



الرقم : تفوق / 96 / 2015

التاريخ : 2015/3/08

السادة / بورصة عمان المحترمين،،،

تحية واحتراما ،،،

الموضوع : التقرير السنوي والبيانات المالية المدققة

لشركة تفوق للاستثمارات المالية

استناداً إلى تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها ، نرفق لكم التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2014 وذلك بعد تدقيقها واعتمادها من مدققي حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

سهراب عويس
المدير التنفيذي

شركة تفوق للاستثمارات المالية

بورصة عمان
الدارة الادارية والمالية
الديوان
٩ آذار ٢٠١٥
الرقم التسلسلي: ٩٧٢
رقم الملف: ٨٤
الجهة المختصة: الدائرة الادارية والمحاسبية

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 المالي السنوي

والقوائم المالية للسنة المنتهية في

٣١ كانون أول ٢٠١٤

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة تفوق للاستثمارات المالية كشركة مساهمة خاصة بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم (١٥٤) بتاريخ ٢٣/٣/٢٠٠٦ وبرأس مال قدره (٣,٥) مليون دينار، وهي شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن، حيث باشرت الشركة أعمالها في ١/١٠/٢٠٠٦. بهدف تحقيق غايات وأنشطة 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
2014	2,264,238,471	58,137,215	2.57	29	61
2013	3,030,067,114	26,381,958	0.87	43	61
2012	1,978,813,878	21,783,980	1.1	46	62
2011	2,850,252,628	34,198,170	1.2	47	65
2010	6,689,987,155	47,160,834	0.70	54	65
2009	9,665,312,327	37,355,272	0.39	61	68
2008	20,318,014,547	143,317,841	0.71	56	69
2007	12,348,101,910	266,580,000	2.16	33	66
*2006	14,209,870,592	19,737,000	0.14	65	68

• منذ تاريخ مباشرة العمل ١/١٠/٢٠٠٦ لغاية ٣١/١٢/٢٠٠٦.

ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية منذ تاريخ التأسيس لغاية 2014/12/31 "بالدينار"

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي مخاطر التمويل على الهامش	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	البيان
3,776,885	117,264	675	—	158,946	3,500,000	رصيد بداية السنة
118,923	118,923	—	—	—	—	الربح للسنة
118,923	118,923	—	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل
—	(19,058)	2,875	—	16,183	—	المقتطع للاحتياطيات
(117,264)	(117,264)	—	—	—	—	أرباح موزعة
3,778,544	99,865	3,550	—	175,129	3,500,000	رصيد نهاية السنة

رابعاً : تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال خلال الفترة من ٢٠١٤/١/١ لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ .

❖ الميزانية العمومية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ :-

- بلغ مجموع الموجودات 4,248,579 دينار (4,097,056 دينار لعام 2013) .
- بلغ مجموع الموجودات المتداولة 4,174,834 دينار (4,002,252 لعام 2013)، تعادل 98.3% من مجموع الموجودات.
- بلغ مجموع المطلوبات 470,035 دينار (320,171 دينار لعام 2013) جميعها مطلوبات متداولة .
- بلغ مجموع حقوق المساهمين 3,778,544 دينار (3,776,885 دينار لعام 2013) .

❖ بيان الدخل للفترة من ٢٠١٤/٠١/٠١ لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ :-

- بلغ مجموع الإيرادات 364,586 دينار (351,108 دينار لعام 2013) .
- بلغ مجموع المصاريف 202,758 دينار (192,701 دينار لعام 2013) .
- بلغ صافي الربح بعد الضريبة 118,923 دينار (133,105 دينار لسنة 2013) .

❖ وقد كانت أهم معايير الملاءة المالية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ كما يلي :-

- نسبة الذمم المدينة إلى حقوق الملكية 9.40% .
- نسبة الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 10.77% .
- نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية 12.44% .
- نسبة صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع 107.96% .
- نسبة السيولة 878.52% .

خامساً : أعضاء مجلس الإدارة :

- بنك الأردن (٥ مقاعد) ويمثله كل من :

1- السيد / شاكر توفيق فاخوري

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/١١/١٤ تاريخ التعيين: ٢٠١٢/٠٤/١١

الشهادات العلمية

-ماجستير في إدارة الأعمال والمحاسبة المهنية/ كلية كانسيوس/ بافالو/ الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٥.

-بكالوريوس في الاقتصاد/ جامعة جنوب كاليفورنيا/ الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٠ .

الخبرات العملية

-رئيس مجلس إدارة بنك الأردن منذ ٢ آب ٢٠٠٧ .

-مدير عام بنك الأردن منذ ١٠ آب ٢٠٠٣ .

-نائب المدير العام في بنك الاردن من كانون الاول ١٩٩٦ لغاية ٨ آب ٢٠٠٣ .

-مساعد تنفيذيا للمدير العام التنفيذي في بنك الاردن من كانون الثاني ١٩٩٥ لغاية كانون الاول ١٩٩٦ .

-حضر العديد من الدورات المصرفية والقيادية يذكر منها :

*البرنامج التدريبي الشامل على العمليات المصرفية لدى فروع بنك الأردن من شباط ١٩٩١ لغاية كانون الثاني ١٩٩٣ .

*دورة تدريبية متخصصة في الائتمان لدى المكتب الرئيسي لبنك مانيوفاكتشرز هانوفر في الولايات المتحدة الأمريكية من أيلول ١٩٩٠ إلى شباط ١٩٩١ .

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى والمؤسسات

-رئيس مجلس إدارة بنك الأردن

-رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.

-نائب رئيس مجلس إدارة بنك الأردن - سورية.

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

-عضو مجلس الأمناء في جامعة اليرموك.

-عضو مجلس الأمناء في مركز الملك عبد الله الثاني للتميز .

-عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الاردن.

-عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين.

العضويات السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى والمؤسسات

-عضو مجلس إدارة البنك الأردني الدولي / لندن.

-عضو مجلس إدارة هيئة التأمين / عمان.

-عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار.

-عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.

٢- السيد / وليد توفيق فاخوري

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٧٢/٢/١٢ تاريخ التعيين: ٢٠١٤/١١/١٩
(عضو مجلس إدارة الشركة من ٢٠٠٦/٣/٢٣ حتى ٢٠١٤/١٠/١٦).

