



الرقم : تفوق /174/2016

التاريخ : 2016/03/30

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 2015 وذلك بعد تدقيقها واعتمادها من مدققي حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

سهراب عويس

المدير التنفيذي

شركة تفوق للاستثمارات المالية

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

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

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٠ آذار ٢٠١٦ الرقم المتسلسل: ١٥٠٤ رقم الملف: ٨٤ الجهة المختصة: ٦١٦/٢٠١٦
--

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 ٢٠١٥

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 ويرأس 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.
- إدارة الإستثمار.
- 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
2015	3,418,706,788	51,162,680	1.50	32	60
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	1.10	46	62
2011	2,850,252,628	34,198,170	1.20	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 2006/10/01 لغاية 2006/12/31.

ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية منذ تاريخ التأسيس لغاية 2015/12/31 "بالدينار"

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي مخاطر التمويل على الهامش	أرباح مدورة	المجموع
رصيد بداية السنة	3,500,000	175,129	—	3,550	99,865	3,778,544
الربح للسنة	—	—	—	—	907,828	907,828
إجمالي الدخل الشامل	—	—	—	—	907,828	907,828
المقتطع للاحتياطيات	—	119,932	—	1,370	(121,302)	(121,302)
أرباح موزعة	—	—	—	—	(99,865)	(99,865)
رصيد نهاية السنة	3,500,000	295,061	—	4,920	786,526	4,586,507

رابعاً : تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال خلال الفترة من 2015/01/01 لغاية 2015/12/31 .

❖ الميزانية العمومية كما في 2015/12/31 :-

- بلغ مجموع الموجودات 7,017,489 دينار (4,248,579 دينار لعام 2014) .
- بلغ مجموع الموجودات المتداولة 6,966,994 دينار (4,174,834 لعام 2014)، تعادل 99.3% من مجموع الموجودات.
- بلغ مجموع المطلوبات 2,430,982 دينار (470,035 دينار لعام 2014) جميعها مطلوبات متداولة.
- بلغ مجموع حقوق المساهمين 4,586,507 دينار (3,778,544 دينار لعام 2014).

❖ بيان الدخل للفترة من 2015/01/01 لغاية 2015/12/31 :-

- بلغ مجموع الإيرادات 1,412,703 دينار (364,586 دينار لعام 2014).
- بلغ مجموع المصاريف 213,388 دينار (202,758 دينار لعام 2014).
- بلغ صافي الربح بعد الضريبة 907,828 دينار (118,923 دينار لسنة 2014).

❖ وقد كانت أهم معايير الملاءة المالية كما في 2015/12/31 كما يلي:-

- نسبة الذمم المدينة إلى حقوق الملكية 10.72% .
- نسبة الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 26.72% .
- نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية 53.45% .
- نسبة صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع 131.04% .
- نسبة السيولة 365.95% .

خامساً : أعضاء مجلس الإدارة :

- بنك الأردن (٥ مقاعد) ويمثله كل من :

1- السيد / شاكر توفيق فاخوري

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

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

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 منذ كانون الاول ١٩٩٦ لغاية ٨ آب ٢٠٠٣ .

-مساعدًا تنفيذيًا للمدير العام التنفيذي في بنك الاردن منذ 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 منذ 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

الشهادات العلمية

- ماجستير في إدارة الأعمال/ جامعة سيت/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.
- 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.

العضويات السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى

- شركة بنك الأردن، شركة النقلات السياحية الأردنية (جت)، شركة اليرموك للتأمين، شركة الاتحاد العربي للتأمين، بنك الإنماء الصناعي وشركة الإقبال للطباعة والتغليف، رئيس مجلس إدارة شركة الثقة للنقل الدولي، عضو مجلس إدارة شركة الدخان والسجائر الدولية.

الخبرة العملية من خلال الأعمال الحرة الخاصة:

- خبرة ١٨ 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.
- العضويات السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى
- 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 وأدابها/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

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.

- مدير استثمار، 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 (١٩٨٨-١٩٩٦) .

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

العضويات الحالية في مجالس ادارة الشركات

-عضو مجلس ادارة شركة الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية.

-عضو مجلس ادارة شركة أساس للصناعات الخرسانية.

العضويات السابقة في مجالس إدارة الشركات والمؤسسات

مجلس إدارة نقابة شركات الخدمات المالية، 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، مجلس إدارة شركة تفوق للاستثمارات 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 .

-مدير استثمار، 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- 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).

٣- 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.

٤- عرفان احمد القاعد - وسيط مالي

- بكالوريوس محاسبة / جامعه عمان الاهلية ٢٠٠٣
- وسيط مالي .
- موظف سابق في شركة التنمية للأوراق المالية المالية، وشركة إيمان للخدمات المالية وشركة تداول للأوراق المالية وشركة الندوة للخدمات المالية.

٥- مرتضى فاروق البوطي - وسيط مالي

- بكالوريوس التمويل والمصارف/ جامعة آل البيت ٢٠٠٥
- وسيط مالي
- موظف سابق في شركة الأسواق الناشئة وشركة أمنية للإستثمارات المالية، وشركة الإيمان للإستثمارات المالية.

