

الرقم : تفوق / ٩٧ / 2012

التاريخ : 2012/2/14

السادة /بورصة عمان المحترمين،،

تحية واحتراما ،،،

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

استناداً إلى المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان ، نرفق لكم التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2011 وذلك بعد تدقيقها واعتمادها من مدققي حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان  
١٥ شباط ٢٠١٢  
تم المتسلسل: ٧٢٥  
م. المسف: ٨٢  
هذه المختصة: الم.الإ.م.ع.م.ع.م.

سهراب عويش  
المدير التنفيذي  
شركة تفوق للاستثمارات المالية

شركة تفوق للاستثمارات  
المالية م.خ.م.

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

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

تفوق للاستثمار Excel Invest

# شركة تفوق للاستثمارات المالية

مساهمة خاصة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

## التقرير السنوي

و

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات  
للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2011

**أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية :**

تأسست شركة تفوق للاستثمارات المالية كشركة مساهمة خاصة بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (22 لسنة 1997 وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم (154 بتاريخ 2006/3/23 وبرأس مال قدره (3.5 مليون دينار، وهي شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن، حيث باشرت الشركة أعمالها في 2006/10/1. بهدف تحقيق غايات وانشطة الشركة الرئيسية حصلت الشركة على الرخص المبينة أدناه من هيئة الأوراق المالية :-

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

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

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

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

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

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

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي مخاطر التمويل على الهامش	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	البيان
3,692,694	54,950	675	-	137,069	3,500,000	رصيد بداية السنة
26,981	26,981	-	-	-	-	الربح للسنة
26,981	26,981	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	(3,554)	-	-	3,554	-	المقتطع للاحتياطيات
(54,950)	(54,950)	-	-	-	-	أرباح موزعة
3,664,725	23,427	675	-	140,623	3,500,000	رصيد نهاية السنة

رابعاً : تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال خلال الفترة من 2011/1/1 لغاية 2011/12/31 .

❖ الميزانية العمومية كما في 2011/12/31 :-

- بلغ مجموع الموجودات في الميزانية العمومية مبلغ 4,071,558 دينار .
- بلغ مجموع الموجودات المتداولة مبلغ 3,851,334 دينار تعادل 94.6% من مجموع الموجودات.
- بلغ مجموع المطلوبات في الميزانية العمومية مبلغ 406,833 دينار جميعها مطلوبات متداولة .
- بلغ مجموع حقوق المساهمين في الميزانية العمومية مبلغ 3,664,725 دينار .

❖ بيان الدخل للفترة من 2011/01/01 لغاية 2011/12/31 :-

- بلغ إجمالي الإيرادات مبلغ 335,801 دينار .
- بلغ صافي الربح بعد الضريبة وقبل الاحتياطيات والمخصصات مبلغ 35,542 دينار .
- بلغت المصاريف الإدارية والعمومية مبلغ 300,259 دينار .

❖ وقد كانت أهم النسب المالية للعام 2011 كما يلي :-

- نسبة إجمالي الذمم المدينة (تسهيلات تمويل على الهامش إلى حقوق الملكية 1.83% .
- نسبة إجمالي الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 10.66% .
- نسبة مجموع الالتزامات إلى حقوق الملكية 11.10% .
- نسبة السيولة 9.47 مرة .

خامساً : أعضاء مجلس الإدارة :

- بنك الأردن (5 مقاعد) ويمثله كل من :

1- السيد / محمد مصطفى مجوم

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 1945/1/1 تاريخ التعيين : 2010/5/12

الخبرات العملية

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

2- السيد / وليد توفيق فاخوري

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 1972/2/12 تاريخ التعيين : 2006/3/23.

الشهادات العلمية

- ماجستير في ادارة اعمال، جامعة سيتي، لندن، 1999 .
- بكالوريوس إدارة تسويق ، جامعة وسترن انترناشونال 1992 .

الخبرات العملية

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

### العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الاخرى :

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

### العضويات السابقة في مجالس ادارة الشركات الاخرى

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

### 3- السيد / نقولا يوسف بهو

المنصب: عضو مجلس الإدارة

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

#### الشهادات العلمية

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

#### الخبرات العملية

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

### 4- السيد /أسامة سكري

المنصب : عضو مجلس الإدارة

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

#### الخبرات العملية

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

### العضوية الحالية في مجالس ادارة الشركات الاخرى

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

## العضويات السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى

- الشركة الموحدة لتنظيم النقل البري

- شركة المجموعة المتحدة للنسيج

### 5- السيد / صالح محمود جربوع

المنصب : عضو مجلس الإدارة

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

#### الشهادات العملية

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

#### الخبرات العملية

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

#### الإدارة التنفيذية

-السيد سهراب ركاد عويس - المدير التنفيذي

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

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

#### الشهادات العلمية

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

#### الخبرات العملية

- مدير الاستثمار والوساطة المالية في بنك الأردن ( 1997-2006 ) .
- باحث اقتصادي / معهد الدراسات المصرفية 1996 .
- محلل اقتصادي وإحصائي / دائرة الإحصاءات العامة ( 1988-1996 ) .
- حضر العديد من الدورات الداخلية والخارجية في مجال الأسواق المالية والتحليل المالي .
- محاضر غير متفرغ لدى دائرة التدريب / بنك الأردن .
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للمشاريع الريادية/ممثلًا عن بنك الأردن .
- عضو مجلس إدارة نقابة أصحاب شركات الخدمات المالية/ممثلًا عن شركة تفوق للاستثمارات المالية .

