,٣٠٢	٨,٥١٣	٣٥,٥٤٢	٢٤,٨١٥	الربح قبل الضرائب
(٨,٥٦١)	(٦,٠٠٠)	(٣,٩٥٧)	(٢,٠٤٣)	(٨,٥٦١)	(٦,٠٠٠)	ضريبة الدخل
٢٦,٩٨١	١٨,٨١٥	١٢,٣٤٥	٦,٤٧٠	٢٦,٩٨١	١٨,٨١٥	الربح للسنة
٣,٨٧٣,٨٤٤	٣,٧٢٨,٢٣٠	٣,٦٦١,٢٣٠	٦٧,٠٠٠	٣,٨٧٣,٨٤٤	٣,٧٢٨,٢٣٠	معلومات اخرى
١٩٧,٧١٤	٩٤,١٧٤	-	-	١٩٧,٧١٤	٩٤,١٧٤	موجودات القطاع
٤,٠٧١,٥٥٨	٣,٨٢٢,٤٠٤	٣,٦٦١,٢٣٠	٦٧,٠٠٠	٤,٠٧١,٥٥٨	٣,٨٢٢,٤٠٤	موجودات غير موزعة على القطاعات
٤٠٦,٥٣٢	١٦٢,٢٩١	٣٧,١٤٣	١٢٥,١٤٨	٤٠٦,٥٣٢	١٦٢,٢٩١	مجموع الموجودات
٣٠١	-	-	-	٣٠١	-	مطلوبات القطاع
٤٠٦,٨٣٣	١٦٢,٢٩١	٣٧,١٤٣	١٢٥,١٤٨	٤٠٦,٨٣٣	١٦٢,٢٩١	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢,٩٨٨	١,٠٤٤	١,٠٤٤	-	٢,٩٨٨	١,٠٤٤	مجموع المطلوبات
٣٦,٢٢٤	٣٥,٤٧٩	٣٥,٤٧٩	-	٣٦,٢٢٤	٣٥,٤٧٩	مصاريف رأسمالية
						إستهلاكات وإطفاءات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي :

تمارس الشركة كامل نشاطاتها داخل المملكة التي تمثل الأعمال المحلية ولا تمارس أي نشاطات خارج المملكة.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		داخل المملكة		
للسنة		للسنة		
٢٠١١		٢٠١٢		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٥,٨٠١	٢٩٤,٩٦٩	٣٣٥,٨٠١	٢٩٤,٩٦٩	إجمالي الإيرادات
٤,٠٧١,٥٥٨	٣,٨٢٢,٤٠٤	٤,٠٧١,٥٥٨	٣,٨٢٢,٤٠٤	مجموع الموجودات
٢,٩٨٨	١,٠٤٤	٢,٩٨٨	١,٠٤٤	المصرفات الرأسمالية

١٩ - ادارة رأس المال

أ - إن رأس مال الشركة المدفوع هو ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار.

ب- الشركة مرخصة لممارسة أعمال الوساطة المالية لحسابها وبالعمولة وخدمات التداول عبر الإنترنت والتمويل على الهامش ، إضافة الى خدمات أمانة الإستثمار والإستشارات المالية ورأسمالها يفوق المقرر حسب متطلبات الترخيص وذلك أن الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لممارسة الأعمال اعلاه هو كما يلي:

- الوساطة المالية ٧٥٠,٠٠٠ دينار.
- الوسيط لحسابه ٥٠٠,٠٠٠ دينار.
- أمانة الاستثمار ٥٠,٠٠٠ دينار.
- استشارات مالية ٣٠,٠٠٠ دينار.
- التمويل على الهامش ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

ج - يتم توظيف رأس مال الشركة على شكل ودائع رصيدها الحالي ٣,٥٦٠,٠٠٠ دينار.

د - تتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مقبول للدين منسوباً لرأس المال ، حيث بلغت نسبة الدين الى رأس المال ٥% و ١٢% كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ و ٢٠١١ على التوالي .

٢٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

كان بتاريخ قائمة المركز المالي إرتباطات والتزامات محتملة تتمثل في ما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٧٥,٠٠٠	٤٩٦,٠٠٠
٤٧٥,٠٠٠	٤٩٦,٠٠٠

كفالات بنكية \*

\* تتمثل الكفالات البنكية لدى الشركة في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الأوراق المالية قيمتها ٧١,٠٠٠ دينار و كفالتين بنكيتين لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتها ٤٢٥,٠٠٠ دينار.

٢١ - أرباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة توزيع أرباح بمبلغ ١٦,٣٣٣ دينار نقداً على المساهمين أي ما نسبته حوالي ٠,٤٦٦% من رأس المال ، وهو خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين في حين تم في العام ٢٠١١ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٢٣,٤٢٧ دينار أي بحوالي ٠,٦٦% من رأس المال.

