



الرقم : تفوق / 127 / 2014

التاريخ : 2014/3/11

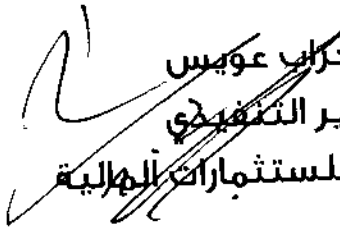
السادة / بورصة عمان المحترمين،،،

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 2013 وذلك بعد تدقيقها واعتمادها من مدققي حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،


سهراب عويس
المدير التنفيذي
شركة تفوق للاستثمارات المالية

شركة تفوق للاستثمارات
المالية م.ج.م

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٢ آذار ٢٠١٤
الرقم المتسلسل: ٩٨٧
رقم الملف: ٨٥
الجهة المختصة: المحاسبين القانونيين

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

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



تفوق للاستثمار Excel Invest

شركة تفوق للاستثمارات المالية

مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير السنوي

و

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٣

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 ٢٠٠٦/٣/٢٣ وبرأس مال قدره (٣,٥) مليون دينار، وهي شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن، حيث باشرت الشركة أعمالها في ٢٠٠٦/١٠/١.

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

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

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

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

السنة	حجم تداول السوق "بالدينار"	حجم تداول الشركة "بالدينار"	نسبة التداول %	ترتيب الشركة	عدد الشركات العاملة
٢٠١٣	٣,٠٢٧,٢٥٥,١٨٧	٢٦,٣٨١,٩٥٨	٠,٨٧	٤٣	٦١
٢٠١٢	١,٩٧٨,٨١٣,٨٧٨	٢١,٧٨٣,٩٨٠	١,١٠	٤٦	٦٢
٢٠١١	٢,٨٥٠,٢٥٢,٦٢٨	٣٤,١٩٨,١٧٠	١,٢٠	٤٧	٦٥
٢٠١٠	٦,٦٨٩,٩٨٧,١٥٥	٤٧,١٦٠,٨٣٤	٠,٧٠	٥٤	٦٥
٢٠٠٩	٩,٦٦٥,٣١٢,٣٢٧	٣٧,٣٥٥,٢٧٢	٠,٣٩	٦١	٦٨
٢٠٠٨	٢٠,٣١٨,٠١٤,٥٤٧	١٤٣,٣١٧,٨٤١	٠,٧١	٥٦	٦٩
٢٠٠٧	١٢,٣٤٨,١٠١,٩١٠	٢٦٦,٥٨٠,٠٠٠	٢,١٦	٣٣	٦٦
٢٠٠٦	١٤,٢٠٩,٨٧٠,٥٩٢	١٩,٧٣٧,٠٠٠	٠,١٤	٦٥	٦٨

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

ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية منذ تاريخ التأسيس لغاية 2013/12/31 "بالدينار"

المجموع	أرباح منورة	احتياطي مخاطر التمويل على الهامش	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	البيان
3,660,113	16,333	675	-	143,105	3,500,000	رصيد بداية السنة
133,105	133,105	-	-	-	-	الربح للسنة
133,105	133,105	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(15,841)	-	-	15,841	-	المقتطع للاحتياطيات
(16,333)	(16,333)	-	-	-	-	أرباح موزعة
3,776,885	117,264	675	-	158,946	3,500,000	رصيد نهاية السنة

رابعاً: تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال خلال الفترة من 2013/1/1 لغاية 2013/12/31 .

❖ الميزانية العمومية كما في 2013/12/31 :-

- بلغ مجموع الموجودات ٤,٠٩٧,٠٥٦ دينار (٣,٨٢٢,٤٠٤ دينار لعام ٢٠١٢) .
- بلغ مجموع الموجودات المتداولة ٤,٠٠٢,٢٥٢ دينار (٣,٧٠٣,٢٣٠ دينار لعام ٢٠١٢) وتعادل ٦٩,٩٧% من مجموع الموجودات.
- بلغ مجموع المطلوبات ٣٢٠,١٧١ دينار (١٦٢,٢٩١ دينار لعام ٢٠١٢) وجميعها مطلوبات متداولة .
- بلغ مجموع حقوق المساهمين ٣,٧٧٦,٨٨٥ دينار (٣,٦٦٠,١١٣ دينار لعام ٢٠١٢).

❖ بيان الدخل للفترة من 2013/01/01 لغاية 2013/12/31 :-

- بلغ مجموع الإيرادات ٣٥١,١٠٨ دينار (٢٩٤,٩٦٩ دينار لعام ٢٠١٢) .
- بلغ مجموع المصاريف ١٩٢,٧٠١ دينار (٢٧٠,١٥٤ دينار لعام ٢٠١٢) .
- بلغ صافي الربح للسنة ١٣٣,١٠٥ دينار (١٨,٨١٥ دينار لسنة ٢٠١٢) .