**-عضو سابق في مجالس الإدارة التالية :-**

مجلس إدارة بورصة عمان ، مجلس إدارة جمعية معتمدي سوق راس المال ، مجلس ادارة شركة المجموعة الأولى للاتصالات ، مجلس إدارة الشركة المتحدة للصناعات الزجاجية .

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

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

-بكالوريوس إدارة أعمال ، الاقتصاد / الجامعة الاردنية 1994 .

-وسيط مالي ، أمين استثمار ، مستشار مالي.

-حاصل على العديد من الدورات في المجال المصرفي والمالي .

- مسؤول العمليات في شركة الموارد للوساطة المالية (2005-2007) .

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

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

-ماجستير علوم مالية ومصرفية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2004 .

-بكالوريوس إدارة أعمال / جامعة عمان الأهلية 2000.

- وسيط مالي، أمين استثمار، مستشار مالي.

-حاصل على العديد من الدورات المالية والمصرفية .

-موظف سابق في بنك الأردن في الدائرة الأجنبية برتبة رئيس قسم (2004-2006 ودائرة الاستثمار والوساطة

المالية (2006) .

**3- احمد عبد الكريم احمد – محلل مالي**

- ماجستير تمويل ومصارف / معهد الدراسات المصرفية 2010.

- بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية 2005.

- وسيط مالي ، أمين استثمار ، مستشار مالي.

-حاصل على العديد من الدورات المالية والمصرفية.

-موظف سابق في بنك الأردن بدائرة الاستثمار والوساطة المالية (2005-2006) .

**4-سامر عوني يرفاس – وسيط مالي**

-بكالوريوس تسويق / الجامعة الأردنية 2004.

-وسيط مالي.

-دبلوم متخصص في إدارة المحافظ الاستثمارية / معهد الدراسات المصرفية 2005 .

-حاصل على العديد من الدورات المالية والمصرفية.

-موظف سابق في بنك الأردن دائرة الاستثمار والوساطة المالية (2005-2006

ودائرة تنمية المطلوبات ) 2004-2005 .

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

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

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

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

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

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

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

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

**9- إيمان علي الخليلي - سكرتيرة**

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

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

يبلغ عدد موظفي شركة تفوق للاستثمارات المالية ( 11 موظفاً والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين وفئات مؤهلاتهم العلمية لغاية 2011/12/31 .

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
4	ماجستير
5	بكالوريوس
1	دبلوم
1	ثانوية عامة
11	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 بالعملية المحلية ، ولا يوجد لدى الشركة بتاريخ الميزانية العامة أي موجودات بعملة اجنبية .

-لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة على اعتبار انه لا يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العامة أي التزامات تحمل فائدة .

ثامناً :الإجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية 2011 :

-حققت شركة تفوق للاستثمارات المالية حجم تداول (34,198,170 دينار أردني خلال عام 2011 وبلغت حصة الشركة من إجمالي حجم تداول السوق (1.2% علماً أن ترتيب الشركة بلغ المرتبة (47 من أصل (65 شركة وساطة مالية عاملة.

- استمرت الشركة بتقديم خدمة التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت ، حيث بلغ حجم تداول العملاء بالأوراق المالية عبر الانترنت خلال عام 2011 مبلغ 803,744 دينار.

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

لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2011 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .

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

البند	2006*	2007	2008	2009	2010	2011
الربح للفترة قبل الضريبة	11.54	705.68	466.65	93.75	86.46	35.54
مخصص ضريبة الدخل	2.87	165.82	117.31	14.83	22.19	8.56
الربح للفترة بعد الضريبة	8.67	539.86	349.34	78.92	64.27	26.98
رأس المال المكتتب به والمدفوع	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

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

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 2012

- سنقوم الشركة باستخدام أموالها بشكل كفؤ بهدف زيادة العائد المتوقع على راس المال .
- سنقوم 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 2012 الأمر الذي سيؤدي إلى ارتفاع الربح في هذا العام ويدعم ذلك التوقع وجود إدارة متميزة وموظفين مؤهلين .  
ثاني عشر : مقدار أتعاب تدقيق حسابات الشركة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له :

بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة السادة ديلويت اندتوش عن عام 2011 مبلغ (5,246) دينار شاملة ضريبة المبيعات ولا توجد أي أتعاب أخرى تلقاها المدقق مستحقة له .