الشهادات العلمية

- ماجستير في إدارة الأعمال/ جامعة سبت/لندن ٢٠٠٠.
- بكالوريوس علوم التسويق/ جامعة وسترن انترناشونال/ لندن ١٩٩٢.

الخبرات العملية

- رئيس تنفيذي ورئيس مجلس إدارة شركة التوفيق انفستمنت هاوس - الأردن منذ سنة ٢٠٠٧.
- رئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي/ فلسطين منذ سنة ٢٠٠١ ولغاية تاريخه.
- عضو اللجنة التنفيذية لصندوق حصص الاستثمار ممثلاً للقطاع الخاص - البنك الإسلامي للتنمية/ جدة اعتباراً من ٢٠٠٩/٩/٦.
- مساعد للمدير العام في بنك الأردن من ١ أيلول ٢٠٠٣ - ١٥ نيسان ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة منتدب في البنك الإسلامي العربي / فلسطين من أيلول ١٩٩٩ - ١٧ حزيران ٢٠٠١.
- مساعد المدير العام في بنك الأردن من نيسان ١٩٩٩ - أيلول ١٩٩٩.
- مدير تنفيذي في بنك الأردن من تموز ١٩٩٥ - نيسان ١٩٩٩.

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى

- رئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي / فلسطين.
- رئيس مجلس إدارة شركة الثقة للنقل الدولي.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة زهرة الأردن للاستثمارات العقارية والفنادق.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة تفوق للاستثمارات المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة الدخان والسجائر الدولية.

العضويات السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى

- شركة النقلات السياحية الأردنية (جت)، شركة اليرموك للتأمين، شركة الاتحاد العربي للتأمين، بنك الإنماء الصناعي وشركة الإقبال للطباعة والتغليف.

الخبرة العملية من خلال الأعمال الحرة الخاصة:

- خبرة ١٧ سنة في مجال الخدمات المالية والاستثمارية، منها ١٠ سنوات في الخدمات المالية والاستثمارية الإسلامية.

٣- السيد / نقولا يوسف بهو

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/٧/١٧ تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٣/٢٣

الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة المؤسسات/ جامعة درهام/ بريطانيا ٢٠٠٧.
- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية/جامعة عمان الأهلية ٢٠٠٤.
- دبلوم علوم مالية ومصرفية/معهد الدراسات المصرفية ١٩٨٧.

الخبرات العملية

-مساعد المدير العام التنفيذي/ إدارة قطاع الأعمال في بنك الأردن منذ ٢٠١٤/١٢/٧ ولغاية تاريخه.
-مساعد المدير العام التنفيذي/ إدارة التنظيم والعمليات المصرفية والأنظمة الآلية في بنك الأردن من ٢٠١٣/٣/١ ولغاية ٢٠١٤/١٢/٦.

- مساعداً للمدير العام/ إدارة التنظيم والعمليات المصرفية والأنظمة الآلية في بنك الأردن منذ ٢٠٠٥/٥/٣ ولغاية ٢٠١٣/٢/٢٨.
- عمل في بنك HSBC في عدة مناصب إدارية وتنفيذية من ١٩٨٣ - ٢٠٠٥.
- عضو في معهد الإدارة البريطاني Chartered Management Institute of London

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى

- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن - سورية.
- عضو مجلس إدارة في شركة النقلات السياحية الأردنية (جت).

٤-الدكتور ناصر مصطفى "محمد سعيد" خريشي

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٤/٢٥ تاريخ التعيين: ٢٠١٤/١٢/٠٤

الشهادات العلمية

- دكتوراه في هندسة الكهرباء تخصص نظرية التحكم سنة ١٩٩٠ من جامعة ستانفورد/ الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير أنظمة هندسة اقتصاد سنة ١٩٨٥ من جامعة ستانفورد / الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس هندسة كهرباء سنة ١٩٨٤ من جامعة الكويت / الكويت.

الخبرات العملية

- مساعد مدير عام / إدارة التنظيم والعمليات والأنظمة الآلية في بنك الأردن منذ ٢٠١٤/١٢/١٥ ولغاية تاريخه.
- المدير التنفيذي / دائرة الأسواق العالمية في بنك الأردن من ٢٠١٤/٤/٩ - ٢٠١٤/١٢/١٤.
- مدير عام Monere LLC بولاية كاليفورنيا من سنة ٢٠١١ - ٢٠١٤.
- مساعد مدير عام / عمليات أنظمة معلومات في بنك الاتحاد من سنة ٢٠٠٩ - ٢٠١١.
- مساعد مدير عام أنظمة معلومات في البنك الأردني الكويتي من سنة ٢٠٠٤ - ٢٠٠٩.
- شغل عدة مناصب تنفيذية في شركات أبحاث واستشارات أنظمة معلومات بالولايات المتحدة من سنة ١٩٨٨ - ٢٠٠٤.

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى
-عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار.

٥- محمد حسن أبو الرب

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/٠٩/٢٠ تاريخ التعيين: ٢٠١٤/١٠/١٦

الشهادات العلمية

بكالوريوس اللغة الانجليزية وأدائها/جامعة اليرموك ١٩٨٩

الخبرات العملية

-المدير التنفيذي لدائرة الأوراق المالية في بنك الأردن منذ ٢٠١٤/٠٤/٠٦

-مدير لدائرة الأوراق المالية بنك HSBC الاردن منذ ١٩٩٣/٠٢/٠٧ - ٢٠١٤/٠٤/٠٣

-كلية المجتمع العربي الاردن منذ ١٩٨٩ - ١٩٩٣

الأعضاء السابقون خلال العام ٢٠١٤

١- السيد سهراب ركاد عويس

عضو مجلس الإدارة (٢٠١٠/٠١/٠٨ - ٢٠١٤/١٢/٠٤).

عضو مجلس الإدارة (٢٠١٠/١/٢١ - ٢٠١٠/٤/١٩).

٢- السيد نبيل محمود خليفة

عضو مجلس الإدارة (٢٠١٣/٠٩/١٥ - ٢٠١٤/٠٩/٢١).