❖ وقد كانت أهم معايير الملاءة المالية كما في 2013/12/31 كما يلي :-

- نسبة الذمم المدينة إلى حقوق الملكية ١,٧٧% .
- نسبة الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية ٧,١٦% .
- نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية ٨,٤٨% .
- نسبة صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع ١٠٧,٩١% .
- نسبة السيولة ١,٢٣٣% .

خامسا : أعضاء مجلس الإدارة :

- بنك الأردن (٥ مقاعد) ويمثله كل من :

1- السيد / شاكرا توفيق فاخوري

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

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

الشهادات العلمية

- ماجستير في إدارة الأعمال والمحاسبة المهنية/ كنية 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 الأردن من كانون الأول ١٩٩٦ لغاية ٨ آب ٢٠٠٣.

- مساعدا تنفيذيا للمدير العام التنفيذي في بنك الأردن من كانون الثاني ١٩٩٥ لغاية كانون الأول ١٩٩٦.

- حضر العديد من الندوات 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 مانيفاكشزرزهانوفر في الولايات المتحدة
الأمريكية من أيلول ١٩٩٠ إلى شباط ١٩٩١.

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى والمؤسسات

- 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 الأردن.

- 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 شركة الإقبال للاستثمار.

- عضو مجلس إدارة هيئة التأمين / عمان.

- عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.

٢- السيد / وليد توفيق فاخوري

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٢/١٢ تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٣/٢٣.

الشهادات العلمية

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

الخبرات العملية

- رئيس تنفيذي ورئيس مجلس إدارة شركة التوفيق انفسمنت 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.

العضوية 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.
- عضو مجلس إدارة شركة الدخان والسجائر الدولية.

العضوية السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- شركة النقلات السياحية (جت) - شركة البرموك للتأمين - شركة الاتحاد العربي للتأمين
- بنك الإنماء الصناعي - شركة 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 التنظيم والعمليات المصرفية والأنظمة الآلية في بنك الأردن منذ ٢٠١٣/٣/١.
- مساعدا للمدير العام/ إدارة التنظيم والعمليات المصرفية والأنظمة الآلية في بنك الأردن منذ ٢٠٠٥/٥/٣ - 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 بنك الأردن-سورية
- عضو مجلس إدارة شركة النقلات السياحية الأردنية (جت)

٤- السيد سهراب ركاد عويس

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/١١/٢٢ تاريخ التعيين: ٢٠١٣/١/٨

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

الشهادات العلمية

- ماجستير تمويل / الجامعة الأردنية ١٩٩٦.
- بكالوريوس محاسبة / جامعة الموصل ١٩٨٧.
- أمين استثمار، مستثمر مالي، وسيط مالي.

الخبرات العملية

- مدير دائرة الاستثمار والوساطة المالية في بنك الأردن (١٩٩٧-٢٠٠٦) .
- المدير العام لمكتب الجامعة لخدمات الكمبيوتر (١٩٩٧-١٩٩٦)
- 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 ادارة الشركات الاخرى

-عضو مجلس ادارة شركة الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية.

-عضو مجلس ادارة شركة أساس للصناعات الخرسانية.

-عضو مجلس إدارة تقابة شركات الخدمات المالية.

-العضويات السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى والمؤسسات:-

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.

٥- السيد نبيل محمود خليفة

تاريخ الميلاد : ١٩٦٣/١٢/٢٥ تاريخ التعيين : ٢٠١٣/٠٩/١٥

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

الشهادات العلمية

-ماجستير ادارة مالية/ الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ٢٠٠٤.

- بكالوريوس محاسبة/ جامعة النيلين ٢٠٠١.

الخبرات العملية

- مدير وحدة المحاسبة المركزية والادارية في بنك الأردن.

-عمل في بنك الأردن وتدرج في المناصب الإدارية منذ ١٩٨٨

عضو اللجان التالية في بنك الأردن: لجنة الاستثمار، لجنة السيولة، لجنة إدارة الموجودات وغيرها.

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

العضوية الحالية في مجالس ادارة الشركات الاخرى

عضو مجلس ادارة شركة الأردن للتأجير التمويلي

٦- السيد عماد خالد سالم الزعبي: (من ٢٠١٣/٠٤/١٠ حتى ٢٠١٣/٠٩/١٥)

-تاريخ الميلاد ١٩٦٥/٠١/٠٨

-المدير المالي في بنك الأردن من ٢٠١٣/٤ حتى ٢٠١٣/٩

عمل في عدة بنوك في الأردن وخارجها

الإدارة التنفيذية

السيد سهراب ركاد عويس - المدير التنفيذي

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

❖ 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 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.

- شارك في العديد من الدورات التدريبية المالية والمصرفية .