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.

الموظفون السابقون:

- ١- سامي هاني 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.

٢- غدیر محمود الحیاری- وسیط مالی
بكالوريوس الإدارة العامة/ جامعة اليرموك ٢٠٠٣
وسیط مالی

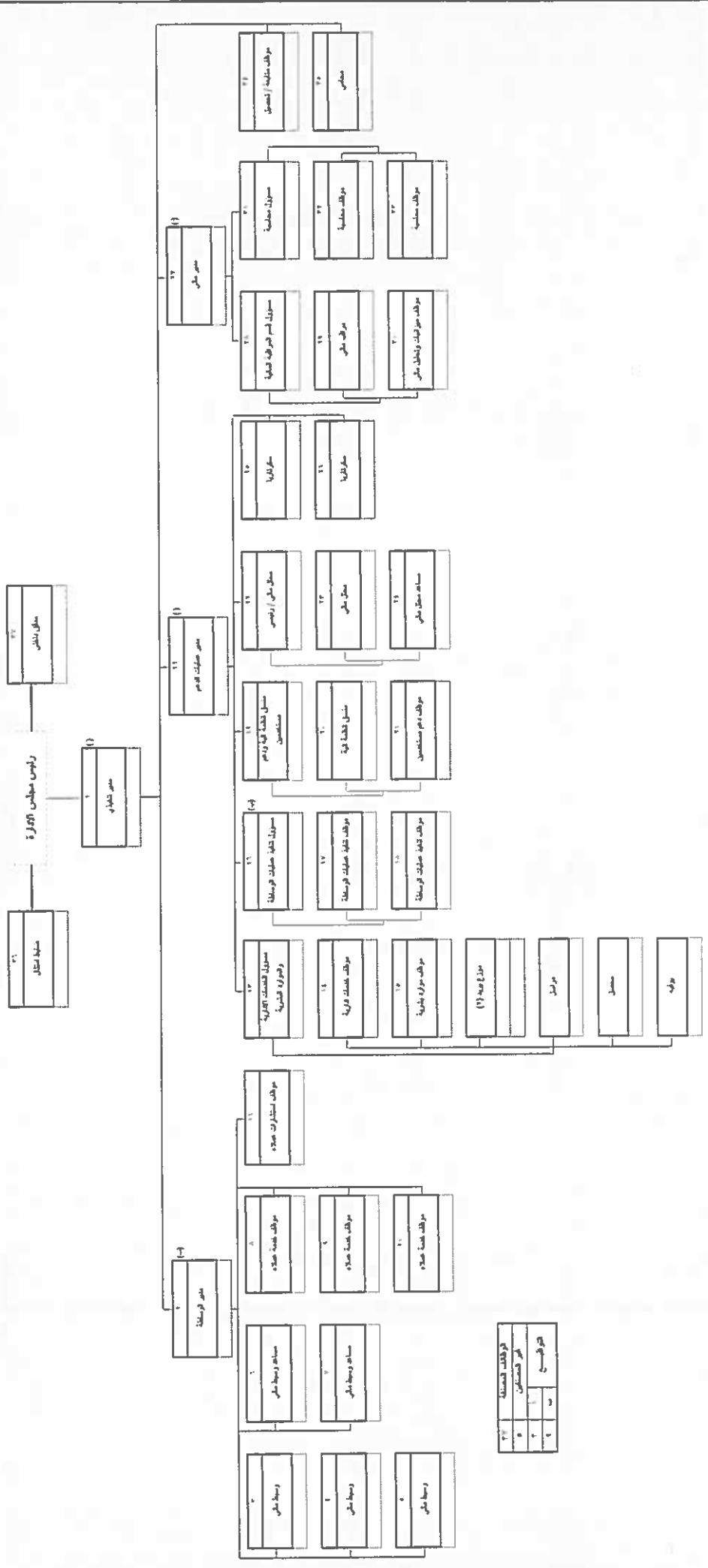
سادساً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم

بلغ عدد موظفي شركة تفوق للاستثمارات المالية ثمانية موظفين والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين ومؤهلاتهم العلمية لغاية 2015/12/31.

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

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة تفوق للاستثمارات المالية:-

الهيكل التنظيمي / شركة نفوق للاستثمارات المالية



الرقم		الوظائف	
1	2	3	4
5	6	7	8
9	10	11	12
13	14	15	16
17	18	19	20
21	22	23	24
25	26	27	28
29	30	31	32
33	34	35	36
37	38	39	40
41	42	43	44
45	46	47	48
49	50	51	52
53	54	55	56
57	58	59	60
61	62	63	64
65	66	67	68
69	70	71	72
73	74	75	76
77	78	79	80
81	82	83	84
85	86	87	88
89	90	91	92
93	94	95	96
97	98	99	100

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 2015 :