عضو مجلس الإدارة (٢٠١٣/٠١/٠٨ - ٢٠١٣/٠٤/٠٩).

٣- السيد رائف يوسف جميل أبو داهود:

عضو مجلس الإدارة (٢٠١٤/٠٩/٢١ - ٢٠١٤/١١/١٩)

الإدارة التنفيذية

السيد سهراب ركاد عويس - المدير التنفيذي

تاريخ الميلاد : ١٩٦٤/١١/٢٢ تاريخ التعيين : ٢٠٠٧/١/١

الشهادات العلمية

- ماجستير تمويل / الجامعة الأردنية ١٩٩٦.

- بكالوريوس محاسبة / جامعة الموصل ١٩٨٧.

- أمين استثمار، مستشار مالي، وسيط مالي.

الخبرات العملية

- مدير دائرة الاستثمار والوساطة المالية في بنك الأردن (١٩٩٧-٢٠٠٦) .

- المدير العام لمكتب الجامعة لخدمات الكمبيوتر (١٩٩٦-١٩٩٧)

- باحث اقتصادي / معهد الدراسات المصرفية ١٩٩٦.

- محلل اقتصادي وإحصائي / دائرة الإحصاءات العامة (١٩٩٦-١٩٨٨) .

- حضر العديد من الدورات الداخلية والخارجية في مجال الأسواق المالية والتحليل المالي .

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات

- عضو مجلس إدارة شركة الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية.

- عضو مجلس إدارة شركة أساس للصناعات الخرسانية.

- عضو مجلس إدارة نقابة شركات الخدمات المالية.

العضويات السابقة في مجالس إدارة الشركات والمؤسسات

مجلس إدارة بورصة عمان، مجلس إدارة جمعية معتمدي سوق راس المال، مجلس إدارة الشركة البحرينية الأردنية للتقنية

والاتصالات، مجلس إدارة الشركة المتحدة للصناعات الزجاجية، مجلس إدارة الشركة الأردنية للمشاريع الريادية، مجلس

إدارة شركة تفوق للإستثمارات المالية.

❖ أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية :-

١- سامي يونس الحموي - المدير المالي

- ماجستير التمويل والمصارف/ معهد الدراسات المصرفية بالتعاون مع الجامعة الاردنية ٢٠١٣.

- بكالوريوس إدارة أعمال ، الاقتصاد / الجامعة الاردنية ١٩٩٤ .

- وسيط مالي، أمين استثمار، مستشار مالي.

- شارك في العديد من الدورات التدريبية في المجال المصرفي والمالي.

- مسؤول العمليات في شركة الموارد للوساطة المالية (٢٠٠٥-٢٠٠٧).

- موظف سابق في البنك الاردني للاستثمار والتمويل وبنك الاسكان للتجارة والتمويل والبنك الاسلامي الأردني.

٢- سامي هاتي كمال - قائم بأعمال مدير الوساطة المالية

- ماجستير علوم مالية ومصرفية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ٢٠٠٤ .
- بكالوريوس إدارة أعمال / جامعة عمان الأهلية ٢٠٠٠ .
- وسيط مالي، أمين استثمار، مستشار مالي .
- شارك في العديد من الدورات التدريبية المالية والمصرفية .
- موظف سابق في بنك الأردن/الدائرة الأجنبية برتبة رئيس قسم (٢٠٠٤-٢٠٠٦) ودائرة الاستثمار والوساطة المالية (٢٠٠٦) .

٣- خليل إبراهيم إسماعيل - مسؤول تنفيذ عمليات الوساطة

- بكالوريوس علوم الحاسوب /جامعة الجزيرة (السودان) ٢٠٠٢ .
- دبلوم برمجة وتحليل نظم / كلية الخوارزمي ١٩٩٩ .
- شارك في العديد من الدورات التدريبية المالية والمصرفية .
- موظف سابق في بنك الأردن/مركز النقد الأجنبي والمقاصة المركزية ودائرة عمليات الخزينة (١٩٩٤-٢٠٠٧) .

٤- محمود " محمد جميل " الحنبلي - ضابط امتثال

- أخصائي مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب (CAMS) ٢٠١٣
- ماجستير علوم مالية ومصرفية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية ٢٠١١ .
- بكالوريوس تخطيط مكاني/ جامعه البلقاء التطبيقية ٢٠٠٢ .
- وسيط مالي .
- موظف سابق في بلدية السلط .

٥- عرفان احمد القاعود - وسيط مالي

- بكالوريوس محاسبة / جامعه عمان الاهلية ٢٠٠٣
- وسيط مالي .
- موظف سابق في شركة التنمية لأوراق المالية المالية، وشركة إمكان للخدمات المالية وشركة تداول لأوراق المالية وشركة الندوة للخدمات المالية .
- شارك في دورة المستشار المالي في معهد الدراسات المصرفية

٦- لانا غالب أحمد علي - خدمة عملاء

- بكالوريوس إدارة أعمال / جامعة الإمارات العربية ٢٠٠٧ .
- حاصلة على دورات في إدارة الوقت ومهارات الاتصال، مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب .

سادساً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم

بلغ عدد موظفي شركة نفوق للاستثمارات المالية ثمانية موظفين والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين ومؤهلاتهم العلمية لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ .

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

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة نفوق 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 بعملة اجنبية.
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة على اعتبار انه لا يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العامة أي التزامات تحمل فائدة.

ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية 2014 :

- حققت شركة تفوق للاستثمارات المالية حجم تداول (58,137,215) دينار أردني خلال عام 2014 وبلغت حصة الشركة من إجمالي حجم تداول السوق (2.57%)، علماً أن ترتيب الشركة بلغ المرتبة (29) من أصل (٦١) شركة وساطة مالية عاملة.
- استمرت الشركة بتقديم خدمة التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت خلال العام ٢٠١٤، وعملت على إستقطاب عملاء جدد لهذا المنتج.

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

لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٤ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .

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

البند	٢٠٠٦*	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
الربح لفترة قبل الضريبة	11,54	705,68	466,65	93,75	86,46	35,54	24,82	158,40	161,82
مخصص ضريبة الدخل	2,87	165,82	117,31	14,83	22,19	8,56	6,00	25,30	42,91
الربح لفترة بعد الضريبة	8,67	539,86	349,34	78,92	64,27	26,98	18,82	133,10	118,92
رأس المال المكتتب به والمدفوع	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
مجموع حقوق المساهمين	3,509	4,049	4,398	3,937	3,693	3,665	3,660	3,777	3,779

• منذ تاريخ مباشرة العمل ٢٠٠٦/١٠/١ ولغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١.

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

❖ الخطة المستقبلية لعام 2015

- 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 2015 إضافة الى ترشيد النفقات، الأمر الذي سيؤدي إلى نمو صافي نتائج أعمال الشركة.

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 ديوليت اند توش عن عام 2014 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 ٢٠١٤/٠١/٠١ لغاية ٢٠١٤/١٢/٣١ مدققة من مدقق حسابات الشركة .

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٤
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة تفوق للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

جدول المحتويات

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨١٠٦٤

إلى المساهم
شركة تفوق للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة تفوق للإستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقتنا، قمنا بتدقيقتنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

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 الأخطاء 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 بالأعداد 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 الإدارة 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 ٢٠١٤ ، وأداءها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ كانون الثاني ٢٠١٥

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم البالاسي
إجازة رقم (٦١١)

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

قائمة (أ)

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

٢٠١٣		٢٠١٤		إيضاح	الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار		
موجودات متداولة :					
٣,٨٢٣,٨٩٩	٣,٧٧٤,٣٠٠	٤	نقد لدى البنك		
٦٧,٠٠٠	٣٥٥,٠٣٩	٥	ذمم مدينة لعملاء الهامش		
٤١,٣١٢	-	-	جاري التسوية		
٧٠,٠٤١	٤٥,٤٩٥	٦	أرصدة مدينة أخرى		
٤,٠٠٢,٢٥٢	٤,١٧٤,٨٣٤		مجموع الموجودات المتداولة		
موجودات غير متداولة :					
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧	صندوق ضمان التسوية		
٤٥,٠٢٧	٣٢,٧٢٢	٨	الممتلكات والمعدات - بالصافي		
٢٤,٧٧٧	١٦,٠٢٣	٩	أنظمة وبرامج - بالصافي		
٩٤,٨٠٤	٧٣,٧٤٥		مجموع الموجودات غير المتداولة		
٤,٠٩٧,٠٥٦	٤,٢٤٨,٥٧٩		مجموع الموجودات		
المطلوبات					
مطلوبات متداولة:					
٢٧٠,٢٦٥	٤٠٦,٨٠٩	١٠	ذمم دائنة لعملاء الوساطة		
١٢,٤٠٨	١٦,٥٨٤		مصاريف مستحقة		
٣٥,٨١١	٤٢,٠١٩	١١	مخصص ضريبة الدخل		
١,٦٨٧	٤,٦٢٣	١٢	أرصدة دائنة أخرى		
٣٢٠,١٧١	٤٧٠,٠٣٥		مجموع مطلوبات متداولة		
حقوق المساهم					
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع		
١٥٨,٩٤٦	١٧٥,١٢٩		احتياطي اجباري		
٦٧٥	٣,٥٥٠		احتياطي مخاطر التمويل على الهامش		
١١٧,٢٦٤	٩٩,٨٦٥		أرباح مدورة		
٣,٧٧٦,٨٨٥	٣,٧٧٨,٥٤٤		مجموع حقوق المساهم		
٤,٠٩٧,٠٥٦	٤,٢٤٨,٥٧٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم		

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

قائمة (ب)

شركة تفوق للإستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في			
٢٠١٣		٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار		
١٠٦,٧٨٥	١٥٨,٤٦١		عمليات شراء وبيع أوراق مالية
٢٤١,٦٦٠	٢٠٣,٨٠٩	١٣	إيراد الفوائد
٢,٦٦٣	٢,٣١٦		إيرادات أخرى
٣٥١,١٠٨	٣٦٤,٥٨٦		مجموع الإيرادات
٨٥,٩١١	٩٧,٦٣٥	١٤	نفقات ومناقص موظفين
٦,٦٩٥	٦,٢٢٩		فوائد ومصاريف بنكية
٢٥,٣٠٢	٢٤,٢٢٣		إستهلاكات وإطفاءات
٧٤,٧٩٣	٧٤,٦٧١	١٥	مصاريف أخرى
١٩٢,٧٠١	٢٠٢,٧٥٨		مجموع المصاريف
١٥٨,٤٠٧	١٦١,٨٢٨		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
٢٥,٣٠٢	٤٢,٩٠٥	١١	مخصص ضريبة الدخل
١٣٣,١٠٥	١١٨,٩٢٣		الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

شركة نفوق للإستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهم

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي مخاطر التمويل على الهامش	أرباح المدفوعة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٥٨,٩٤٦	٦٧٥	١١٧,٢٦٤	٣,٧٧٦,٨٨٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
-	-	-	١١٨,٩٢٣	١١٨,٩٢٣	إجمالي الدخل للشامل - قائمة (ب)
-	١٦,١٨٣	٢,٨٧٥	(١٩,٠٥٨)	-	المقطع للإحتياطيات
-	-	-	(١١٧,٢٦٤)	(١١٧,٢٦٤)	أرباح موزعة *
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٧٥,١٢٩	٣,٥٥٠	٩٩,٨٦٥	٣,٧٧٨,٥٤٤	رصيد نهاية السنة
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٤٣,١٠٥	٦٧٥	١٦,٣٣٣	٣,٦٦٠,١١٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
-	-	-	١٣٣,١٠٥	١٣٣,١٠٥	إجمالي الدخل للشامل - قائمة (ب)
-	١٥,٨٤١	-	(١٥,٨٤١)	-	المقطع للإحتياطيات
-	-	-	(١٦,٣٣٣)	(١٦,٣٣٣)	أرباح موزعة *
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٥٨,٩٤٦	٦٧٥	١١٧,٢٦٤	٣,٧٧٦,٨٨٥	رصيد نهاية السنة

* بموجب اجتماع الهيئة العامة للعادي المنعقد بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٤، تقرر توزيع رصيد الأرباح المدفوعة كأرباح نقدية على المساهمين وبنسبة ٣/٣٥ من

رأس المال أي ما يعادل ١١٧,٢٦٤ دينار (١٦,٣٣٣ دينار لعام ٢٠١٣).