موظف سابق في بنك الأردن في 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 في مركز النقد الأجنبي والمقاصة المركزية ودائرة عمليات الخزينة

(١٩٩٤-٢٠٠٧).

٥- 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.

٦- محمد يزن " محمد فؤاد" مسعود - وسيط مالي

- بكالوريوس ادارة اعمال / جامعه عمان الاهلية ٢٠٠٥
- وسيط مالي .
- موظف سابق في شركة الصفوة للاستثمارات المالية.

٧- 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.

سادسا : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم

بلغ عدد موظفي شركة تفوق للاستثمارات المالية ثمانية موظفين والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين ومؤهلاتهم العلمية لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ .

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

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة تفوق للاستثمارات المالية:-

سابعاً : وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

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

ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية 2013 :

- حققت شركة تفوق للاستثمارات المالية حجم تداول (٢٦,٣٨١,٩٥٨) دينار أردني خلال عام ٢٠١٣ وبلغت حصة الشركة من إجمالي حجم تداول السوق (٠.٨٧%)، علماً أن ترتيب الشركة بلغ المرتبة (٤٣) من أصل (٦١) شركة وساطة مالية عاملة.
- استمرت الشركة بتقديم خدمة التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت، حيث بلغ حجم تداول العملاء بالأوراق المالية عبر الانترنت خلال عام 2013 مبلغ ٩٧٥,٣٢٠ دينار.

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

- لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٣ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .

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

البند	2006*	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
الربح لفترة بعد الضريبة	٨,٦٦٧	٥٣٩,٨٦٦	٣٤٩,٣٤٤	٧٨,٩١٨	٦٤,٢٧١	٢٦,٩١٨	١٨,٨١٥	١٣٣,١٠٥
الأرباح الموزعة	-	-	-	٥٤٠,٠٠٠	٥١,٥٢٤	٥٤,٩٥٠	٢٣,٤٢٧	١٦,٣٣٣
مجموع حقوق المساهمين	٣,٥٠٨,٦٦٧	٤,٠٤٨,٥٣٣	٤,٣٩٧,٨٧٧	٣,٩٣٦,٧٩٥	٣,٦٩٢,٦٩٤	٣,٦٦٤,٧٢٥	٣,٦٦٠,١١٣	٣,٧٧٦,٨٨٥

* منذ تاريخ مباشرة العمل ٢٠٠٦/١٠/١ ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١.

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 :-

❖ الخطه المستقبلية لعام 2014

- 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 ٢٠١٣ إضافة الى ترشيد النفقات، الأمر الذي سيؤدي إلى ارتفاع صافي الأرباح ويدعم ذلك التوقع وجود إدارة متميزة وموظفين مؤهلين .

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

بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة السادة ديلويت اندنوشن عن عام ٢٠١٣ مبلغ (٥,٢٤٦) دينار شاملة ضريبة المبيعات ولا توجد أي أتعاب أخرى تلقاها المدقق أو مستحقة له.

ثالث عشر : البيانات المالية السنوية للشركة عن الفترة المالية من ٢٠١٣/٠١/٠١ لغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ مدققة من مدقق حسابات الشركة .



التاريخ : 2014/3/10

اقرار

استنادا 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 2013/12/31 .

رئيس مجلس الادارة: شاكرا توفيق فاخوري

المدير التنفيذي : سهراب ركاد عويس

المدير المالي : سامي يونس الحموي

الشخصيات
عرب 942453
بني 1194 - الأردن
الهاتف : 9654990 : 9654990
فكس : 9654990 : 9654990

Al Shmeida
P.O. Box 942453
Amman 11194 - Jordan
Tel : + 952 (E) 5654990 : 5654990
Fax : +962 (E) 5675357

تفوق للاستثمار Excel Invest



التاريخ: 2014/3/10

اقرار

استناداً الى نص المادة (71) الفقرة (2 / د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .

يقر مجلس ادارة شركة تفوق للاستثمارات المالية بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية للعام 2013 وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

شاكر توفيق فاخوري

رئيس مجلس الإدارة

الشهيد شامي
ص.ب 942453
عمان 96 - الأردن
الهاتف: 5684390 / 568396
فاكس: 5676951 (962)

Al Shmeisani
P.O. Box 942453
Amman, 11194 - Jordan
Tel: (+962 6) 5684390 / 568396
Fax: (+962 6) 5676951

تفوق للاستثمار Excel Invest



التاريخ : 2014/3/10

اقرار

استنادا الي 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 الثانية 2014 .