- حققت شركة نفوق للاستثمارات المالية حجم تداول (51,162,680) دينار أردني خلال عام 2015 وبلغت حصة الشركة من إجمالي حجم تداول السوق (1.50%)، علماً أن ترتيب الشركة بلغ المرتبة (32) من أصل (60) شركة وساطة مالية عاملة.
- حصلت الشركة على ترخيص إدارة الإستثمار من هيئة الأوراق المالية وبدأت بتقديم الخدمة إعتباراً من شهر تموز/2015
- استمرت الشركة بتقديم خدمة التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت خلال العام 2015، 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 2015 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	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
الربح للفترة قبل الضريبة	11,54	705,68	466,65	93,75	86,46	35,54	24,82	158,40	161,8	1,199.3
مخصص ضريبة الدخل	2,87	165,82	117,31	14,83	22,19	8,56	6,00	25,30	42,9	291.5
الربح للفترة بعد الضريبة	8,67	539,86	349,34	78,92	64,27	26,98	18,82	133,10	118,9	907.8
رأس المال المكتتب به والمدفوع	3,500	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	4,587

• 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 2016

- ستقوم الشركة باستخدام أموالها بشكل كفؤ بهدف زيادة العائد المتوقع على راس 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 2016 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 ديلويت اند توش عن عام 2015 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 2015/01/01 لغاية 2015/12/31 مدققة من مدقق حسابات الشركة .



التاريخ : 2016/03/30

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 2016 .

شاكِر توفيق فاخوري

رئيس مجلس الادارة

وليد توفيق فاخوري

نائب رئيس مجلس الادارة

نقولا يوسف بهر

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

تفوق للاستثمار Excel Invest

التاريخ : 2016/3/30

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 2015 وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

شاكر توفيق فاخوري

رئيس مجلس الادارة

وليد توفيق فاخوري

نائب رئيس مجلس الادارة

نقولا يوسف جوي

عضو مجلس الادارة

محمد حسن ابو الرب

عضو مجلس الادارة

ناصر مصطفى خريشبي

عضو مجلس الادارة

الشهيساني
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 : 2016/3/30

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 2015/12/31 .

.....
رئيس مجلس الادارة: شاكر توفيق فاخوري

.....
المدير التنفيذي : سهراب ركاد عويس

.....
المدير المالي : سامي يونس الحموي

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

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

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٥
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة تفوق للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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>	
١٨ - 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 ٢٠١٥ 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 لتمكينها 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 تدقيقنا، قمنا بتدقيقنا 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 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 ٢٠١٥ ، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ شباط ٢٠١٦

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عاصم فؤاد حداد
إجازة رقم (٥٨٨)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٣,٧٧٤,٣٠٠	٤,٧١٦,٩٢٧	٤	موجودات متداولة : نقد لدى البنوك
٣٥٥,٠٣٩	٤٩١,٨٢٠	٥	نم مدينة لعملاء الهامش والوساطة
-	١,٠٥٥,٦١٧	٦	أتعاب ادارة محافظ استثمارية مستحقة
٤٥,٤٩٥	٧٠٢,٦٣٠	٧	أرصدة مدينة أخرى
٤,١٧٤,٨٣٤	٦,٩٦٦,٩٩٤		مجموع موجودات متداولة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨	موجودات غير متداولة : صندوق ضمان التسوية
٣٢,٧٢٢	١٧,٠١٣	٩	الممتلكات والمعدات - بالصفائي
١٦,٠٢٣	٨,٤٨٢	١٠	أنظمة وبرامج - بالصفائي
٧٣,٧٤٥	٥٠,٤٩٥		مجموع موجودات غير متداولة
٤,٢٤٨,٥٧٩	٧,٠١٧,٤٨٩		مجموع الموجودات
٤٠٦,٨٠٩	٢,١١٦,٣٣٨	١١	المطلوبات مطلوبات متداولة: نم دائنة لعملاء الوساطة
١٦,٥٨٤	٢٦,٣٩٦		مصاريق مستحقة
٤٢,٠١٩	٢٨٦,٥٠٦	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٤,٦٢٣	١,٧٤٢	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٤٧٠,٠٣٥	٢,٤٣٠,٩٨٢		مجموع مطلوبات متداولة
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠		حقوق المساهم رأس المال المنفوع
١٧٥,١٢٩	٢٩٥,٠٦١		احتياطي اجباري
٣,٥٥٠	٤,٩٢٠		احتياطي مخاطر التمويل على الهامش
٩٩,٨٦٥	٧٨٦,٥٢٦		أرباح مدورة
٣,٧٧٨,٥٤٤	٤,٥٨٦,٥٠٧		مجموع حقوق المساهم
٤,٢٤٨,٥٧٩	٧,٠١٧,٤٨٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

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

قائمة (ب)

شركة تفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
دينار	دينار		
١٥٨,٤٦١	١٦٤,٣٨١		صافي عمولات شراء وبيع اوراق مالية
٢٠٣,٨٠٩	١٨٨,٤٤٦	١٤	إيراد الفوائد
-	١,٠٥٥,٦١٧	٦	انتعاب ادارة محافظ استثمارية
٢,٣١٦	٤,٢٥٩		ايرادات اخرى
٣٦٤,٥٨٦	١,٤١٢,٧٠٣		مجموع الايرادات
٩٧,٦٣٥	١١١,٤٣١	١٥	نفقات و منافع موظفين
٦,٢٢٩	١,٨٦٥		فوائد ومصاريف بنكية
٢٤,٢٢٣	٢٢,٥٤٣		إستهلاكات وإطفاءات
٧٤,٦٧١	٧٧,٥٤٩	١٦	مصاريف اخرى
٢٠٢,٧٥٨	٢١٣,٣٨٨		مجموع المصاريف
١٦١,٨٢٨	١,١٩٩,٣١٥		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
٤٢,٩٠٥	٢٩١,٤٨٧	١٢	مصروف ضريبة الدخل
١١٨,٩٢٣	٩٠٧,٨٢٨		الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