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

قائمة (د)

شركة تفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
ديون الأول	ديون الأول	
١٥٨,٤٠٧	١٦١,٨٢٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٢٥,٣٠٢	٢٤,٢٢٣	استهلاكات وإطفاءات
-	(١٠,٣٥٨)	١١ (المستغل) من ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً
١٨٣,٧٠٩	١٧٥,٦٩٣	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
-	(٢٨٨,٠٣٩)	(الزيادة) في الذمم المدينة لعملاء الهامش
(١٧,٤٤١)	٤١,٣١٢	النقص (الزيادة) في جاري التسوية
(٢١,٩٤٨)	٢٤,٥٤٦	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
١٤٤,٠٢٩	١٣٦,٥٤٤	الزيادة في الذمم الدائنة لعملاء الوساطة
(٤,٥١٧)	٤,١٧٦	الزيادة (النقص) في مصاريف مستحقة
٩٣	٢,٩٣٦	الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٢٨٣,٩٢٥	٩٧,١٦٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٧,٠٢٧)	(٢٦,٣٣٩)	١١ ضريبة الدخل المدفوعة
٢٧٦,٨٩٨	٧٠,٨٢٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٥٥١)	-	٩ (شراء) أنظمة وبرامج
(٣٨١)	(٣,٨٦٢)	٨ (شراء) ممتلكات ومعدات
-	٦٩٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٩٣٢)	(٣,١٦٤)	صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١٦,٣٣٣)	(١١٧,٢٦٤)	أرباح موزعة
(١٦,٣٣٣)	(١١٧,٢٦٤)	صافي (الإستخدامات النقدية) في عمليات التمويل
٢٥٩,٦٣٣	(٤٩,٥٩٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٣,٥٦٤,٢٦٦	٣,٨٢٣,٨٩٩	نقد لدى البنك في بداية السنة
٣,٨٢٣,٨٩٩	٣,٧٧٤,٣٠٠	٤ نقد لدى البنك في نهاية السنة

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

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 ويجوز لها فتح فروع داخل المملكة الأردنية وخارجها.

ب - تشمل غايات الشركة القيام بأعمال 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 .

ج - إن شركة تفوق للإستثمارات 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 ٢٠١٥/١ المنعقدة بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٥ .

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 ٢٠١٣ بإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٢٢-أ). وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - ذمم مدينة لعملاء الهامش

- تظهر الذمم المدينة لعملاء الهامش بصافي القيمة التحصيلية .

- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في الذمم المدينة لعملاء الهامش اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم 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 الذمم المدينة لعملاء الهامش 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 بالكلفة 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 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 بالكلفة 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 إطفاؤها 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 رسلة 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 وتحنسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .

و - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب اساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس الاستحقاق .

ز - المعاملات بالعملات الاجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية الى الدينار الاردني في القوائم المالية المرفقة بموجب اسعار 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 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 الادارة 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 التندني في قائمة الدخل .
- تقوم الشركة بمراجعة اي قضايا مقامة عليها اعتماداً 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 للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية .

٤ - نقد لدى البنك
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٨,٨٩٩	١,٤٥٩
-	٤١١,٠١٢
٣,٨١٥,٠٠٠	٣,٣٦١,٨٢٩
٣,٨٢٣,٨٩٩	٣,٧٧٤,٣٠٠

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

* تستحق الودائع لاجل شهرياً وبمعدل فائدة بلغ ٥,٢٥% .

٥ - نتم مدينة لعملاء الهامش

يمثل هذا البند رصيد الذمم المدينة لعملاء الهامش كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣، 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% - ١٣% وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري ، ان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٩٥٤,٧٨٣ دينار .
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٣٥٥,٠٣٩ دينار .
- اجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٥٩٩,٧٤٤ دينار .
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٣% .

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 :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٠,٩٢٦	٣٠,٣٦٧
١٣,٢٨٧	٧,٦٢٨
١٠,٠٠٠	٦,٠٠٠
١,٥٠٠	١,٥٠٠
١٤,٣٢٨	-
٧٠,٠٤١	٤٥,٤٩٥

ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
مصاريف تأمين وترخيص مدفوعة مقدماً
ايرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة
تأمينات مستردة
مشتريات ومبيعات التسوية

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

٨ - الممتلكات والمعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

				السنة ٢٠١٤
المجموع	الديكورات	الأجهزة والمعدات	الأثاث والمفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٥,٣٥١	٥٠,٦٣٠	٤٤,٠٠٨	١٠,٧١٣	رصيد بداية السنة
٣,٨٦٢	٣,٠٦٢	٨٠٠	-	إضافات
٣,٦٩٣	-	٣,٣٥١	٣٤٢	استبعادات
١٠٥,٥٢٠	٥٣,٦٩٢	٤١,٤٥٧	١٠,٣٧١	رصيد نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم :
٦٠,٣٢٤	٣٠,٤٣٧	٢٦,١٦٨	٣,٧١٩	رصيد بداية السنة
١٥,٤٦٩	٧,٨٢٤	٦,٦٨١	٩٦٤	إضافات
٢,٩٩٥	-	٢,٨٣٩	١٥٦	استبعادات
٧٢,٧٩٨	٣٨,٢٦١	٣٠,٠١٠	٤,٥٢٧	رصيد نهاية السنة
٣٢,٧٢٢	١٥,٤٣١	١١,٤٤٧	٥,٨٤٤	صافي القيمة الدفترية
				السنة ٢٠١٣
١٠٤,٩٧٠	٥٠,٦٣٠	٤٣,٦٢٧	١٠,٧١٣	رصيد بداية السنة
٣٨١	-	٣٨١	-	إضافات
١٠٥,٣٥١	٥٠,٦٣٠	٤٤,٠٠٨	١٠,٧١٣	رصيد نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم :
٤٥,٢١١	٢٢,٨٤٢	١٩,٦١٤	٢,٧٥٥	رصيد بداية السنة
١٥,١١٣	٧,٥٩٥	٦,٥٥٤	٩٦٤	إضافات
٦٠,٣٢٤	٣٠,٤٣٧	٢٦,١٦٨	٣,٧١٩	رصيد نهاية السنة
٤٥,٠٢٧	٢٠,١٩٣	١٧,٨٤٠	٦,٩٩٤	صافي القيمة الدفترية
١٥	١٥	٩		نسب الاستهلاك السنوية %