ثالث عشر : البيانات المالية السنوية للشركة عن الفترة المالية من 2011/1/1 لغاية 2011/12/31 مدققة من مدقق حسابات الشركة .

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١١  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة تفوق للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - الأردن  
٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

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

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

٨١٠٦٤ / م ع

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 ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى 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.

نعتمد 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 ٢٠١١ ، وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.



ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن  
كريسم نابلسي  
إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
١٢ كانون الثاني ٢٠١٢

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجودات
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
			موجودات متداولة :
٣,٧٠٦,٩٨١	٣,٧٤٩,١١٣	٤	نقد لدى البنوك
٦٧,٥٢١	٦٧,٠٠٠	٥	ذمم مدينة لعملاء الوساطة
٧٤,٣٤٢	٣٥,٢٢١	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٨٤٨,٨٤٤	٣,٨٥١,٣٣٤		مجموع موجودات متداولة
-	٢٤,٣٥٩		جاري التسوية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧	صندوق ضمان التسوية
١٥٠,٢٦٠	١٢٦,٨٣٨	٨	الموجودات الثابتة - بالصافي
٥٣,٨٤١	٤٤,٠٢٧	٩	أنظمة وبرامج - بالصافي
٤,٠٧٧,٩٤٥	٤,٠٧١,٥٥٨		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
			مطلوبات متداولة:
٣٤٥,٥٠٩	٣٩٠,٥٥٩	١٠	ذمم دائنة لعملاء الوساطة
٢,٥٥٥	٢,٦٢٣		مصاريف مستحقة
٢٨,٥٢٠	١١,٥٣٦	١١	مخصص ضريبة الدخل
٥,٧٦٨	-		مشتريات ومبيعات التسوية
٢,٨٩٩	٢,١١٥	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٣٨٥,٢٥١	٤٠٦,٨٣٣		مجموع مطلوبات متداولة
			<u>حقوق المساهمين</u>
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٣٧,٠٦٩	١٤٠,٦٢٣		احتياطي اجباري
٦٧٥	٦٧٥		احتياطي مخاطر التمويل على الهامش
٥٤,٩٥٠	٢٣,٤٢٧		أرباح مدورة
٣,٦٩٢,٦٩٤	٣,٦٦٤,٧٢٥		مجموع حقوق المساهمين
٤,٠٧٧,٩٤٥	٤,٠٧١,٥٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة (ب)

شركة تفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
دينار	دينار	
١٨٩,٤٧٣	١٥١,١٣٧	عمولات شراء وبيع اوراق مالية
١٨٣,٦٢٤	١٧٤,٧٠٤	١٣ إيراد الفوائد
١٣,٤٨٠	٩,٩٦٠	ايرادات اخرى
٣٨٦,٥٧٧	٣٣٥,٨٠١	مجموع الايرادات
١٣٥,٧٠٤	١٣٦,٥٩٥	١٤ نفقات ومنافع موظفين
١٣,٢٢٤	٦,٢٤٤	فوائد ومصاريف بنكية
٣١,٨٠١	٣٦,٢٢٤	إستهلاكات وإطفاءات
١١٩,٣٨٦	١٢١,١٩٦	١٥ مصاريف اخرى
٣٠٠,١١٥	٣٠٠,٢٥٩	مجموع المصاريف
٨٦,٤٦٢	٣٥,٥٤٢	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٢٢,١٩١	٨,٥٦١	١١ مخصص ضريبة الدخل
٦٤,٢٧١	٢٦,٩٨١	الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)

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

قائمة (ج)

شركة تفوق للإستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦٤,٢٧١	٢٦,٩٨١
٦٤,٢٧١	٢٦,٩٨١

الربح للسنة - قائمة (ب)

إجمالي الدخل الشامل الآخر - 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 المساهمين

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي مخاطر التمويل على الهامش	أرباح المدفوعة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٠٦٩	-	٦٧٥	٥٤,٩٥٠	٣,٦٩٢,٦٩٤	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	٢٦,٩٨١	٢٦,٩٨١	الربح للسنة - قائمة (ب)
-	-	-	-	٢٦,٩٨١	٢٦,٩٨١	الدخل الشامل الآخر - قائمة (ج)
-	٣,٥٥٤	-	-	(٣,٥٥٤)	-	المقتطع للإحتياطيات
-	-	-	-	(٥٤,٩٥٠)	(٥٤,٩٥٠)	أرباح موزعة *
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٤٠,٦٢٣	-	٦٧٥	٢٣,٤٢٧	٣,٦٦٤,٧٢٥	رصيد نهاية السنة
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٢٨,٤٢٣	٢٥٦,٨٤٨	-	٥١,٥٢٤	٣,٩٣٦,٧٩٥	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	٦٤,٢٧١	٦٤,٢٧١	الربح للسنة - قائمة (ب)
-	-	-	-	٦٤,٢٧١	٦٤,٢٧١	الدخل الشامل الآخر - قائمة (ج)
-	٨,٦٤٦	-	٦٧٥	(٩,٣٢١)	-	المقتطع للإحتياطيات
-	-	(٢٥٦,٨٤٨)	-	(٥١,٥٢٤)	(٣٠٨,٣٧٢)	أرباح موزعة *
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٠٦٩	-	٦٧٥	٥٤,٩٥٠	٣,٦٩٢,٦٩٤	رصيد نهاية السنة

\* بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ أول آذار ٢٠١١، تقرر توزيع رصيد الأرباح المدورة كأرباح نقدية على المساهمين وبواقع ١/٦% من رأس المال أي ما يعادل ٥٤,٩٥٠ دينار (٣٠٨,٣٧٢ دينار لعام ٢٠١٠).