شاكر توفيق فاخوري

رئيس مجلس الادارة

الشميمستاني
ص.ب. 942453
عمان 11194 - الأردن
ت. 962 (6) 5654990 - 5653967
ف. 962 (6) 5675951

Al Shmiesani
P.O. Box 942453
Amman 11194 - Jordan
Tel: (+962 6) 5654990 - 5653967
Fax: (+962 6) 5675951

تفوق للاستثمار Excel Invest

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٣
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م/٨١٠٦٤

إلى المساهم
شركة تفوق للإستثمارات المالية
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 ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

مسؤولية الادارة 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 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 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، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

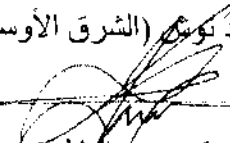
نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ كانون الثاني ٢٠١٤

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن


كريم النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
مستشارين محاسبين
عمان - الأردن

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
			موجودات متداولة :
٣,٥٦٤,٢٦٦	٣,٨٢٣,٨٩٩	٤	نقد لدى البنوك
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	٥	ذمم مدينة لعملاء الوساطة
٢٣,٨٧١	٤١,٣١٢		جاري التسوية
٤٨,٠٩٣	٧٠,٠٤١	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٧٠٣,٢٣٠	٤,٠٠٢,٢٥٢		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة :
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧	صندوق ضمان التسوية
٥٩,٧٥٩	٤٥,٠٢٧	٨	الممتلكات والمعدات - بالصفافي
٣٤,٤١٥	٢٤,٧٧٧	٩	أنظمة وبرامج - بالصفافي
١١٩,١٧٤	٩٤,٨٠٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
٣,٨٢٢,٤٠٤	٤,٠٩٧,٠٥٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة:
١٢٦,٢٣٦	٢٧٠,٢٦٥	١٠	ذمم دائنة لعملاء الوساطة
١٦,٩٢٥	١٢,٤٠٨		مصاريف مستحقة
١٧,٥٣٦	٣٥,٨١١	١١	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٩٤	١,٦٨٧	١٢	أرصدة دائنة أخرى
١٦٢,٢٩١	٣٢٠,١٧١		مجموع مطلوبات متداولة
			حقوق المساهم
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤٣,١٠٥	١٥٨,٩٤٦		احتياطي اجباري
٦٧٥	٦٧٥		احتياطي مخاطر التمويل على الهامش
١٦,٣٣٣	١١٧,٢٦٤		أرباح مدورة
٣,٦٦٠,١١٣	٣,٧٧٦,٨٨٥		مجموع حقوق المساهم
٣,٨٢٢,٤٠٤	٤,٠٩٧,٠٥٦		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

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
دينار	دينار	
٩٤,٧٦٥	١٠٦,٧٨٥	عمولات شراء وبيع اوراق مالية
١٩١,٩٧٥	٢٤١,٦٦٠	١٣ إيراد الفوائد
٨,٢٢٩	٢,٦٦٣	إيرادات اخرى
٢٩٤,٩٦٩	٣٥١,١٠٨	مجموع الايرادات
١١٧,٨٠٨	٨٥,٩١١	١٤ نفقات ومنافع موظفين
٦,٤٩١	٦,٦٩٥	فوائد ومصاريف بنكية
٣٥,٤٧٩	٢٥,٣٠٢	إستهلاكات وإطفاءات
١١٠,٣٧٦	٧٤,٧٩٣	١٥ مصاريف اخرى
٢٧٠,١٥٤	١٩٢,٧٠١	مجموع المصاريف
٢٤,٨١٥	١٥٨,٤٠٧	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٦,٠٠٠	٢٥,٣٠٢	١١ مخصص ضريبة الدخل
١٨,٨١٥	١٣٣,١٠٥	الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)

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

قائمة (ج)

شركة تفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٨,٨١٥	١٣٣,١٠٥
١٨,٨١٥	١٣٣,١٠٥

الربح للسنة - قائمة (ب)

اجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

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

شركة نفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهم

رأس المال	احتياطي احتياطي	احتياطي مخاطر	أرباح	المجموع	
المتدفق	الاحتياطي	التمويل على الهامش	المدورة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
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	الربح للسنة - قائمة (ب)
-	-	-	١٣٣,١٠٥	١٣٣,١٠٥	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	١٥,٨٤١	-	(١٥,٨٤١)	-	المقتطع للاحتياطيات
-	-	-	(١٦,٣٣٣)	(١٦,٣٣٣)	أرباح موزعة *
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٥٨,٩٤٦	٦٧٥	١١٧,٢٦٤	٣,٧٧٦,٨٨٥	رصيد نهاية السنة
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٤٠,٦٢٣	٦٧٥	٢٣,٤٢٧	٣,٦٦٤,٧٢٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
-	-	-	١٨,٨١٥	١٨,٨١٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
-	-	-	١٨,٨١٥	١٨,٨١٥	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	٢,٤٨٢	-	(٢,٤٨٢)	-	المقتطع للاحتياطيات
-	-	-	(٢٣,٤٢٧)	(٢٣,٤٢٧)	أرباح موزعة *
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٤٣,١٠٥	٦٧٥	١٦,٣٣٣	٣,٦٦٠,١١٣	رصيد نهاية السنة

* بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠١٣، تقرر توزيع رصيد الأرباح المدورة كأرباح نقدية على المساهمين وبواقع ٤٦٦ ديناراً رأس المال أي ما يعادل ١٦,٣٣٣ دينار (٢٣,٤٢٧ دينار لعام ٢٠١٢).