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	٧٢,٠٠١	٧٢,٥٥٢	رصيد بداية السنة
٥٥١	-	-	إضافات
٧٢,٥٥٢	٧٢,٥٥٢	٧٢,٥٥٢	رصيد نهاية السنة
٤٧,٧٧٥	٥٦,٥٢٩	٥٦,٥٢٩	ينزل: الإطفاء المتراكم *
٢٤,٧٧٧	١٦,٠٢٣	١٦,٠٢٣	
١٥	١٥	١٥	نسبة الإطفاء السنوية %

* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٧,٥٨٦	٤٧,٧٧٥	الإطفاء المتراكم - رصيد بداية السنة
١٠,١٨٩	٨,٧٥٤	إطفاء السنة
٤٧,٧٧٥	٥٦,٥٢٩	الإطفاء المتراكم - رصيد نهاية السنة

١٠ - نمم دائنة لعملاء الوساطة

يشمل هذا البند على نمم لعملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ ، كما أن هذه الذمم لا يستحق عليها أية قاندة .

١١ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٧,٥٣٦	٣٥,٨١١	رصيد بداية السنة
(٧,٠٢٧)	(٢٦,٣٣٩)	ضريبة دخل مدفوعة
٢٥,٣٠٢	٤٢,٩٠٥	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة - قائمة (ب)
	(١٠,٣٥٨)	(المستغل) من ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً
٣٥,٨١١	٤٢,٠١٩	رصيد نهاية السنة

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ .

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ، إلا أنه لم يتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتلك السنوات ، هذا ويرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أن المخصصات الأخوذة في القوائم المالية كافية لأغراض الإلتزامات الضريبية .

١٢ - أرصدة دائنة أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
-	٤,٢٠٤
١,٤٢٣	٤١٩
٦٤	-
٢٠٠	-
١,٦٨٧	٤,٦٢٣

مشتريات ومبيعات التسوية
امانات ضمان اجتماعي ولجنة اجتماعية
امانات ضريبة دخل رواتب موظفين
امانات اخرى

١٣ - إيراد القوائد
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٣٥,٥٤٤	١٩١,٩٤١
٦,١١٦	١١,٨٦٨
٢٤١,٦٦٠	٢٠٣,٨٠٩

قوائد بنكية
قوائد التعامل بالهامش

١٤ - نفقات ومنافع الموظفين
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٧١,٥٩٤	٧٦,٨٩٢
٨,٤٧٥	٩,٣٤٢
٤,٤٤٥	٥,٩٧٧
-	٣,٩٤٤
١,٣١٤	١,٢٣٠
٨٣	٢٥٠
٨٥,٩١١	٩٧,٦٣٥

رواتب واجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي وحياة
مصاريف اجازات مدفوعة
سفر وتنقلات
دورات تدريبية

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

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٧,١٨٨	٧,٦٠٤
٣,١٠١	٢,١٥٩
١٦,٥٢٩	١٤,٢٩٩
٣,٤٧٤	٣,٥٢٥
٦,٩٥٨	٧,٢٠٦
٢,٦٣٧	٥,٧٩٨
١٦,٣٢٠	١٨,٢٤٠
٩٣٤	١,٠٣٠
٥,٧٠٣	٥,٩٧٧
٣٢٥	٣٦٤
٦,٧٥٨	٦,٠٢٩
٤٣١	٤٤٢
٩١	١٧٤
٤,٣٤٣	١,٨٢٤
٧٤,٧٩٣	٧٤,٦٧١

رسوم ورخص واشتركاكات
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وفاكس
كهرباء و المياه
صيانة وتصلحاحات
صندوق حماية المستثمرين*
الإيجارات
مصاريف التداول عبر الإنترنت
مصاريف تأمين
مصاريف ضريبة المعارف
مصاريف مهنية
ضياقة
اعلانات واشتركاكات
مصاريف اخرى

* 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 الأردن) ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية .

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع جهات ذات علاقة (بنك الأردن) خلال السنة :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣,٨٢٣,٨٩٩	٣,٧٧٤,٣٠٠

بنود قائمة المركز المالي :
نقد لدى البنك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤,٧٤٦	٢٦,٨٨٦
٢٣٥,٥٤٤	١٩١,٩٤١

بنود قائمة الدخل :

الإيرادات :
إيرادات و عمولات التداول
فائدة الدائنة

٣٩٧ ٣٥
٢٥ -

المصاريف :
قوائد مدينة
عمولات مدفوعة

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤٩,٧٢٥	٥٧,٣٢٠

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 الإنتمان 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 الانتمان .

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

ثانياً : الإفصاحات الكمية

أ - مخاطر الائتمان

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣,٨٢٣,٨٩٩	٣,٧٧٤,٣٠٠
٦٧,٠٠٠	٣٥٥,٠٣٩
٣,٨٩٠,٨٩٩	٤,١٢٩,٣٣٩

بنود داخل المركز المالي :

نقد لدى البنك

ذمم مدينة لعملاء الهامش

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) ، 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 البنك	دينار	دينار	دينار
ذمم مدينة لعملاء الهامش	٣,٧٧٤,٣٠٠	٣,٧٧٤,٣٠٠	٣,٧٧٤,٣٠٠
الاجمالي / ٢٠١٤	٣٥٥,٠٣٩	٣٥٥,٠٣٩	٣٥٥,٠٣٩
الاجمالي / ٢٠١٣	٤,١٢٩,٣٩٩	٤,١٢٩,٣٩٩	٤,١٢٩,٣٩٩
	٣,٨٩٠,٨٩٩	٣,٨٩٠,٨٩٩	٣,٨٩٠,٨٩٩

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

البنك	القطاع الاقتصادي	مال	اجمالي
نقد لدى البنك	دينار	دينار	دينار
ذمم مدينة لعملاء الهامش	٣,٧٧٤,٣٠٠	٣,٧٧٤,٣٠٠	٣,٧٧٤,٣٠٠
الاجمالي / ٢٠١٤	٣٥٥,٠٣٩	٣٥٥,٠٣٩	٣٥٥,٠٣٩
الاجمالي / ٢٠١٣	٤,١٢٩,٣٩٩	٤,١٢٩,٣٩٩	٤,١٢٩,٣٩٩
	٣,٨٩٠,٨٩٩	٣,٨٩٠,٨٩٩	٣,٨٩٠,٨٩٩

ب - مخاطر السوق

- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الاسعار السوقية في البورصة المحلية على إعتبار 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 .

