

الرقم : تفوق /232/2017  
التاريخ : 2017/03/29

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 2016 وذلك بعد تدقيقها واعتمادها من مدققي حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

سهراب ركاد عويس  
المدير التنفيذي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ آذار ٢٠١٧
1654
الرقم المتسلسل
82
رقم الملف
219461
الجهة المختصة

شارع مكة  
ص.ب 942453  
عمان 11194 - الأردن  
تلفون: 5519309 / 5516809 (+ 962 6)  
فاكس: 5519567 (+ 962 6)

Maccah Street  
P.O. Box 942453  
Amman 11194 - Jordan  
Tel: (+ 962 6) 5519309 / 5516809  
Fax: (+962 6) 5519567

# شركة تفوق للاستثمارات المالية

مساهمة خاصة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير المالي السنوي

والقوائم المالية للسنة المنتهية في

٣١ كانون أول ٢٠١٦

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

## أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة نفوق للاستثمارات المالية كشركة مساهمة خاصة بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم (١٥٤) بتاريخ ٢٣/٣/٢٠٠٦ وبرأس مال قدره (٣,٥) مليون دينار، وهي شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن، حيث باشرت الشركة أعمالها في ١/١٠/٢٠٠٦.

بهدف تحقيق غايات 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.
- إدارة الإستثمار.
- التمويل على الهامش.

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق منذ تاريخ التأسيس:  
الجدول أدناه يبين حجم تداول الشركة منذ تاريخ التأسيس مقارنة بأحجام تداول السوق:

السنة	حجم تداول السوق 'بالدينار'	حجم تداول الشركة 'بالدينار'	نسبة التداول %	ترتيب الشركة	عدد الشركات العاملة
2016	2,340,384,349	235,464,998	10.06	3	57
2015	3,418,706,788	51,162,680	1.50	32	60
2014	2,264,238,471	58,137,215	2.57	29	61
2013	3,030,067,114	26,381,958	0.87	43	61
2012	1,978,813,878	21,783,980	1.10	46	62
2011	2,850,252,628	34,198,170	1.20	47	65
2010	6,689,987,155	47,160,834	0.70	54	65
2009	9,665,312,327	37,355,272	0.39	61	68
2008	20,318,014,547	143,317,841	0.71	56	69
2007	12,348,101,910	266,580,000	2.16	33	66
2006	14,209,870,592	19,737,000	0.14	65	68

• منذ تاريخ مباشرة العمل 2006/10/01 لغاية 2006/12/31.

ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية منذ تاريخ التأسيس لغاية 2016/12/31 "بالدينار"

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي مخاطر التمويل على الهامش	أرباح مدورة	المجموع
رصيد بداية السنة	3,500,000	295,061	—	4,920	786,526	4,586,507
إجمالي الدخل الشامل	—	—	—	—	4,402,401	4,402,401
المقتطع للاحتياطيات	—	579,939	—	—	(579,939)	(579,939)
أرباح موزعة	—	—	—	—	(786,526)	(786,526)
رصيد نهاية السنة	3,500,000	875,000	—	4,920	3,822,462	8,202,382

رابعاً : تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال خلال الفترة من 2016/01/01 لغاية 2016/12/31 .

❖ الميزانية العمومية كما في 2016/12/31 :-

- بلغ مجموع الموجودات 12,234,986 دينار (7,017,489 دينار لعام 2015) .
- بلغ مجموع الموجودات المتداولة 12,195,587 دينار (6,966,994 لعام 2015)، تعادل 99.68% من مجموع الموجودات.
- بلغ مجموع المطلوبات 4,032,604 دينار (2,430,982 دينار لعام 2015) جميعها مطلوبات متداولة.
- بلغ مجموع حقوق المساهمين 8,202,382 دينار (4,586,507 دينار لعام 2015).