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

للسنة المنتهية في		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٨٦,٤٦٢	٣٥,٥٤٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٣١,٨٠١	٣٦,٢٢٤	استهلاكات وإطفاءات
(٣٨,٦٠٠)	-	إيرادات فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧٩,٦٦٣	٧١,٧٦٦	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٥٥,٤٦٠	٥٢١	النقص في نمم مدينة لعملاء الوساطة
(٨,٥٨٤)	٣٩,١٢١	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
-	(٢٤,٣٥٩)	(الزيادة) في جاري التسوية
١١٠,٨٢٧	٤٥,٠٥٠	الزيادة في نمم دائنة لعملاء الوساطة
(١٢,٢٢١)	(٥,٧٦٨)	(النقص) في مشتريات ومبيعات التسوية
(٦٦)	٦٨	الزيادة (النقص) في مصاريف مستحقة
(٢٩٢)	(٧٨٤)	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
٢٢٤,٧٨٧	١٢٥,٦١٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٤,٣٢٤)	(٢٥,٥٤٥)	ضريبة دخل مدفوعة
٢١٠,٤٦٣	١٠٠,٠٧٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٢١,٩١٠)	(٨٠٠)	(شراء) أنظمة وبرامج
(٢٨,٢٠٠)	(٢,١٨٨)	(شراء) موجودات ثابتة
١,٢٩٠	-	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٤٨,٨٢٠)	(٢,٩٨٨)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٣٠٨,٣٧٢)	(٥٤,٩٥٠)	أرباح موزعة
(٣٠٨,٣٧٢)	(٥٤,٩٥٠)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(١٤٦,٧٢٩)	٤٢,١٣٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٣,٨٥٣,٧١٠	٣,٧٠٦,٩٨١	نقد لدى البنوك في بداية السنة
٣,٧٠٦,٩٨١	٣,٧٤٩,١١٣	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 الاردنية 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 (٢٠١٢/١) بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠١٢ .

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 ٢٠١٠ باستثناء اثر تطبيق ما يلي :

معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعييار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ، ووفقاً للأحكام الانتقالية للمعييار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنة للفترة السابقة.

أوجد معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعدل في تشرين الأول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

• يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية ، كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية .

• إن أهم تأثير لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام . وعلى وجه التحديد ، المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الأخر من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل كما لا يجوز إعادة التصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

لا يوجد لتطبيق المعيار الجديد أي أثر جوهري على مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) الإفصاحات عن جهات ذات علاقة – (معدل)

- يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

- لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل .

#### معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية – عرض وتصنيف حقوق الإصدار – (معدل)

- تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد محدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ محدد .

- لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

#### أ - 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 .
- 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 - - عمولات الشراء والبيع  
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .
- د - - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف  
يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذمم عملاء الوساطة المالية غير العاملين التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة .  
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق .  
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق .
- هـ - - موجودات ثابتة  
- تظهر الموجودات الثابتة 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 الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل .  
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .  
- يتم إستبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .
- و - - الموجودات غير الملموسة  
يتم قيد الموجودات غير الملموسة بالكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو غير محددة ، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال العمر المقدر لها وبمعدل ١٥% سنوياً .  
يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كما يتم مراجعة تقرير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل .  
لا يتم رسملة موجودات غير ملموسة ناتجة عن عمليات الشركة ، بل تعتبر كمصاريف وتقيد في قائمة الدخل للسنة .
- ز - - 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 حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة لعملاء الوساطة غير العاملين الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- يتم احتساب احتياطي مخاطر التمويل على الهامش وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

#### ح - 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 .

#### ط - التقديرات المحاسبية

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

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

- يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها اعتماداً على اسس وفرضيات تضعها الادارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للموجودات الثابتة 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 للأنظمة 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 .

### ٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية علماً أنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- يعدل متطلبات النسخة السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) بحيث:
  - يوفر إعفاءات جزئية لمتطلبات إفصاح معاملات الأطراف ذات علاقة مع المنشآت الحكومية
  - يفسر تعريف الأطراف ذات علاقة
  - يحتوي على متطلب صريح لإفصاح الارتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.