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٨,٩٠٩	٤١,٢٩٤	١% زيادة
(٣٨,٩٠٩)	(٤١,٢٩٤)	١% نقصان

ج - مخاطر السيولة
أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

٣ كانون الأول ٢٠١٤				
المجموع	أكثر من سنة	من ٦ شهور الى سنة	من شهر الى ٦ شهور	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :				
٣,٧٧٤,٣٠٠	-	-	-	٣,٧٧٤,٣٠٠
٣٥٥,٠٣٩	٥٧,٣٠٩	١,٣٧٨	١٢٥,٩٨١	١٧٠,٣٧١
٤٥,٤٩٥	٧,٧١٢	١٥,٨٣٣	٧,٧١١	١٤,٢٣٩
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	-
٣٢,٧٢٢	٢١,١٢١	٣,٨٦٧	٣,٨٦٧	٣,٨٦٧
١٦,٠٢٣	٩,٤٥٦	٢,١٨٩	٢,١٨٩	٢,١٨٩
٤,٢٤٨,٥٧٩	٩٥,٥٩٨	٤٨,٢٦٧	١٣٩,٧٤٨	٣,٩٦٤,٩٦٦
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)				
المطلوبات :				
٤٠٦,٨٠٩	١١,١١٧	١٤,٦٩٠	٥٣,٩٨٢	٣٢٧,٠٢٠
١٦,٥٨٤	٥,٨٤١	٤,٠٦٠	٦,٠٠٦	٦٧٧
٤٢,٠١٩	-	٢٥,٥٦٥	١٣,٢٦٤	٣,١٩٠
٤,٦٢٣	٢٣٤	٧٥	٩٥	٤,٢١٩
٤٧٠,٠٣٥	١٧,١٩٢	٤٤,٣٩٠	٧٣,٣٤٧	٣٣٥,١٠٦
مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)				
٣ كانون الأول ٢٠١٣				
المجموع	أكثر من سنة	من ٦ شهور الى سنة	من شهر الى ٦ شهور	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :				
٣,٨٢٣,٨٩٩	-	٣,٧٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٨,٨٩٩
٦٧,٠٠٠	-	-	٦٧,٠٠٠	-
٤١,٣١٢	-	-	-	٤١,٣١٢
٧٠,٠٤١	١,٥٠٠	١٠,٦٠٦	٣٢,٦٢٦	٢٥,٣٠٩
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	-
٤٥,٠٢٧	٢٩,٩١٥	٧,٥٥٦	٦,٢٩٧	١,٢٥٩
٢٤,٧٧٧	١٤,٥٨٩	٥,٠٩٤	٤,٢٤٥	٨٤٩
٤,٠٩٧,٠٥٦	٧١,٠٠٤	٣,٧٧٣,٢٥٦	١٧٥,١٦٨	٧٧,٦٢٨
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)				
المطلوبات :				
٢٧٠,٢٦٥	٨٤,٠١٧	٤٤,٤٦٥	٣٩,٢٨١	١٠٢,٥٠٢
١٢,٤٠٨	-	٩,٧٨٥	٢,٦٢٣	-
٣٥,٨١١	-	-	٣٥,٨١١	-
١,٦٨٧	-	-	-	١,٦٨٧
٣٢٠,١٧١	٨٤,٠١٧	٥٤,٢٥٠	٧٧,٧١٥	١٠٤,١٨٩
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		للسنة المنتهية في		الافراد	المؤسسات	اجمالي الإيرادات
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مجموع المصاريف
٣٥١,١٠٨	٣٦٤,٥٨٦	٢٧٣,٦٣١	٢٧٣,٦٣١	٩٠,٩٥٥	٩٠,٩٥٥	الربح قبل الضرائب
١٩٢,٧٠١	٢٠٢,٧٥٨	١٢١,٩٢٢	١٢١,٩٢٢	٨٠,٨٣٦	٨٠,٨٣٦	ضريبة الدخل
١٥٨,٤٠٧	١٦١,٨٢٨	١٥١,٧٠٩	١٥١,٧٠٩	١٠,١١٩	١٠,١١٩	الربح للسنة
(٢٥,٣٠٢)	(٤٢,٩٠٥)	(٤٠,٢٢٢)	(٤٠,٢٢٢)	(٢,٦٨٣)	(٢,٦٨٣)	معلومات أخرى
١٣٣,١٠٥	١١٨,٩٢٣	١١١,٤٨٧	١١١,٤٨٧	٧,٤٣٦	٧,٤٣٦	موجودات القطاع
٤,٠٩٧,٠٥٦	٤,٢٤٨,٥٧٩	٣,٨٩٣,٥٤٠	٣,٨٩٣,٥٤٠	٣٥٥,٠٣٩	٣٥٥,٠٣٩	مجموع الموجودات
٣٢٠,١٧١	٤٧٠,٠٣٥	١٧٤,٠٨٨	١٧٤,٠٨٨	٢٩٥,٩٤٧	٢٩٥,٩٤٧	مطلوبات القطاع
٩٣٢	٣,٨٦٢	٩٣٢	٣,٨٦٢			مجموع المطلوبات
٢٥,٣٠٢	٢٤,٢٢٣					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		اجمالي الإيرادات
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	مجموع الموجودات
٣٥١,١٠٨	٣٦٤,٥٨٦	٣٥١,١٠٨	٣٦٤,٥٨٦	المصرفات الرأسمالية
٤,٠٩٧,٠٥٦	٤,٢٤٨,٥٧٩	٤,٠٩٧,٠٥٦	٤,٢٤٨,٥٧٩	
٩٣٢	٣,٨٦٢	٩٣٢	٣,٨٦٢	

١٩ - إدارة 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 الإستثمار ٥٠,٠٠٠ دينار.
- استشارات مالية ٣٠,٠٠٠ دينار.
- التمويل على الهامش ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

ج - يتم توظيف رأس مال الشركة على شكل ودائع وضم مدينة لعملاء الهامش.

د - تتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مقبول للدين منسوباً لرأس المال ، حيث بلغت نسبة الدين الى رأس المال ١٣% و ٩% كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ على التوالي .

٢٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

١ - ارتباطات والتزامات انتمائية :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤٨١,٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠
٤٨١,٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠

كفالات بنكية *

* تتمثل الكفالات البنكية لدى الشركة في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الأوراق المالية قيمتها ٥٠,٠٠٠ دينار وكفالتين بنكيتين لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتهما ٤٢٥,٠٠٠ دينار .

٢١ - أرباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة توزيع نسبة ٢,٨٥٣% من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٩٩,٨٦٥ دينار ، وهو خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية 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:

توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديد معنى الحقوق القانونية الملزمة للتفاصيل، التحقق والتسوية في نفس الوقت.

تلغي هذه التعديلات متطلبات الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد والتي وزعت الشهرة او الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناء عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدة توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للأصل او لوحدة توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحاً منه تكاليف الاستبعاد.

جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة، كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغيير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشئ عن التبادل يجب ان يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط.

تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد اعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قوائمها المالية المنفصلة والموحدة. ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): عرض الأدوات المالية - التفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦): التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الاعتراف والقياس بتبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بالمنشآت الاستثمارية.

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

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية 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 ٢٠١٧

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات
المالية (٢٠١٤): صدرت النسخة النهائية لهذا
المعيار في شهر تموز ٢٠١٤ وطرحت ما يلي:

تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها بغرض
تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها مع إمكانية
البيع، حيث يتم تصنيفها ضمن الموجودات المالية
بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لاحتساب خسارة
تدني الموجودات المالية وذلك من خلال ثلاثة
مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني المتوقعة خلال
الاثني عشر شهرا التالية لتاريخ الاعتراف
المبدئي بالتسهيلات الائتمانية ومن ثم تحديد
خسارة التدني في حال زيادة مخاطر التسهيلات
الائتمانية بشكل جوهري وقبل ان تصبح هذه
التسهيلات غير عاملة والمرحلة الأخيرة عندما
تصبح التسهيلات الائتمانية غير عاملة بشكل
فعلي.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (١١): محاسبة شراء الحصص في العمليات
المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم
(١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨):
توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك
والإطفاء.

- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١): الزراعة - النباتات المنتجة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الأرباح أو الخسائر الناجمة عن بيع الأصول أو المساهمة بها بين المستثمر وشركائه التابعة أو استثماراته المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): السماح للمنشآت بالمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المعوقات التي تواجه معدي القوائم المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند اعداد التقارير المالية الخاصة بهم.
- أول تموز ٢٠١٦ تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٢-٢٠١٤.

أول تموز ٢٠١٤ تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).

أول تموز ٢٠١٤ تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و (٣) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).

أول تموز ٢٠١٤ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين توضح كيفية الاعتراف بمساهمة الموظفين او الأطراف الخارجية المرتبطة بالخدمة من حيث توزيعها على مدة الخدمة.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيقهما في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٧ والاول من كانون الثاني ٢٠١٨ على التوالي، علما بأنه قد يكون لهما أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالايرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة، الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هاذين المعيارين على القوائم المالية للشركة.

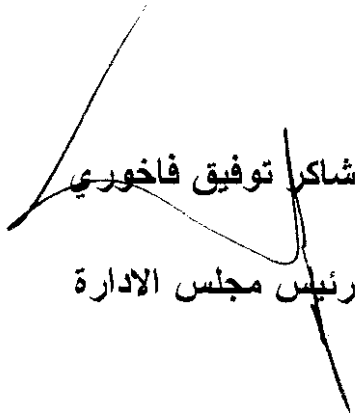


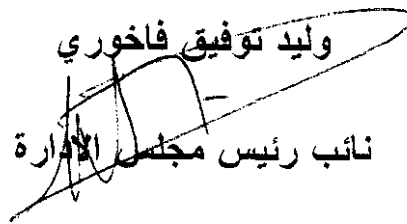
التاريخ : 2015/3/04

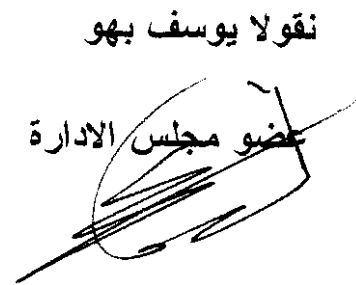
اقرار

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 2015 .

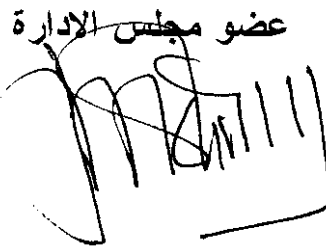

شاكرا توفيق فاخوري
رئيس مجلس الادارة

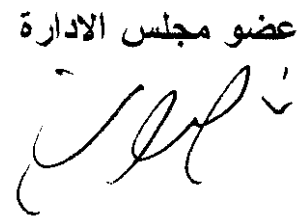

وليد توفيق فاخوري
نائب رئيس مجلس الادارة


نقولا يوسف بهو
عضو مجلس الادارة

محمد حسن ابو الرب

ناصر مصطفى خريشي


عضو مجلس الادارة


عضو مجلس الادارة

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



التاريخ : 2015/3/04

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 للعام 2014 وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

شاكرا توفيق فاخوري

رئيس مجلس الادارة

وليد توفيق فاخوري

نائب رئيس مجلس الادارة

نقولا يوسف بهو

عضو مجلس الادارة

محمد حسن ابو الرب

عضو مجلس الادارة

ناصر مصطفى خريشي

عضو مجلس الادارة

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



التاريخ : 2015/3/02

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 2014/12/31 .

رئيس مجلس الادارة: شاكر توفيق فاخوري

المدير التنفيذي : سهراب ركاد عويس

المدير المالي : سامي يونس الحموي

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

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