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

شركة تفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٤,٨١٥	١٥٨,٤٠٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٣٥,٤٧٩	٢٥,٣٠٢	استهلاكات واطفاءات
٦٠,٢٩٤	١٨٣,٧٠٩	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١٢,٨٧٢)	(١٧,٤٤١)	(الزيادة) في جاري التسوية
٤٨٨	(٢٦,٩٤٨)	(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
(٢٦٤,٣٢٣)	١٤٤,٠٢٩	الزيادة (النقص) في ذمم دائنة لعملاء الوساطة
١٤,٣٠٢	(٤,٥١٧)	(النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة
(٥٢١)	٩٣	الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(٢٠٢,٦٣٢)	٢٨٣,٩٢٥	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات) في عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
-	(٧,٠٢٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٠٢,٦٣٢)	٢٧٦,٨٩٨	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات) في عمليات التشغيل
		١١
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,٠٤٤)	(٥٥١)	٩ (شراء) أنظمة وبرامج
-	(٣٨١)	٨ (شراء) ممتلكات ومعدات
٤٢,٢٥٦	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٤١,٢١٢	(٩٣٢)	صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٢٣,٤٣٧)	(١٦,٣٣٣)	أرباح موزعة
(٢٣,٤٣٧)	(١٦,٣٣٣)	صافي (الإستخدامات النقدية) في عمليات التمويل
(١٨٤,٨٤٧)	٢٥٩,٦٣٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٣,٧٤٩,١١٣	٣,٥٦٤,٢٦٦	نقد لدى البنوك في بداية السنة
٣,٥٦٤,٢٦٦	٣,٨٢٣,٨٩٩	نقد لدى البنوك في نهاية السنة
		٤

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

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

- ١ - عام
- أ - تأسست شركة تفوق للاستثمارات المالية وسجلت كشركة مساهمة خاصة تحت رقم (١٥٤) ورأسمال 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 باعمال ونشاطات الخدمات المالية التالية :
- ١ - خدمات الوساطة المالية .
 - ٢ - خدمات التداول عبر الإنترنت .
 - ٣ - خدمات أمانة الإستثمار .
 - ٤ - خدمات الإستشارات المالية .
 - ٥ - خدمات التمويل على الهامش .
- ج - إن شركة تفوق للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل من بنك الأردن .
- د - بدأت الشركة بممارسة نشاطها الفعلي بتاريخ الأول من تشرين الأول ٢٠٠٦ .
- هـ - تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته رقم (٢٠١٤/١) بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠١٤ .

- 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 ٢٠١٢ بإستثناء اثر ما يرد في الإيضاح (٢٢-أ). وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

- أ - ذمم مدينة لعملاء الوساطة
- تظهر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بصافي القيمة التحصيلية .
- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية 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 المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدبنة لعملاء الوساطة غير العاملين الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

- يتم احتساب احتياطي مخاطر التمويل على الهامش وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

ب - صندوق ضمان التسوية

يظهر رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية 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 استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها .

د - موجودات غير ملموسة

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

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

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

هـ - عمولات الشراء والبيع

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

و - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

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

- يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها اعتماداً على اسس وفرضيات تضعها الإدارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل .
- تقوم الشركة بمراجعة اي قضايا مقامة عليها 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 للانظمة والقوانين والمعايير المحاسبية .
- مستويات القيمة العادلة : تقوم الشركة بتحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة ، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الإلتزام .

٤ - نفذ لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		حساب جاري ودائع لأجل *
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤,٢٦٦	٨,٨٩٩	
٣,٥٦٠,٠٠٠	٣,٨١٥,٠٠٠	
٣,٥٦٤,٢٦٦	٣,٨٢٣,٨٩٩	

* تستحق الودائع لأجل شهرياً ويتراوح معدل الفائدة عليها من ٣/١٢٥% إلى ٦/٢٥% .

٥ - ذمم مدينة لعملاء الوساطة

يمثل هذا البند رصيد الذمم المدينة لعملاء الوساطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢، حيث تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة ٩% وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري ، ان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١١٥,٤١٧ دينار.
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٦٧,٠٠٠ دينار.
- اجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٤٨,٤١٧ دينار
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٢%.

هذا وتتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني .

٦ - أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		ضريبة دخل مدفوعة مقدماً مصاريف تأمين وترخيص مدفوعة مقدماً ايرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة مشتريات ومبيعات التسوية تأمينات مستردة
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٦,٢٧٦	٣٠,٩٢٦	
١٢,٣١٧	١٣,٢٨٧	
٨,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
-	١٤,٣٢٨	
١,٥٠٠	١,٥٠٠	
٤٨,٠٩٣	٧٠,٠٤١	

٧ - صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤، علماً بأن رصيد صندوق ضمان التسوية ثابت منذ العام ٢٠١٢ .

٨ - الممتلكات والمعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الديكورات	الأجهزة والمعدات	الأثاث والمفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٤,٩٧٠	٥٠,٦٣٠	٤٣,٦٢٧	١٠,٧١٣	السنة ٢٠١٣
٣٨١	-	٣٨١	-	رصيد بداية السنة
١٠٥,٣٥١	٥٠,٦٣٠	٤٤,٠٠٨	١٠,٧١٣	اضافات
				رصيد نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم :
٤٥,٢١١	٢٢,٨٤٢	١٩,٦١٤	٢,٧٥٥	رصيد بداية السنة
١٥,١١٣	٧,٥٩٥	٦,٥٥٤	٩٦٤	اضافات
٦٠,٣٢٤	٣٠,٤٣٧	٢٦,١٦٨	٣,٧١٩	رصيد نهاية السنة
٤٥,٠٢٧	٢٠,١٩٣	١٧,٨٤٠	٦,٩٩٤	صافي القيمة الدفترية
١٧٨,٦٨٩	٩٩,٨٩٢	٦٠,٥٤٠	١٨,٢٥٧	السنة ٢٠١٢
(٧٣,٧١٩)	(٤٩,٢٦٢)	(١٦,٩١٣)	(٧,٥٤٤)	رصيد بداية السنة
١٠٤,٩٧٠	٥٠,٦٣٠	٤٣,٦٢٧	١٠,٧١٣	إستبعادات
				رصيد نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم :
٥١,٨٥١	٣٠,٣٢٤	١٨,٢٦٣	٣,٢٦٤	رصيد بداية السنة
٢٤,٨٢٣	١٤,٣٦٨	٨,٨٦٩	١,٥٨٦	اضافات
(٣١,٤٦٣)	(٢١,٨٥٠)	(٧,٥١٨)	(٢,٠٩٥)	استبعادات
٤٥,٢١١	٢٢,٨٤٢	١٩,٦١٤	٢,٧٥٥	رصيد نهاية السنة
٥٩,٧٥٩	٢٧,٧٨٨	٢٤,٠١٣	٧,٩٥٨	صافي القيمة الدفترية
١٥	١٥	٩		نسب الاستهلاك السنوية %

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٧٠,٩٥٧	٧٢,٠٠١
١,٠٤٤	٥٥١
٧٢,٠٠١	٧٢,٥٥٢
٣٧,٥٨٦	٤٧,٧٧٥
٣٤,٤١٥	٢٤,٧٧٧

رصيد بداية السنة
إضافات
رصيد نهاية السنة
ينزل: الإطفاء المتراكم *

* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

٢٠١٢		٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٩٣٠	٣٧,٥٨٦	١٠,١٨٩	٤٧,٧٧٥
١٠,٦٥٦	١٠,١٨٩		
٣٧,٥٨٦	٤٧,٧٧٥		

الإطفاء المتراكم - رصيد بداية السنة
إطفاء السنة
الإطفاء المتراكم - رصيد نهاية السنة

١٠ - ذمم دائنة لعملاء الوساطة
يشمل هذا البند على ذمم لعملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ ، كما أن هذه الذمم لا يستحق عليها أية فائدة .

١١ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٢		٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٥٣٦	١٧,٥٣٦	(٧,٠٢٧)	٢٥,٣٠٢
-	(٧,٠٢٧)		
٦,٠٠٠	٢٥,٣٠٢		
١٧,٥٣٦	٣٥,٨١١		

رصيد بداية السنة
ضريبة دخل مدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة - قائمة (ب)
رصيد نهاية السنة

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

- قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٢ ، إلا أنه لم يتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتلك السنة ، هذا وبراى إدارة الشركة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لأغراض الإلتزامات الضريبية .