يوفر المعيار إعفاءات إضافية عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية بما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية - إفصاحات لتجنب استخدام الإدراك المتأخر ولضمان عدم حدوث تعقيدات إضافية لمطربي المعايير الدولية للتقارير المالية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة المتعلقة بإعفاءات محدودة من إظهار أرقام مقارنة لمطربي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لأول مرة.

يعدّل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض بحيث يتطلب تصنيف الأدوات المالية التي تعطي حاملها حق الحصول على عدد ثابت من أدوات ملكية المنشأة نفسها مقابل عدد ثابت من أي عملة كأدوات ملكية فقط عندما تقوم المنشأة بمنح الأداة المالية لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات الملكية غير المشتقة وكل حسب ملكيته. قبل تعديل المعيار كان يتم معالجة حقوق الإصدار بالعملة غير العملة الوظيفية للمصدر على أنها مشتقات مالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض المتعلقة بتصنيف حقوق الإصدار.

يعطي تعديلات تطبيقات محدودة للتفسير رقم (١٤): معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - الحد لموجودات المنفعة المحددة، الحد الأدنى للمتطلبات التمويل وتفاعلاتها. تطبق التعديلات عندما تكون المنشأة خاضعة لمتطلبات الحد الأدنى للتمويل وتقوم بدفعة مبكرة من المساهمات في خطط منافع الموظفين لتغطية تلك المتطلبات فيسمح بمعالجة هذه الدفعة على أنها موجودات.

التعديلات على التفسير رقم (١٤) الأدوات المالية : الدفع مقدماً لمتطلبات الحد الأدنى لتمويل موجودات لخطط منافع الموظفين المحددة.

لم يكن لتطبيق التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية والتي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) و(٣) و(٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) و(٢٧) و(٣٤) و(٣٢) والتفسير رقم (١٣) أية تأثيرات جوهرية على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية.

يتطلب احتساب إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة (يفضل من خلال القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصدرة) ويتم قيد الفرق بين القيمة العادلة بين أدوات القيمة العادلة المصدرة والمطلوبات التي تم إطفائها في قائمة الدخل. لا تسري التفسيرات عندما تكون شروط التحويل موجودة بالعقد الأصلي أو للحصول على سيطرة مشتركة للمعاملة.

التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عام ٢٠١٠.

التفسير رقم (١٩): إطفاء المطلوبات من خلال أدوات حقوق الملكية.

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

لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة وغير سارية المفعول :

#### سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٢

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلقة بالضرائب المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية.

أول كانون الثاني ٢٠١٤

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

أول تموز ٢٠١١

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات.

أول تموز ٢٠١٣

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

أول تموز ٢٠١٢

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين.

- أول كانون الثاني ٢٠١٣ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

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

٤ - نقد لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١
دينار	دينار
٤,٠٣٧	٥,٦٤٦
٣,٧٠٢,٩٤٤	٣,٧٤٣,٤٦٧
٣,٧٠٦,٩٨١	٣,٧٤٩,١١٣

حساب جاري  
ودائع لأجل\*

\* تستحق الودائع لاجل شهرياً وبتراوح معدل الفائدة عليها من ٣ % الى ٤,٧٥ % .

٥ - ذمم مدينة لعملاء الوساطة

يمثل هذا البند رصيد الذمم المدينة لعملاء الوساطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠، 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 ٢٠١١ هي كما يلي:

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١١٤,٢٧٤ دينار.

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٦٧,٠٠٠ دينار.

- اجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٤٧,٢٧٤ دينار

- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤١%.

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

٦ - أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٨,٦٠٠	-	ايرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة
٣٤,٨٤٢	٣٣,٧٢١	مصاريف تأمين وترخيص مدفوعة مقدماً
٩٠٠	١,٥٠٠	تأمينات مستردة
٧٤,٣٤٢	٣٥,٢٢١	

٧ - صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية إستناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤، علماً بأن رصيد صندوق ضمان التسوية ثابت منذ العام ٢٠١٠.