## ٢٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

التعديلات المتعلقة بالغاء التواريخ الثابتة والتي قامت بإعفاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من إعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : الغاء التواريخ الثابتة لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية ، وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للأستثمارات العقارية والمقيمة وفقاً لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢) .

و نتيجة لهذا التعديل ، فإن التفسير رقم (٢١): ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك لن يطبق على الإستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستضمن التعديلات ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) التوجيهات السابقة المتبقية في التفسير رقم (٢١) ، وعليه سيتم سحبها من التفسير.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٣ . المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ . المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ . المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ . تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل

أول كانون الثاني ٢٠١٣ . معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)

أول كانون الثاني ٢٠١٤ . تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١٢) - القوائم المالية والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)

أول كانون الثاني ٢٠١٣ . معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .

أول كانون الثاني ٢٠١٣ . المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ . معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية – تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٤ .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات – تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض بنود الدخل الشامل .
- أول تموز ٢٠١٢ .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح المنجم.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .

شركة تفوق للإستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - الأردن  
إيضاحات حول القوائم المالية

- ١ - عام
- أ - تأسست شركة تفوق للإستثمارات المالية وسجلت كشركة مساهمة خاصة تحت رقم (١٥٤) وبرأسمال قدره ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٦ . أن عمان هي مركز الشركة وعنوانها الشميساني - شارع عبد المجيد شرف ويجوز لها فتح فروع داخل المملكة الاردنية وخارجها .
- ب - من أهم غايات الشركة القيام باعمال ونشاطات الخدمات المالية التالية :
- ١ - خدمات الوساطة المالية .
  - ٢ - خدمات التداول عبر الإنترنت .
  - ٣ - خدمات أمانة الإستثمار .
  - ٤ - خدمات الإستشارات المالية .
  - ٥ - خدمات التمويل على الهامش والتي حصلت عليها الشركة بتاريخ ٢٥ آب ٢٠٠٨ .
- ج - إن شركة تفوق للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل من بنك الأردن .
- د - بدأت الشركة بممارسة نشاطها الفعلي بتاريخ الأول من تشرين الأول ٢٠٠٦ .
- هـ - تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته رقم (٢٠١٣/١) بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٣ .
- ٢ - أهم الأسس المحاسبية
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ باستثناء اثر ما يرد في الإيضاح (٢٢-أ)، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - ذم مدينة لعملاء الوساطة

- تظهر الذم المدينة لعملاء الوساطة المالية بصافي القيمة التحصيلية .
- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في الذم المدينة لعملاء الوساطة المالية اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذم وعندما يمكن تقدير هذا التدني وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذم المدينة لعملاء الوساطة غير العاملين الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- يتم احتساب احتياطي مخاطر التمويل على الهامش وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

ب - صندوق ضمان التسوية

يظهر رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية وفقاً لاحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ .

ج - الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم واي تدني في القيمة وتستهلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لها بنسب تتراوح ما بين ٩% و ١٥% سنوياً.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل .
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

د - موجودات غير ملموسة

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ، ويتم إطفائها بمعدل ١٥% سنوياً .

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.

- لا يتم رسملة موجودات غير ملموسة ناتجة عن عمليات الشركة ، بل تعتبر كمصاريف وتفيد في قائمة الدخل للسنة .

#### هـ - عمولات الشراء والبيع

تفيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها وتحسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .

#### و - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذمم عملاء الوساطة المالية غير العاملين التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة .

- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق .

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق .

#### ز - المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل .

#### ٣ - التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها اعتماداً على اسس وفرضيات تضعها الإدارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

- تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل .

- تقوم الشركة بمراجعة اي قضايا مقامة عليها اعتمادا على الدراسات القانونية المعدة من قبل محامي الشركة ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا في قائمة الدخل .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للانظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.

٤ - نقد لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٤,٢٦٦	٥,٦٤٦	
٣,٥٦٠,٠٠٠	٣,٧٤٣,٤٦٧	
٣,٥٦٤,٢٦٦	٣,٧٤٩,١١٣	

حساب جاري  
ودائع لأجل\*

- \* تستحق الودائع لاجل شهرياً ويتراوح معدل الفائدة عليها من ٣,٢٥ % الى ٦,٢٥ % .

٥ - ذمم مدينة لعملاء الوساطة

يمثل هذا البند رصيد الذمم المدينة لعملاء الوساطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١، حيث 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 ٣٠% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة ٩ % وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري ، ان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٠٨,١٧٨ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٦٧,٠٠٠ دينار.
- اجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٤١,١٧٨ دينار
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٣٨ %.