شركة نفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهم

المجموع	أرباح	احتياطي مخاطر	احتياطي	رأس المال	
المجموع	محدورة	التمويل على الهامش	اجبري	المسدوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥</u>
٣,٧٧٨,٥٤٤	٩٩,٨٦٥	٣,٥٥٠	١٧٥,١٢٩	٣,٥٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٩٠٧,٨٢٨	٩٠٧,٨٢٨	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب)
-	(١٢١,٣٠٢)	١,٣٧٠	١١٩,٩٣٢	-	المقطع للإحتياطيات
(٩٩,٨٦٥)	(٩٩,٨٦٥)	-	-	-	أرباح موزعة *
٤,٥٨٦,٥٠٧	٧٨٦,٥٢٦	٤,٩٢٠	٢٩٥,٠٦١	٣,٥٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة
					<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤</u>
٣,٧٧٦,٨٨٥	١١٧,٢٦٤	٦٧٥	١٥٨,٩٤٦	٣,٥٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١١٨,٩٢٣	١١٨,٩٢٣	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب)
-	(١٩,٠٥٨)	٢,٨٧٥	١٦,١٨٣	-	المقطع للإحتياطيات
(١١٧,٢٦٤)	(١١٧,٢٦٤)	-	-	-	أرباح موزعة *
٣,٧٧٨,٥٤٤	٩٩,٨٦٥	٣,٥٥٠	١٧٥,١٢٩	٣,٥٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

* بموجب اجتماع الهيئة العامة للملدي المنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٥، تقرر توزيع رصيد الأرباح المحدورة كإرباح نقدية على المساهمين وبواقع ٢/٨٥٣٪ من

رأس المال أي ما يعادل ٩٩,٨٦٥ دينار (١١٧,٢٦٤ دينار لعام ٢٠١٤).

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

قائمة (د)

شركة نفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ديون الأول	ديون الأول	
١٦١,٨٢٨	١,١٩٩,٣١٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٢٤,٢٢٣	٢٢,٥٤٣	استهلاكات وإطفاءات
(١٠,٣٥٨)	(١٧,٩٥٩)	١٢ (المستغل) من ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً
١٧٥,٦٩٣	١,٢٠٣,٨٩٩	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
(٢٨٨,٠٣٩)	(١٣٦,٧٨١)	(الزيادة) في الذمم المدينة لعملاء الهامش والوساطة
-	(١,٠٥٥,٦١٧)	(الزيادة) في اتعاب ادارة محافظ استثمارية مستحقة
٤١,٣١٢	-	النقص في جاري التسوية
٢٤,٥٤٦	(٦٥٧,١٣٥)	(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
١٣٦,٥٤٤	١,٧٠٩,٥٢٩	الزيادة في الذمم الدائنة لعملاء الوساطة
٤,١٧٦	٩,٨١٢	الزيادة في مصاريف مستحقة
٢,٩٣٦	(٢,٨٨١)	(النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٩٧,١٦٨	١,٠٧٠,٨٢٦	١٢ صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٢٦,٣٣٩)	(٢٩,٠٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٠,٨٢٩	١,٠٤١,٧٨٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٣,٨٦٢)	-	٩ التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
٦٩٨	٧٠٧	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٣,١٦٤)	٧٠٧	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات في) عمليات الاستثمار
(١١٧,٢٦٤)	(٩٩,٨٦٥)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١١٧,٢٦٤)	(٩٩,٨٦٥)	أرباح موزعة
(٤٩,٥٩٩)	٩٤٢,٦٢٧	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٣,٨٢٣,٨٩٩	٣,٧٧٤,٣٠٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٣,٧٧٤,٣٠٠	٤,٧١٦,٩٢٧	نقد لدى البنك في بداية السنة
		نقد لدى البنوك 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 إدارة وأمانة الإستثمار .
- ٣ - خدمات الإستشارات المالية .
- ٤ - 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 (٢٠١٦/١) المنعقدة بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠١٦ .

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 ٢٠١٤ باستثناء اثر ما يرد في الإيضاح (٢٥-أ) . وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

١ - 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 حدثا ما قد اثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم قيد قيمة المخصص للسنة في قائمة الدخل.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات لذمم عملاء الهامش غير العاملة 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 بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، 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 وقيد 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 معالجة 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 اثبات 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 ، وبمعدل ١٥٪ سنوياً .

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كما 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 .

و - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب اساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس الاستحقاق .
- ز - حسابات مدارة لصالح الغير
تمثل المحافظ المالية التي تديرها الشركة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات الشركة ، ويتم قيد رسوم ادارة و اداء لتلك المحافظ للإيرادات وفقا لاساس الاستحقاق.
- ح - المعاملات بالعملة الاجنبية
يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية الى الدينار الاردني في القوائم المالية المرفقة بموجب اسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل للسنة .

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

٤ - نقد لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
١,٤٥٩	٢١,١٨٣
٤١١,٠١٢	١,٤٤٥,٧٤٤
٣,٣٦١,٨٢٩	٣,٢٥٠,٠٠٠
٣,٧٧٤,٣٠٠	٤,٧١٦,٩٢٧

حساب جاري - اموال الشركة
حساب جاري - اموال العملاء
ودائع لاجل *

* تستحق الودائع لاجل والمربوطة خلال شهر ولغاية سنة وبمعدل فائدة يبلغ ما بين ١,٧٥٪ - ٤,٦٪ .

٥ - ذمم مدينة لعلاء الهامش والوساطة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٣٥٥,٠٣٩	١٧٨,٠٣٢
٣٥٥,٠٣٩	٣١٣,٧٨٨
	٤٩١,٨٢٠

ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية
ذمم عملاء الهامش *

* يمثل هذا البند رصيد الذمم المدينة لعلاء الهامش كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤، 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 بمتوسط فائدة ١١,٥٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري ، ان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٩٥٦,٩٤٢ دينار .
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٣١٣,٧٨٨ دينار .
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٦٤٣,١٥٤ دينار .
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٧٪.

هذا وتتبع الشركة سياسة تمويل أسهم ذات سيولة مناسبة كلما كان ذلك ممكناً من العملاء ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن تقلب الأسعار . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مخاطر للذمم المدينة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني .

٦ - اتعاب إدارة محافظ استثمارية
تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية بناء على رخصة إدارة الاستثمار والممنوحة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٥ لصالح الغير مقابل اتعاب إدارة واداء تم اظهارها ضمن قائمة الدخل ، يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة ، علماً بان القيمة السوقية لمحفظه العملاء بلغت ٢٠١,٨٣٢,١٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وهي غير مضمونة راس المال.

٧ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٣٠,٣٦٧	١٤,٣٦٤
٧,٦٢٨	١٢,١٣٩
٦,٠٠٠	١١٧,٧٥٠
١,٥٠٠	٧٦,٥٠٠
-	٤٨١,٨٧٧
٤٥,٤٩٥	٧٠٢,٦٣٠

ضريبة دخل مدفوعة مقدما
مصاريف مدفوعة مقدما
ايرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة
تأمينات مستردة
مشتريات ومبيعات التسوية *

* يمثل هذا البند قيمة صافي مبيعات الاوراق المالية التي لم يتم تسويتها مع مركز الابداع حسب تعليمات مركز ايداع الاوراق المالية .

٨ - 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 .

٩ - الممتلكات والمعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الديكورات	الأجهزة والمعدات	الأثاث والمفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٥,٥٢٠	٥٣,٦٩٢	٤١,٤٥٧	١٠,٣٧١	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(١,٥٣٢)	-	(٥٠٢)	(١,٠٣١)	رصيد بداية السنة
١٠٣,٩٨٧	٥٣,٦٩٢	٤٠,٩٥٥	٩,٣٤٠	استبعادات
				رصيد نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم :
٧٢,٧٩٨	٣٨,٢٦١	٣٠,٠١٠	٤,٥٢٧	رصيد بداية السنة
١٥,٠٠٢	٨,٠٥٣	٦,١٠١	٨٤٨	اضافات
(٨٢٦)	-	(٣٩٦)	(٤٣٠)	استبعادات
٨٦,٩٧٤	٤٦,٣١٤	٣٥,٧١٥	٤,٩٤٥	رصيد نهاية السنة
١٧,٠١٣	٧,٣٧٨	٥,٢٤٠	٤,٣٩٥	صافي القيمة الدفترية
				السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٠٥,٣٥١	٥٠,٦٣٠	٤٤,٠٠٨	١٠,٧١٣	رصيد بداية السنة
٣,٨٦٢	٣,٠٦٢	٨٠٠	-	اضافات
(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	اضافات
(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
	١٥	١٥	٩	نسب الاستهلاك السنوية %

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	الكافة:
٧٢,٥٥٢	٧٢,٥٥٢	الرصيد في بداية السنة
-	-	اضافات
٧٢,٥٥٢	٧٢,٥٥٢	الرصيد في نهاية السنة
٤٧,٧٧٥	٥٦,٥٢٩	الإطفاء المتراكم:
٨,٧٥٤	٧,٥٤١	الرصيد في بداية السنة
٥٦,٥٢٩	٦٤,٠٧٠	اضافات
١٦,٠٢٣	٨,٤٨٢	الرصيد في نهاية السنة
١٥	١٥	صافي القيمة الدفترية
		نسبة الإطفاء السنوية %

١١ - ذمم دائنة لعملاء الوساطة
يشمل هذا البند على ذمم لعملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ ، كما أن هذه الذمم لا يستحق عليها أية فائدة .