٨ - الموجودات الثابتة - بالصافي  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الأثاث والمفروشات	الأجهزة والمعدات	الديكورات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٢٥٧	٥٩,٧٧٩	٩٨,٤٦٥	١٧٦,٥٠١	السنة ٢٠١١
-	٧٦١	١,٤٢٧	٢,١٨٨	رصيد بداية السنة
١٨,٢٥٧	٦٠,٥٤٠	٩٩,٨٩٢	١٧٨,٦٨٩	اضافات
				رصيد نهاية السنة
				<u>الاستهلاك المتراكم :</u>
١,٦٢١	٩,٢١٢	١٥,٤٠٨	٢٦,٢٤١	رصيد بداية السنة
١,٦٤٣	٩,٠٥١	١٤,٩١٦	٢٥,٦١٠	اضافات
٣,٢٦٤	١٨,٢٦٣	٣٠,٣٢٤	٥١,٨٥١	رصيد نهاية السنة
١٤,٩٩٣	٤٢,٢٧٧	٦٩,٥٦٨	١٢٦,٨٣٨	صافي القيمة الدفترية
				<u>السنة ٢٠١٠</u>
١٤,٤١٠	٥١,٧٤٠	٨٣,٥٩٧	١٤٩,٧٤٧	رصيد بداية السنة
٣,٩٢٠	٩,٤١٢	١٤,٨٦٨	٢٨,٢٠٠	اضافات
٧٣	١,٣٧٣	-	١,٤٤٦	استبعادات
١٨,٢٥٧	٥٩,٧٧٩	٩٨,٤٦٥	١٧٦,٥٠١	رصيد نهاية السنة
				<u>الاستهلاك المتراكم :</u>
١٨٠	١,٠٦٧	١,٠٤٥	٢,٢٩٢	رصيد بداية السنة
١,٤٤٤	٨,٢٩٨	١٤,٣٦٣	٢٤,١٠٥	اضافات
٣	١٥٣	-	١٥٦	استبعادات
١,٦٢١	٩,٢١٢	١٥,٤٠٨	٢٦,٢٤١	رصيد نهاية السنة
١٦,٦٣٦	٥٠,٥٦٧	٨٣,٠٥٧	١٥٠,٢٦٠	صافي القيمة الدفترية
				نسب الاستهلاك السنوي %
٩	١٥	١٥		

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٤٨,٢٤٧	٧٠,١٥٧	اضافات
٢١,٩١٠	٨٠٠	رصيد نهاية السنة
٧٠,١٥٧	٧١,٩٥٧	ينزل: الإطفاء المتراكم *
١٦,٣١٦	٢٦,٩٣٠	
٥٣,٨٤١	٤٤,٠٢٧	

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

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	الإطفاء المتراكم - رصيد بداية السنة
٨,٦٢٠	١٦,٣١٦	إطفاء السنة
٧,٦٩٦	١٠,٦١٤	الإطفاء المتراكم - رصيد نهاية السنة
١٦,٣١٦	٢٦,٩٣٠	

١٠ - ذمم دائنة لعملاء الوساطة  
يشمل هذا البند على ذمم لعملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ ، كما أن هذه الذمم لا يستحق عليها أية فائدة .

١١ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٢٠,٦٥٣	٢٨,٥٢٠	ضريبة دخل مدفوعة
(١٤,٣٢٤)	(٢٥,٥٤٥)	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة - قائمة (ب)
٢٢,١٩١	٨,٥٦١	رصيد نهاية السنة
٢٨,٥٢٠	١١,٥٣٦	

- قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ .

- قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٠ وتسديد الضرائب المعلنة ، إلا أنه لم يتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتلك السنة ، هذا وبرأي 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 :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٥	١٠١
٢,١٨٥	١,٨١٤
٤٦٩	-
٢٠٠	٢٠٠
٢,٨٩٩	٢,١١٥

أمانات ضريبة دخل رواتب موظفين  
أمانات ضمان إجتماعي ولجنة إجتماعية  
مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب  
المهني والتقني  
أمانات أخرى

١٣ - إيراد الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٧٩,١٣٣	١٦٨,٥٧٢
٤,٤٩١	٦,١٣٢
١٨٣,٦٢٤	١٧٤,٧٠٤

فوائد بنكية  
فوائد التعامل بالهامش

١٤ - نفقات ومنافع الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١١٤,٨٢٣	١١٦,٧٦١
١٢,٠٨٣	١٢,٧٤٠
٦,٣٦١	٦,١٤٢
٢,٣٩٢	٩٢٢
٤٥	٣٠
١٣٥,٧٠٤	١٣٦,٥٩٥

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

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

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٣,٠٤٧	١٠,٣١٨	رسوم ورخص واشتراكات
٤,٣٢٧	٣,٦٥٦	قرطاسية ومطبوعات
١٦,٥٣٤	٢١,٨٧٨	بريد وهاتف وفاكس
٨,٤٣٥	٨,٥٣٨	كهرباء و المياه
٧,٤٦٠	١١,٢٩٦	صيانة وتصليلات
٤,٧١٧	٣,٤١٨	صندوق حماية المستثمرين*
٤٤,٣٥٠	٤٣,٨٠٠	الإيجارات
٨,٦٣٠	٦,٥٠٥	مصاريف تأمين
١,٣٦٥	٨٤٠	مصاريف ضريبة المعارف
٥,٢٤٦	٥,٧٦٨	مصاريف مهنية
٩٥٦	٦٨٤	ضيافة
٨٦٨	١,٣٢٦	اعلانات واشتراكات
٣,٤٥١	٣,١٦٩	مصاريف اخرى
١١٩,٣٨٦	١٢١,١٩٦	

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

١٦ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة  
قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركة الأم (بنك الاردن) ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية .

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

٢٠١٠	٢٠١١	الإدارة التنفيذية العليا	الشركة الأم (بنك الاردن)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٩,٠٣٧	١٣٥,٦٤٦	-	١٣٥,٦٤٦	بنود قائمة المركز المالي : نقد لدى البنك
بنود قائمة الدخل :				
الإيرادات :				
دينار	دينار	-	١٣,٩٢٧	إيرادات وعمولات التداول
٢,٩٢٨	١٣,٩٢٧	-	٧,١٥٦	فائدة الدائنة
٨,٥٨٦	٧,١٥٦	-	-	
المصاريف :				
فوائد مدينة				
١,٧١٧	٥٤	-	٥٤	عمولات مدفوعة
٢,٠٦٢	-	-	-	رواتب ومكافآت
٤٨,٨٠٤	٥٣,٢٣١	٥٣,٢٣١	-	

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

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٨,٨٠٤	٥٣,٢٣١

رواتب ومكافآت

١٧ - 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 .
- ٢ - 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.
- ٣ - يتم استخراج كشف ذمم بشكل يومي ومتابعة أي مبالغ غير محصلة من العملاء قبل تنفيذ عمليات الشراء والبيع لتجنب مخاطر الائتمان .
- ٤ - يتم إيداع مبلغ الشراء بحساب العميل قبل تنفيذ عملية الشراء كضمان تحصيل قيمة العملية والعمولات وعدم تحولها لمخاطر الائتمان .

ثانياً : الإفصاحات الكمية

- أ - مخاطر الائتمان  
١ - التعرضات لمخاطر الائتمان :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣,٧٠٦,٩٨١	٣,٧٤٩,١١٣
٦٧,٥٢١	٦٧,٠٠٠
٣,٧٧٤,٥٠٢	٣,٨١٦,١١٣

بنود داخل المركز المالي :

نقد لدى البنوك  
ذمم مدينة لعملاء الوساطة  
الاجمالي

إن المخاطر اعلاه متدنية كون الشركة تتبع سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، كما أن النقد مودع لدى الشركة الأم (البنك) 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 :

البنـد	المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	اجمالي
نقد لدى البنوك		دينار	دينار
ذمم مدينة لعملاء الوساطة		دينار	دينار
الاجمالي / ٢٠١١		٣,٧٤٩,١١٣	٣,٧٤٩,١١٣
الاجمالي / ٢٠١٠		٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠
		٣,٨١٦,١١٣	٣,٨١٦,١١٣
		٣,٧٧٤,٥٠٢	٣,٧٧٤,٥٠٢

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

البنـد	القطاع الإقتصادي	مالي	اجمالي
نقد لدى البنوك		دينار	دينار
ذمم مدينة لعملاء الوساطة		دينار	دينار
الاجمالي / ٢٠١١		٣,٧٤٩,١١٣	٣,٧٤٩,١١٣
الاجمالي / ٢٠١٠		٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠
		٣,٨١٦,١١٣	٣,٨١٦,١١٣
		٣,٧٧٤,٥٠٢	٣,٧٧٤,٥٠٢

#### ب - مخاطر السوق

- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الاسعار السوقية في البورصة المحلية على إعتبار أنه ليس من سياستها التداول بالأوراق المالية لحسابها في البورصة .
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث أن التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية ، ولا يوجد لدى الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي أي موجودات بعملات أجنبية.

#### مخاطر سعر الفائدة

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

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

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٧,٠٢٩	٣٧,٤٣٥	%١ زيادة
(٣٧,٠٢٩)	(٣٧,٤٣٥)	%١ نقصان

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

<u>٣١ كانون الأول ٢٠١١</u>			
المجموع	من ٦ شهور الى سنة	من شهر الى ٦ شهور	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
٣,٧٤٩,١١٣	-	-	٣,٧٤٩,١١٣
٦٧,٠٠٠	-	٦٧,٠٠٠	-
٣٥,٢٢١	٧,٢٥٢	٢,٥٦٣	٢٥,٤٠٦
٣,٨٥١,٣٣٤	٧,٢٥٢	٦٩,٥٦٣	٣,٧٧٤,٥١٩
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)			
المطلوبات :			
٣٩٠,٥٥٩	١٧,٧٧٢	٢١,٧٢٤	٣٥١,٠٦٣
٢,٦٢٣	-	٢,٦٢٣	-
١١,٥٣٦	١١,٥٣٦	-	-
٢,١١٥	-	-	٢,١١٥
٤٠٦,٨٣٣	٢٩,٣٠٨	٢٤,٣٤٧	٣٥٣,١٧٨
مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)			