١٢ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٥٣	٦٤
١,٣٤١	١,٤٢٣
٢٠٠	٢٠٠
١,٥٩٤	١,٦٨٧

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

١٣ - إيراد الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٨٥,٨٣٩	٢٣٥,٥٤٤
٦,١٣٦	٦,١١٦
١٩١,٩٧٥	٢٤١,٦٦٠

فوائد بنكية
فوائد التعامل بالهامش

١٤ - نفقات ومنافع الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٩٨,٦١٦	٧١,٥٠٠
١٢,١٦٥	٨,٤٧٥
٦,٠٤٥	٤,٥٣٩
٩٨٢	١,٣١٤
-	٨٣
١١٧,٨٠٨	٨٥,٩١١

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

١٥ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١١,٨٢٠	٧,١٨٨
٢,٣٢٢	٣,١٠١
١٧,٧٧١	١٦,٥٢٩
٩,٧٧١	٣,٤٧٤
٧,٨٠١	٦,٩٥٨
٢,١٧١	٢,٦٣٧
٤٠,٩٣٠	١٦,٣٢٠
١,٢٤٧	٩٣٤
٥,٧٦٣	٥,٧٠٣
٨٠٤	٣٢٥
٦,٠٢٩	٦,٧٥٨
٤٣٦	٤٣١
٢٨٦	٩١
٣,٢٢٥	٤,٣٤٣
١١٠,٣٧٦	٧٤,٧٩٣

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

* 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 أسعار الفوائد والعمولات التجارية .

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣,٥٦٤,٢٦٦	٣,٨٢٣,٨٩٩

بنود قائمة المركز المالي :
نقد لدى البنك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣,٨١١	٤,٧٤٦
٤٥,٣٣٤	٢٣٥,٥٤٤

بنود قائمة الدخل :
الإيرادات :
إيرادات وعمولات التداول
فائدة الدائنة

٢٣	٣٩٧
-	٢٥

المصاريف :
قوائد مدينة
عمولات مدفوعة

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

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٤٨,١٤٤	٤٩,٧٢٥

رواتب ومكافآت

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

أولاً: الافصاحات الوصفية

١ - التعرض للمخاطر الائتمان وكيفية نشونها :

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

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

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

٣ - يتم ايداع 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 :

٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
٣,٨٢٣,٨٩٩	٣,٥٦٤,٢٦٦	
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	
٣,٨٩٠,٨٩٩	٣,٦٣١,٢٦٦	

بنود داخل المركز المالي :
نقد لدى البنوك
ذمم مدينة لعملاء الوساطة
الاجمالي

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

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

توزع حسب بلد الإقامة للطرف المقابل :

الاجمالي	داخل المملكة	البنود
دينار	دينار	المنطقة الجغرافية
٣,٨٢٣,٨٩٩	٣,٨٢٣,٨٩٩	نقد لدى البنوك
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	ذمم مدينة لعملاء الوساطة
٣,٨٩٠,٨٩٩	٣,٨٩٠,٨٩٩	الاجمالي / ٢٠١٣
٣,٦٣١,٢٦٦	٣,٦٣١,٢٦٦	الاجمالي / ٢٠١٢

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

الاجمالي	مالي	البنود
دينار	دينار	القطاع الاقتصادي
٣,٨٢٣,٨٩٩	٣,٨٢٣,٨٩٩	نقد لدى البنوك
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	ذمم مدينة لعملاء الوساطة
٣,٨٩٠,٨٩٩	٣,٨٩٠,٨٩٩	الاجمالي / ٢٠١٣
٣,٦٣١,٢٦٦	٣,٦٣١,٢٦٦	الاجمالي / ٢٠١٢

ب - مخاطر السوق

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

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

مخاطر سعر الفائدة

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

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٦,٣١٣	٣٨,٩٠٩	%١ زيادة
(٣٦,٣١٣)	(٣٨,٩٠٩)	%١ نقصان

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أكثر من سنة	من ٦ شهور	من شهر الى	أقل من
دينار	دينار	الى سنة	٦ شهور	شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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

الموجودات :
 نقد لدى البنوك
 ذمم مدينة لعملاء الوساطة
 جاري التسوية
 أرصدة مدينة أخرى
 صندوق ضمان التسوية
 الممتلكات والمعدات - بالصادف
 أنظمة وبرامج - بالصادف
 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

ذمم دائنة لعملاء الوساطة
 مصاريف مستحقة
 مخصص ضريبة الدخل
 أرصدة دائنة أخرى
 مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

الموجودات :
 نقد لدى البنوك
 ذمم مدينة لعملاء الوساطة
 جاري التسوية
 أرصدة مدينة أخرى
 صندوق ضمان التسوية
 الممتلكات والمعدات - بالصادف
 أنظمة وبرامج - بالصادف
 مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

المطلوبات :

١٢٦,٢٣٦	١٤,٥٩٩	١,٩٩٩	١٤,٦٥٨	٩٤,٩٨٠
١٦,٩٢٥	-	-	٢,٦٢٣	١٤,٣٠٢
١٧,٥٣٦	-	-	١٧,٥٣٦	-
١,٥٩٤	-	-	-	١,٥٩٤
١٦٢,٢٩١	١٤,٥٩٩	١,٩٩٩	٣٤,٨١٧	١١٠,٨٧٦

ذمم دائنة لعملاء الوساطة
 مصاريف مستحقة
 مخصص ضريبة الدخل
 أرصدة دائنة أخرى
 مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

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.
- إستشارات مالية ٣٠,٠٠٠ دينار.
- التمويل على الهامش ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

ج - يتم توظيف رأس مال الشركة على شكل ودائع رصيدها الحالي ٣,٨١٥,٠٠٠ دينار.

د - تتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مقبول للدين منسوباً لرأس المال ، حيث بلغت نسبة الدين الى رأس المال ٩% و ٥% كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على التوالي .

٢٠ - ارتباطات والتزامات محتملة
١ - ارتباطات والتزامات انتمائية :

٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	٤٨١,٠٠٠	٤٩٦,٠٠٠
دينار	٤٨١,٠٠٠	٤٩٦,٠٠٠

كفالات بنكية *

* تتمثل الكفالات البنكية لدى الشركة في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الأوراق المالية قيمتها ٥٦,٠٠٠ دينار وكفالتين بنكيتين لصالح هيئة الأوراق السالية قيمتهما ٤٢٥,٠٠٠ دينار .

٢١ - أرباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة توزيع نسبة ٣/٣٥ % من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١١٧,٢٦٤ دينار ، وهو خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.

يتطلب المعيار عرض القوائم المالية الموحدة للشركة القابضة كوحدة اقتصادية واحدة ليستبدل المتطلبات السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة والتفسير رقم (١٢) : توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.

حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة ، ويتطلب هذا المعيار من المنشأة التي تعتبر طرف في ترتيبات مشتركة تحديد نوع الترتيبات المشتركة التي تشارك فيها وذلك من خلال تقييم حقوقها والتزاماتها التي تنطوي على هذه المشاركة وان تقوم بالمحاسبة عن هذه الحقوق والالتزامات وفقاً لنوع الترتيبات المشتركة .

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

يتطلب هذا المعيار من المنشآت الإفصاح بشكل تفصيلي عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم المخاطر وطبيعة تلك المخاطر المرتبطة بمصالح المنشأة مع المنشآت الأخرى واثرها على المركز المالي للمنشأة واداءها المالي وتدفقاتها النقدية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.

يتناول هذا المعيار قياس القيمة العادلة للاصول والالتزامات والإفصاح عنها حيث حل محل الارشادات المتعلقة باحتساب القيمة العادلة الموجودة في المعايير الدولية للتقارير الدولية لتطوير متطلبات عامة لقياس القيمة العادلة والإفصاح عنها .

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) :
تنضمن النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي
رقم (١٩) : منافع الموظفين بعض التعديلات
على المتطلبات المتعلقة بكل من التقاعد و
المنافع الأخرى بعد التقاعد و منافع انتهاء
الخدمة بالإضافة الى تعديلات اخرى.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) :
القوائم المالية المنفصلة (كما عدلت
في العام ٢٠١١) .
تتعامل النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي
رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة مع
متطلبات اعداد القوائم المالية المنفصلة فقط ،
والمتشابهه الى حد كبير مع المتطلبات الحالية
في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم
المالية الموحدة والمنفصلة ، علما بان اعداد
القوائم المالية الموحدة حاليا يتم وفقا لمتطلبات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) :
القوائم المالية الموحدة .

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) :
الإستثمار في الشركات الحليفة
والمشاريع المشتركة (كما عدلت في
العام ٢٠١١) .
حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) :
الإستثمارات في الشركات الحليفة ويصف
طريقة المعالجة المحاسبية للإستثمارات في
الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ويحدد
المتطلبات اللازمة لتطبيق طريقة حقوق
الملكية للمحاسبة عليها.

يُعرف هذا المعيار مصطلح " التأثير الهام "
ويوفر ارشادات حول تطبيق طريقة حقوق
الملكية ، بما فيها الحالات التي يتم فيها الاعفاء
من تطبيق طريقة حقوق الملكية. كما يبين كيفية
اجراء اختبار التدني للشركات الحليفة
والمشاريع المشتركة.

التعديلات على المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٧) :
الإفصاحات / تقاوص الموجودات
المالية والمطلوبات المالية .
تعديل متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٧) : الإفصاحات حيث
يتطلب الإفصاح عن كافة المعلومات المتعلقة
بجميع الموجودات المالية المعترف بها والتي
تم تقاوصها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم
(٣٢) : عرض الادوات المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة
الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات
ومحاسبة التحوط .

أول تموز ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة
الدولي رقم (١٩) : تعريف خطط
منافع الموظفين ومساهمة الموظفين
في تلك الخطط .

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التفسير رقم (٢١) : الجبايات

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