❖ بيان الدخل للفترة من 2016/01/01 لغاية 2016/12/31 :-

- بلغ مجموع الإيرادات 6,045,049 دينار (1,412,703 دينار لعام 2015).
- بلغ مجموع المصاريف 236,862 دينار (213,388 دينار لعام 2015).
- بلغ صافي الربح بعد الضريبة 4,402,401 دينار (907,828 دينار لسنة 2015).

❖ وقد كانت أهم معايير الملاءة المالية كما في 2016/12/31 كما يلي :-

- نسبة الذمم المدينة إلى حقوق الملكية 4.68%.
- نسبة الذمم المدينة نقدي إلى حقوق الملكية 0.00%.
- نسبة الذمم المدينة هامش إلى حقوق الملكية 4.68%.
- نسبة الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 34.84%.
- نسبة الالتزامات إلى حقوق الملكية 49.27%.
- نسبة جاري الشركاء المدينين إلى رأس المال المدفوع 0.00%.
- نسبة صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع 234.35%.
- حقوق الملكية المعدل الى المصاريف للسنة السابقة 1,621.78%.
- نسبة السيولة 284.89%.

## خامساً : أعضاء مجلس الإدارة :

- بنك الأردن (٥ مقاعد) ويمثله كل من :

1- السيد / شاكر توفيق فاخوري

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

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

### الشهادات العظيمة

-ماجستير في إدارة الأعمال والمحاسبة المهنية/ كلية كانيشوس/ بافالو/ الولايات المتحدة الامريكية ١٩٩٥.

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

### الخبرات العملية

-رئيس مجلس إدارة بنك الأردن منذ ٢ آب ٢٠٠٧ .

-مدير عام بنك الأردن منذ ١٠ آب ٢٠٠٣ .

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

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

-حضر العديد من الدورات المصرفية والقيادية يذكر منها :

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

\*دورة تدريبية متخصصة في الائتمان لدى المكتب الرئيسي لبنك مانيوفاكتشرز هانوفر في الولايات المتحدة الامريكية من

أيلول ١٩٩٠ الى شباط ١٩٩١.

### العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى والمؤسسات

-رئيس مجلس إدارة بنك الأردن

-نائب رئيس مجلس إدارة بنك الأردن - سورية.

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

-عضو مجلس إدارة صندوق الإستثمار لجامعة اليرموك.

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

-عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الاردن لغاية ٢٩/١٢/٢٠١٦.

-عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين.

### العضويات السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى والمؤسسات

-عضو مجلس إدارة البنك الأردني الدولي / لندن.

-عضو مجلس إدارة هيئة التأمين / عمان.

-عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار.

-عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.

## ٢- السيد صالح رجب عليان حماد

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٧/٢٧ تاريخ التعيين: ٢٠١٦/١٢/٢١

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس علوم حاسوب سنة ١٩٨٥ من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر في بنك الأردن منذ ٢٠١٥/٧/٢٧ ولغاية تاريخه.
- مساعد المدير العام / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر في بنك الأردن من ٢٠١٤/١٢/١٥ - ٢٠١٥/٥/٢٨.
- المدير التنفيذي / دائرة الامتثال والمخاطر في بنك الأردن منذ ٢٠٠٩/١/١ - ٢٠١٤/١٢/١٤.
- مدير دائرة الامتثال ومخاطر العمليات في بنك الأردن منذ ١٩٩٤ / ١٢ / ١ - ٢٠٠٨ / ١٢ / ٣١.
- خبرة طويلة في مجال التدقيق والعمليات.
- حضر دورات عديدة محلية وخارجية في إدارة المخاطر ومتطلبات بازل II والامتثال.
- حاصل على شهادات مهنية : CCO, CORE.

العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن - سورية اعتباراً من ٢٠١٦/١٢/٢١
- عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن اعتباراً من ٢٠١٦/١٢/٢٩.

## ٣- الدكتور ناصر مصطفى "محمد سعيد" خريشي

المنصب: عضو مجلس الإدارة

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

الشهادات العلمية

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

الخبرات العملية

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

العضويات الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى

- عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار.