<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٠</u>			
المجموع	من ٦ شهور الى سنة	من شهر الى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
٣,٧٠٦,٩٨١	٣,٣٦٦,٠٠٦	-	٣٤٠,٩٧٥
٦٧,٥٢١	٦٧,٠٠٠	-	٥٢١
٧٤,٣٤٢	٥٣,٢٨١	٢,٩٠٧	١٨,١٥٤
٣,٨٤٨,٨٤٤	٣,٤٨٦,٢٨٧	٢,٩٠٧	٣٥٩,٦٥٠
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)			
المطلوبات :			
٣٤٥,٥٠٩	-	٢٣٨,٨٥٤	١٠٦,٦٥٥
٢,٥٥٥	-	-	٢,٥٥٥
٢٨,٥٢٠	-	-	٢٨,٥٢٠
٥,٧٦٨	-	-	٥,٧٦٨
٢,٨٩٩	-	-	٢,٨٩٩
٣٨٥,٢٥١	-	٢٣٨,٨٥٤	١٤٦,٣٩٧
مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)			

١٨ - التحليل القطاعي  
أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة :

يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :  
- حسابات الأفراد  
- حسابات المؤسسات

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال الشركة :

المجموع		الافراد		المؤسسات		
للسنة المنتهية في		دينار		دينار		
٣١ كانون الأول		٢٠١١		٢٠١٠		
اجمالي الإيرادات	١١٦,٢٣٧	٢١٩,٥٦٤	٣٣٥,٨٠١	٣٨٦,٥٧٧	دينار	
مجموع المصاريف	١٠٥,٠٩١	١٩٥,١٦٨	٣٠٠,٢٥٩	٣٠٠,١١٥	دينار	
الربح قبل الضرائب	١١,١٤٦	٢٤,٣٩٦	٣٥,٥٤٢	٨٦,٤٦٢	دينار	
ضريبة الدخل	(٢,٧٠٦)	(٥,٨٥٥)	(٨,٥٦١)	(٢٢,١٩١)	دينار	
الربح للسنة	٨,٤٤٠	١٨,٥٤١	٢٦,٩٨١	٦٤,٢٧١	دينار	
معلومات اخرى	٦٧,٠٠٠	٣,٨٠٦,٨٤٤	٣,٨٧٣,٨٤٤	٣,٨٧٣,٨٤٤	دينار	
موجودات القطاع	-	-	١٩٧,٧١٤	٢٠٤,١٠١	دينار	
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	٤,٠٧١,٥٥٨	٤,٠٧٧,٩٤٥	دينار	
مجموع الموجودات	٦٧,٠٠٠	٣,٨٠٦,٨٤٤	٤,٠٧١,٥٥٨	٤,٠٧٧,٩٤٥	دينار	
مطلوبات القطاع	٣٥١,٠٦٣	٥٥,٤٦٩	٤٠٦,٥٣٢	٣٨٥,٠٠٦	دينار	
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	٣٠١	٢٤٥	دينار	
مجموع المطلوبات	٣٥١,٠٦٣	٥٥,٤٦٩	٤٠٦,٨٣٣	٣٨٥,٢٥١	دينار	
مصاريف رأسمالية	-	٢,٩٨٨	٢,٩٨٨	٥٠,١١٠	دينار	
إستهلاكات وإطفاءات	-	٣٦,٢٢٤	٣٦,٢٢٤	٣١,٨٠١	دينار	

ب - معلومات التوزيع الجغرافي :

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

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

المجموع		داخل المملكة		
للسنة		للسنة		
٢٠١٠		٢٠١١		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٦,٥٧٧	٣٣٥,٨٠١	٣٨٦,٥٧٧	٣٣٥,٨٠١	إجمالي الإيرادات
٤,٠٧٧,٩٤٥	٤,٠٧١,٥٥٨	٤,٠٧٧,٩٤٥	٤,٠٧١,٥٥٨	مجموع الموجودات
٥٠,١١٠	٢,٩٨٨	٥٠,١١٠	٢,٩٨٨	المصروفات الرأسمالية

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 الاستثمار ٥٠,٠٠٠ دينار.

- استشارات مالية ٣٠,٠٠٠ دينار.

- التمويل على الهامش ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

ج - يتم توظيف رأس مال الشركة على شكل ودائع رصيدها الحالي ٣,٧٤٣,٤٦٧ دينار.

د - تتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مقبول للدين منسوباً لرأس المال ، حيث بلغت نسبة الدين الى رأس المال ١٢% و ١١% كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ و ٢٠١٠ على التوالي .

٢٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

١ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٧٥,٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠
٤٧٥,٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠

كفالات بنكية \*

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

٢١ - أرباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة توزيع نسبة ٦٧/٠ % من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٢٣,٤٢٧ دينار والذي يمثل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، وهو خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

التاريخ : 2012/2/1

## اقرار

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

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

محمد مصطفى جمجوم  
رئيس مجلس الادارة

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

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

تفوق للاستثمار Excel Invest

التاريخ : 2012/2/1

## 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 .



محمد مصطفى جمجوم  
رئيس مجلس الادارة

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

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

تفوق للاستثمار Excel Invest

التاريخ : 2012/2/1

## 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 2011/12/31 .

رئيس مجلس الادارة: محمد مصطفى جمجوم.....

المدير التنفيذي : سهراب ركاد عويس.....

المدير المالي : سامي يونس الحموي.....

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

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

تفوق للاستثمار Excel Invest