١٢ - مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٣٥,٨١١	٤٢,٠١٩	ضريبة دخل مدفوعة
(٢٦,٣٣٩)	(٢٩,٠٤١)	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة - قائمة (ب)
٤٢,٩٠٥	٢٩١,٤٨٧	(المستغل) من ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً
(١٠,٣٥٨)	(١٧,٩٥٩)	رصيد نهاية السنة
٤٢,٠١٩	٢٨٦,٥٠٦	

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

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٢ إلا أنه لم يتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، كما تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤ وقبولها حسب نظام العينات ، هذا ويرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لأغراض الإلتزامات الضريبية .

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤,٢٠٤	-
٤١٩	١,٥٤٩
-	١٩٣
٤,٦٢٣	١,٧٤٢

مشتريات ومبيعات التسوية
أمانات ضمان إجتماعي ولجنة إجتماعية
أمانات ضريبة دخل رواتب موظفين

١٤ - إيراد الفوائد
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٩١,٩٤١	١٤٨,٣٤٧
١١,٨٦٨	٤٠,٠٩٩
٢٠٣,٨٠٩	١٨٨,٤٤٦

فوائد بنكية
فوائد التعامل بالهامش

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٧٦,٨٩٢	٨٣,٢٤١
٩,٣٤٢	١٠,٥٧٢
٥,٩٧٧	٦,٦١٩
-	٩,٦٢٥
١,٢٣٠	١,٣١٦
٣,٩٤٤	٥٨
٢٥٠	-
٩٧,٦٣٥	١١١,٤٣١

رواتب واجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تامين صحي وحياة
مصاريف حوافز موظفين
سفر وتنقلات
مصاريف إجازات مدفوعة
دورات تدريبية

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٧,٦٠٤	٨,٢٥٥
٢,١٥٩	١,٩٤٦
١٤,٢٩٩	١٤,٥٣٥
٣,٥٢٥	٣,٥٤٩
٧,٢٠٦	٧,٤٨٠
٥,٧٩٨	٥,١١٤
١٨,٢٤٠	١٨,٢٤٠
١,٠٣٠	١,٠٥٤
٥,٩٧٧	٦,١٥٧
٣٦٤	٣٨٤
٦,٠٢٩	٨,٠٦٦
٤٤٢	٤٤٣
١٧٤	٤٣٢
١,٨٢٤	١,٨٩٤
٧٤,٦٧١	٧٧,٥٤٩

رسوم ورخص واشتراكات
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وفاكس
كهرباء والمياه
صيانة وتصليلات
صندوق حماية المستثمرين*
الإيجارات
مصاريف التداول عبر الإنترنت
مصاريف تأمين
مصاريف ضريبة المعارف
مصاريف مهنية
ضباغة
اعلانات واشتراكات
مصاريف أخرى

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

١٧ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركة المالكة ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة
وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية .

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار

بنود قائمة المركز المالي :

٣,٧٧٤,٣٠٠	١,٧١٦,٩٢٧
-	٢٧,٣٥٠

ارصدة مدينة
نقد لدى البنك
ذمم عملاء الهامش

-	١,٥١١,٦٨٤
---	-----------

ارصدة دائنة
ذمم عملاء الوساطة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار

٢٦,٨٨٦	١٤,٧٥٠
-	١,٠٥٥,٦١٧
١٩١,٩٤١	٣٠,٥٩٧

بنود قائمة الدخل والدخل الشامل :

الإيرادات :
إيرادات وعمليات التداول
إيرادات ادارة محافظ استثمارية *
فوائد دائنة

٣٥	١٢
-	٤٠

المصاريف :
فوائد مدينة
عمولات مدفوعة

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار

-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
---	-------------

بنود خارج قائمة المركز المالي :

حسابات مداره لصالح الغير - الشركة المالكة *

* تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية لصالح الغير مقابل اتعاب ادارة واداء تم اظهارها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل بناء على رخصة ادارة الاستثمار والممنوحة من قبل هيئة الاوراق المالية بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٥ ، ويتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة .

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار

٥٧,٣٢٠	٦٢,٩٣٩
--------	--------

رواتب ومكافآت

١٨ - إدارة المخاطر

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

أولاً: الإفصاحات 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 : الإفصاحات الكمية

١ - مخاطر الائتمان

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان :

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
٤,٧١٦,٩٢٧	٣,٧٧٤,٣٠٠	
٤٩١,٨٢٠	٣٥٥,٠٣٩	
٥,٢٠٨,٧٤٧	٤,١٢٩,٣٣٩	

بنود داخل المركز المالي :

نقد لدى البنك

ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة

الاجمالي

إن المخاطر اعلاه متدنية كون الشركة تتبع سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات .

٢ - التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

توزع حسب بلد الإقامة للطرف المقابل :

داخل المملكة	اجمالي
دينار	دينار
٤,٧١٦,٩٢٧	٤,٧١٦,٩٢٧
٤٩١,٨٢٠	٤٩١,٨٢٠
٥,٢٠٨,٧٤٧	٥,٢٠٨,٧٤٧
٤,١٢٩,٣٣٩	٤,١٢٩,٣٣٩

المنطقة الجغرافية

البند

نقد لدى البنك

ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة

الاجمالي / عام ٢٠١٥

الاجمالي / عام ٢٠١٤

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

البنك		القطاع الاقتصادي
مالي	اجمالي	
دينار	دينار	
٤,٧١٦,٩٢٧	٤,٧١٦,٩٢٧	نقد لدى البنك
٤٩١,٨٢٠	٤٩١,٨٢٠	نعم مدينة لعملاء الهامش والوساطة
٥,٢٠٨,٧٤٧	٥,٢٠٨,٧٤٧	الاجمالي / عام ٢٠١٥
٤,١٢٩,٣٣٩	٤,١٢٩,٣٣٩	الاجمالي / عام ٢٠١٤

ب - مخاطر السوق

- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الاسعار 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 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 .

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤١,٢٩٤	٥٠,٣٠٧	١٪ زيادة
(٤١,٢٩٤)	(٥٠,٣٠٧)	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 ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	من ٦ شهور الى سنة	من شهر الى ٦ شهور	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٧١٦,٩٢٧	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١,٤٦٦,٩٢٧
٤٩١,٨٢٠	-	-	٣١٣,٧٨٨	١٧٨,٠٣٢
٧٠٢,٦٣٠	١,٥٠٠	-	١٩٢,٧٥٠	٥٠٨,٣٨٠
١,٠٥٥,٦١٧	-	-	١,٠٥٥,٦١٧	-
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	-
١٧,٠١٣	١٧,٠١٣	-	-	-
٨,٤٨٢	٨,٤٨٢	-	-	-
<u>٧,٠١٧,٤٨٩</u>	<u>٥١,٩٩٥</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٨١٢,١٥٥</u>	<u>٢,١٥٣,٣٣٩</u>

الموجودات :

نقد لدى البنك

ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة

أرصدة مدينة أخرى

اتعاب ادارة محافظ استثمارية مستحقة

صندوق ضمان التسوية

الممتلكات والمعدات - بالصافي

أنظمة وبرامج - بالصافي

مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

المطلوبات :

ذمم دائنة لعملاء الوساطة

مصاريف مستحقة

مخصص ضريبة الدخل

أرصدة دائنة أخرى

مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

٢,١١٦,٣٢٨	١,٠١٥	١٢,٥١٢	١٥٧,٤٨٨	١,٩٤٥,٣٢٣
٢٦,٣٩٦	-	٣,٢٦٩	٣,٥٧٦	١٩,٥٥١
٢٨٦,٥٠٦	-	٥,٥٩٠	١٨٨,٩١٦	٩٢,٠٠٠
١,٧٤٢	-	-	-	١,٧٤٢
<u>٢,٤٣٠,٩٨٢</u>	<u>١,٠١٥</u>	<u>٢١,٣٧١</u>	<u>٣٤٩,٩٨٠</u>	<u>٢,٠٥٨,٦١٦</u>

٣١ 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
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
<u>٤,٢٤٨,٥٧٩</u>	<u>٩٥,٥٩٨</u>	<u>٤٨,٢٦٧</u>	<u>١٣٩,٧٤٨</u>	<u>٣,٩٦٤,٩٦٦</u>

الموجودات :

نقد لدى البنك

ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة

أرصدة مدينة أخرى

صندوق ضمان التسوية

الممتلكات والمعدات - بالصافي

أنظمة وبرامج - بالصافي

مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

المطلوبات :

ذمم دائنة لعملاء الوساطة

مصاريف مستحقة

مخصص ضريبة الدخل

أرصدة دائنة أخرى

مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

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
<u>٤٧٠,٠٣٥</u>	<u>١٧,١٩٢</u>	<u>٤٤,٣٩٠</u>	<u>٧٣,٣٤٧</u>	<u>٣٣٥,١٠٦</u>