٤- محمد حسن أبو الرب

المنصب: عضو مجلس الإدارة

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

الشهادات العلمية

بكالوريوس اللغة الانجليزية وأدابها/جامعة اليرموك ١٩٨٩

الخبرات العملية

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

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

-كلية المجتمع العربي الاردن منذ ١٩٨٩ - ١٩٩٣

٥- السيد هاني حسن محمود منسي

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ التعيين: ٢٠١٦/٠٧/١٨

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٦/٣٠

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة سنة ٢٠٠٥ من جامعة العلوم التطبيقية / الأردن.

الخبرات العملية:

- مدير دائرة الرقابة المالية في بنك الأردن منذ ٢٠١٦/٣/١ ولغاية تاريخه.

- مدير دائرة الرقابة المالية بالوكالة في بنك الأردن منذ ٢٠١٥/٢/١ ولغاية ٢٠١٦/٢/٢٩.

- مدير تدقيق / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن من حزيران ٢٠١٢ - ٢٠١٤.

- مساعد مدير / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن من كانون الاول ٢٠١١ - أيار ٢٠١٢.

- مشرف / مدقق رئيسي ودقق قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن من كانون الأول ٢٠٠٩ - تشرين الثاني ٢٠١١.

❖ أي خبرات عملية أخرى:

مستشار مالي - شركة بن لادن القابضة - جدة / السعودية من ٢٠١٤ - ٢٠١٥.

العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.

أعضاء مجلس الإدارة السابقون خلال العام ٢٠١٦:

١. السيد وليد توفيق فاخوري حتى ٢٠١٦/٠٧/١٨

٢. السيد نقولا يوسف بهو حتى ٢٠١٦/١٢/٢٠

## الإدارة التنفيذية

السيد سهراب ركاد عويس - المدير التنفيذي

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

### الشهادات العلمية

-ماجستير تمويل / الجامعة الأردنية ١٩٩٦.

- بكالوريوس محاسبة / جامعة الموصل ١٩٨٧.

- مدير استثمار، أمين استثمار، مستشار مالي، وسيط مالي.

### الخبرات العملية

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

-المدير العام لمكتب الجامعة لخدمات الكمبيوتر (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

-عضو مجلس ادارة شركة الباطون الجاهز والتوريدات الانشائية.

-عضو مجلس ادارة شركة أساس للصناعات الخرسانية.

### العضويات السابقة في مجالس إدارة الشركات والمؤسسات

مجلس إدارة نقابة شركات الخدمات المالية، مجلس إدارة بورصة عمان، مجلس إدارة جمعية معتمدي سوق راس المال،

مجلس ادارة الشركة البحرينية الأردنية للتقنية والاتصالات، مجلس إدارة الشركة المتحدة للصناعات الزجاجية، مجلس

إدارة الشركة الأردنية للمشاريع الريادية، مجلس إدارة شركة تفوق للاستثمارات المالية.

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

#### ١- سامي يونس الحموي - المدير المالي

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

- بكالوريوس إدارة أعمال ، الاقتصاد / الجامعة الاردنية ١٩٩٤ .

-مدير استثمار، وسيط مالي، أمين استثمار، مستشار مالي.

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

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

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

## ٢- خليل إبراهيم إسماعيل - مسؤول تنفيذ عمليات الوساطة

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

## ٣- عرفان احمد القاعود - وسيط مالي

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

## ٤- مرتضى فاروق البوطي -وسيط مالي

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

## ٥- نبيل عبدالكريم المناصرة- ضابط الامتثال

- بكالوريوس إقتصاد مالي/ الجامعة الهاشمية ٢٠١٣
- موظف سابق في بنك الاردن

## ٦- لانا غالب أحمد علي - خدمة عملاء

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

## الموظفون السابقون:

### ١- 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.

سادساً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم

بلغ عدد موظفي شركة تفوق للاستثمارات المالية ثمانية موظفين والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين ومؤهلاتهم العلمية لغاية 2016/12/31.

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
2	ماجستير
5	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 بعملة اجنبية.
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة على اعتبار انه لا يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العامة أي التزامات تحمل فائدة.

**ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية 2016 :**

- حققت شركة تفوق للاستثمارات المالية حجم تداول (235,464,998) دينار أردني خلال عام 2016 وبلغت حصة الشركة من إجمالي حجم تداول السوق (10.06%)، علماً أن ترتيب الشركة بلغ المرتبة (3) من أصل (57) شركة وساطة مالية عاملة.
- حصلت الشركة على ترخيص إدارة الإستثمار من هيئة الأوراق المالية، وبدأت بتقديم الخدمة إعتباراً من شهر تموز/2015
- استمرت الشركة بتقديم خدمة التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت خلال العام 2016، وعملت على إستقطاب عملاء جدد لهذا المنتج.

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

لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2016 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	2012	2013	2014	2015	2016
الربح للفترة قبل الضريبة	11,54	705,68	466,65	93,75	86,46	35,54	24,82	158.40	161.8	1,199.3	5,808.2
مخصص ضريبة الدخل	2,87	165,82	117,31	14,83	22,19	8,56	6,00	25.30	42.9	291.5	1,405.8
الربح للفترة بعد الضريبة	8,67	539,86	349,34	78,92	64,27	26,98	18,82	133.10	118.9	907.8	4,402.4
رأس المال المكتتب به والمدفوع	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
مجموع حقوق المساهمين	3,509	4,049	4,398	3,937	3,693	3,665	3,660	3,777	3,779	4,587	8,202.3

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

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

### ❖ الخطة المستقبلية لعام 2017

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

### ❖ توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة .

يتوقع مجلس إدارة الشركة زيادة حصة تداول الشركة من إجمالي حجم تداول السوق خلال العام 2017 إضافة الى ترشيد النفقات، الأمر الذي سيؤدي إلى نمو صافي نتائج أعمال الشركة.

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

بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة السادة ديلويت اند توش عن عام 2016 مبلغ (5,246) دينار شاملة ضريبة المبيعات ولا توجد أي أتعاب أخرى تلقاها المدقق أو مستحقة له.

ثالث عشر : البيانات المالية السنوية للشركة عن الفترة المالية من 2016/01/01 لغاية 2016/12/31 مدققة من مدقق حسابات الشركة .

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٦  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة تفوق للإستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة)  
عمان - الأردن  
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل والدخل الشامل
ج	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
د	قائمة التدفقات النقدية
<u>صفحة</u>	
١٨ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/٦٤/٨١٠

إلى المساهم  
شركة تفوق للاستثمارات المالية  
شركة مساهمة خاصة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة شركة تفوق للاستثمارات المالية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى .

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . إننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

## مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية للشركة

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

عند إعداد القوائم المالية إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة.

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناء على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق ، كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، والتحريرات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.

● باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تُثير شكوكا جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

● بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهرية في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

عاصم فوليب حداثا اجازة رقم (٥٨٨)  
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن  
عمان - الأردن  
٢١ آذار ٢٠١٧

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

قائمة (أ)

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

٢٠١٥		٢٠١٦		إيضاح	الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار		
٤,٧١٦,٩٢٧	١١,١٢٠,٢١٠	٤			موجودات متداولة : نقد لدى البنوك
٤٩١,٨٢٠	٣٨٣,٤٦٩	٥			ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة
١,٠٥٥,٦١٧	٤٧٧,٥٧٨	٦			أتعاب ادارة محافظ استثمارية مستحقة
٧٠٢,٦٣٠	٢١٤,٣٣٠	٧			أرصدة مدينة أخرى
٦,٩٦٦,٩٩٤	١٢,١٩٥,٥٨٧				مجموع موجودات متداولة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨			موجودات غير متداولة : صندوق ضمان التسوية
١٧,٠١٣	١١,٤٧٠	٩			الممتلكات والمعدات - بالصفى
٨,٤٨٢	٢,٩٢٩	١٠			أنظمة وبرامج - بالصفى
٥٠,٤٩٥	٣٩,٣٩٩				مجموع موجودات غير متداولة
٧,٠١٧,٤٨٩	١٢,٢٣٤,٩٨٦				مجموع الموجودات
<b>المطلوبات</b>					
٢,١١٦,٣٣٨	٢,٨٥٧,٥٣٠	١١			مطلوبات متداولة: ذمم دائنة لعملاء الوساطة
٢٦,٣٩٦	١٠,١٩٨				مصاريف مستحقة
٢٨٦,٥٠٦	١,١٦١,٧٦٧	١٢			مخصص ضريبة الدخل
١,٧٤٢	٣,١٠٩	١٣			أرصدة دائنة أخرى
٢,٤٣٠,٩٨٢	٤,٠٣٢,٦٠٤				مجموع مطلوبات متداولة
<b>حقوق المساهم</b>					
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠				رأس المال المدفوع
٢٩٥,٠٦١	٨٧٥,٠٠٠				احتياطي اجباري
٤,٩٢٠	٤,٩٢٠				احتياطي مخاطر التمويل على الهامش
٧٨٦,٥٢٦	٣,٨٢٢,٤٦٢				أرباح مدورة
٤,٥٨٦,٥٠٧	٨,٢٠٢,٣٨٢				مجموع حقوق المساهم
٧,٠١٧,٤٨٩	١٢,٢٣٤,٩٨٦				مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

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

قائمة (ب)

شركة تفوق للإستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول			
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
دينار	دينار		صافي عمولات شراء وبيع اوراق مالية
١٦٤,٣٨١	٥٨٢,٨٦٠		إيراد الفوائد
١٨٨,٤٤٦	٢٢٩,٨٦٦	١٤	اتعاب ادارة محافظ استثمارية
١,٠٥٥,٦١٧	٥,٢٣٢,١٤٥	٦	ايرادات اخرى
٤,٢٥٩	١٧٨		مجموع الايرادات
١,٤١٢,٧٠٣	٦,٠٤٥,٠٤٩		نفقات ومناقص موظفين
١١١,٤٣١	١١٥,٢٩٥	١٥	فوائد ومصاريف بنكية
١,٨٦٥	٢,١٤٥		إستهلاكات وإطفاءات
٢٢,٥٤٣	١٧,١٩٩		مصاريف اخرى
٧٧,٥٤٩	١٠٢,٢٢٣	١٦	مجموع المصاريف
٢١٣,٣٨٨	٢٣٦,٨٦٢		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
١,١٩٩,٣١٥	٥,٨٠٨,١٨٧		مصروف ضريبة الدخل
٢٩١,٤٨٧	١,٤٠٥,٧٨٦	١٢	الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
٩٠٧,٨٢٨	٤,٤٠٢,٤٠١		

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

قائمة (ج)

شركة نفوق للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح دورة	احتياطي مخاطر التمويل على الهامش	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٥٨٦,٥٠٧	٧٨٦,٥٢٦	٤,٩٢٠	٢٩٥,٠٦١	٣,٥٠٠,٠٠٠
٤,٤٠٢,٤٠١	٤,٤٠٢,٤٠١	-	-	-
-	(٥٧٩,٩٣٩)	-	٥٧٩,٩٣٩	-
(٧٨٦,٥٢٦)	(٧٨٦,٥٢٦)	-	-	-
٨,٢٠٢,٣٨٢	٣,٨٢٢,٤٦٢	٤,٩٢٠	٨٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
٣,٧٧٨,٥٤٤	٩٩,٨٦٥	٣,٥٥٠	١٧٥,١٢٩	٣,٥٠٠,٠٠٠
٩٠٧,٨٢٨	٩٠٧,٨٢٨	-	-	-
-	(١٢١,٣٠٢)	١,٣٧٠	١١٩,٩٣٢	-
(٩٩,٨٦٥)	(٩٩,٨٦٥)	-	-	-
٤,٥٨٦,٥٠٧	٧٨٦,٥٢٦	٤,٩٢٠	٢٩٥,٠٦١	٣,٥٠٠,٠٠٠

\* بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٦، تقرر توزيع رصيد الأرباح المدورة كأرباح نقدية على المساهمين وبنوع ٢٢/٤٧٢٪ من رأس المال أي ما يعادل ٧٨٦,٥٢٦ دينار (٩٩,٨٦٥) دينار خلال العام ٢٠١٥.