١٩ - 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		٣١ كانون الأول			
٢٠١٤	٢٠١٥	المؤسسات	الأفراد	٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٣٦٤,٥٨٦	١,٤١٢,٧٠٣	١,٢٦٤,٥٩٢	١٤٨,١١١	٣٢٤,٥٨٦	١,٤١٢,٧٠٣		اجمالي الإيرادات
٢٠٢,٧٥٨	٢١٣,٣٨٨	١٨١,٣٨٠	٣٢,٠٠٨	٢٠٢,٧٥٨	٢١٣,٣٨٨		مجموع المصاريف
١٦١,٨٢٨	١,١٩٩,٣١٥	١,٠٨٣,٢١٢	١١٦,١٠٣	١٦١,٨٢٨	١,١٩٩,٣١٥		الربح قبل الضرائب
(٤٢,٩٠٥)	(٢٩١,٤٨٧)	(٢٦٣,٦٢٢)	(٢٧,٨٦٥)	(٤٢,٩٠٥)	(٢٩١,٤٨٧)		ضريبة الدخل
١١٨,٩٢٣	٩٠٧,٨٢٨	٨١٩,٥٩٠	٨٨,٢٣٨	١١٨,٩٢٣	٩٠٧,٨٢٨		الربح للسنة
٤,٢٤٨,٥٧٩	٧,٠١٧,٤٨٩	٦,٧٥٠,٦٥٢	٢٦٦,٨٣٧	٤,٢٤٨,٥٧٩	٧,٠١٧,٤٨٩		مجموع الموجودات
٤٧٠,٠٣٥	٢,٤٣٠,٩٨٢	١,٣٠٢,٤٣٧	١,١٢٨,٥٤٥	٤٧٠,٠٣٥	٢,٤٣٠,٩٨٢		مجموع المطلوبات
٣,٨٦٢	-	-	-	٣,٨٦٢	-		مصاريف رأسمالية
٢٤,٢٢٣	٢٢,٥٤٣	٢٢,٥٤٣	-	٢٤,٢٢٣	٢٢,٥٤٣		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			
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٣٦٤,٥٨٦	١,٤١٢,٧٠٣	٣٦٤,٥٨٦	١,٤١٢,٧٠٣	٣٦٤,٥٨٦	١,٤١٢,٧٠٣		إجمالي الإيرادات
٤,٢٤٨,٥٧٩	٧,٠١٧,٤٨٩	٤,٢٤٨,٥٧٩	٧,٠١٧,٤٨٩	٤,٢٤٨,٥٧٩	٧,٠١٧,٤٨٩		مجموع الموجودات
٣,٨٦٢	-	٣,٨٦٢	-	٣,٨٦٢	-		المصروفات الرأسمالية

٢٠ - 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 وإدارة 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 .
- إدارة الإستثمار ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

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

د - تتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مقبول للدين منسوباً لرأس المال ، حيث بلغت نسبة الدين الى رأس المال ٦٩٪ و ١٣٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي .

٢١ - ارتباطات والتزامات محتملة
- ارتباطات والتزامات انتمائية :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٧٥,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠
٤٧٥,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠

كفالات بنكية *

* تتمثل الكفالات البنكية لدى الشركة في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الأوراق المالية قيمتها ١٠٠,٠٠٠ دينار وكفالات بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتهما ٦٧٥,٠٠٠ دينار وتأميناتها النقدية ٧٥,٠٠٠ دينار .

٢٢ - حسابات مدارة لصالح الغير
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دائن	مدين	دائن	مدين
-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

حسابات مدارة لصالح الغير - الشركة المالكة

تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية لصالح الغير مقابل اتعاب ادارة واداء تم اظهارها ضمن قائمة الدخل بناء على رخصة ادارة الإستثمار والممنوحة من قبل هيئة الاوراق المالية بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٥ ، ويتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة .

٢٣ - أرباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة توزيع ما نسبة ٢٢,٤٧٢٪ من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٧٨٦,٥٢٦ دينار ، وهو خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢٤ - مستويات القيمة العادلة

نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الأجل أو ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

٢٥ - 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 للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و (٣) و (١٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين ، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين او الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماتهم على فترات الخدمة.

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 :

<u>سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة</u>
أول كانون الثاني ٢٠١٦	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل 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): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
أول كانون الثاني ٢٠١٦	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة
للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في
تشرين ثاني ٢٠٠٩ و طرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس
الموجودات المالية ، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة
متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح
نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة
التحوط. كما تم إصدار نسخه معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي
يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية
(ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة
لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر لبعض أدوات
الدين البسيطة .

ان النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على
المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة
الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من
المعيار المتطلبات التالية:

• التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال والتدفقات
النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات
الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الاخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية
بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك
إختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان
المتعلقة بالمنشأة.

• التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب
خسارة تدني الموجودات المالية ، وعليه أصبح من غير الضروري
زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة
التدني.

• محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون
أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض
لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

• إلغاء الإعراف:

تم إتباع متطلبات إلغاء الإعراف للموجودات المالية والمطلوبات
المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات
المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٩).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٩) لأول مرة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية:
إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة)
والنتيجة عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٨ .

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

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥
حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد
الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية
بشأن الإعراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي
رقم (١٨): الإيرادات ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١):
عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل
بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)
على أنه يتوجب على المنشأة الإعراف بإيراداتها لوصف التحويل
الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس
القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو
الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإعراف
بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

- * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة ٢: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء الواردة
بالعقد.
- * الخطوة ٥: الإعراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة
للتزامات الاداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة
بإيراداتها عندما يتم استيفاء الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة
للعامل على البضائع او الخدمات التي تنطوي على استيفاء الإلتزام
ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة ،
وإضافة الى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)
مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٩ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الأيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف و القياس و العرض والافصاح لعقود الأيجار وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الأيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد اتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود اما عقود تشغيلية او تمويلية ، وبموجب هذا المعيار فان محاسبة عقود الأيجار في دفاتر المؤجر بقيت الى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠):
القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨):
الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)
وذلك لمعالجة البيع او المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

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 المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) ، حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (١٥) في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ ، علما بأنه قد يكون لهما اثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة باليرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة ، إلا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.