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

قائمة (د)

شركة تفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,١٩٩,٣١٥	٥,٨٠٨,١٨٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
٢٢,٥٤٣	١٧,١٩٩	استهلاكات وإطفاءات
-	٢,٤١١	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(١٧,٩٥٩)	(١٢,٤٠٨)	(المستغل) من ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً
١,٢٠٣,٨٩٩	٥,٨١٥,٣٨٩	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١٣٦,٧٨١)	١٠٨,٣٥١	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة لعملاء الهامش والوساطة
(١,٠٥٥,٦١٧)	٥٧٨,٠٣٩	النقص (الزيادة) في اتعاب ادارة محافظ استثمارية مستحقة
(٦٥٧,١٣٥)	٤٨٨,٣٠٠	النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
١,٧٠٩,٥٢٩	٧٤١,١٩٢	الزيادة في الذمم الدائنة لعملاء الوساطة
٩,٨١٢	(١٦,١٩٩)	(النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة
(٢,٨٨١)	١,٣٦٧	الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
١,٠٧٠,٨٢٦	٧,٧١٦,٤٣٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٢٩,٠٤١)	(٥١٨,١١٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٠٤١,٧٨٥	٧,١٩٨,٣٢٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
-	(٨,٢١١)	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	(١,٢٦٢)	(شراء) موجودات غير ملموسة
٧٠٧	٩٦٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٧٠٧	(٨,٥١٣)	صافي (الإستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٩٩,٨٦٥)	(٧٨٦,٥٢٦)	أرباح موزعة
(٩٩,٨٦٥)	(٧٨٦,٥٢٦)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٩٤٢,٦٢٧	٦,٤٠٣,٢٨٣	صافي الزيادة في النقد
٣,٧٧٤,٣٠٠	٤,٧١٦,٩٢٧	نقد لدى البنك في بداية السنة
٤,٧١٦,٩٢٧	١١,١٢٠,٢١٠	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 بأعمال ونشاطات الخدمات المالية التالية :

- ١ - خدمات الوساطة المالية .
- ٢ - خدمات إدارة وأمانة الإستثمار .
- ٣ - خدمات الإستشارات المالية .
- ٤ - خدمات التمويل على الهامش .
- ٥ - خدمات التداول عبر الانترنت .

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 بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠١٧ .

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 باستثناء 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 ٢٠١٥ باستثناء اثر ما يرد في الإيضاح (٢٤- أ). وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - ذم مدينة لعملاء الهامش

- تظهر الذم المدينة لعملاء الهامش بصافي القيمة التحصيلية .
- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في الذم المدينة لعملاء الهامش اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذم وعندما يمكن تقدير هذا التدني وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم قيد قيمة المخصص للسنة في قائمة الدخل.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات لذمم عملاء الهامش غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

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

#### ب - صندوق ضمان التسوية

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

#### ج - الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، وتستهلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لها بنسب تتراوح ما بين ٩% و ١٥% سنوياً.

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وقيد قيمة التدني في قائمة الدخل .

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .

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

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

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

#### هـ - عمولات الشراء والبيع

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها.

#### و - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب اساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس الاستحقاق .
- ز - حسابات مدارة لصالح الغير
- تمثل المحافظ المالية التي تديرها الشركة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات الشركة ، ويتم قيد رسوم ادارة و اداء لتلك المحافظ للإيرادات وفقا لاساس الاستحقاق.
- ح - المعاملات 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 للسنة .

### ٣ - التقديرات المحاسبية

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

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

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

### ٤ - نقد لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
١٢٤,٩٦٩	٢١,١٨٣	١,٤٤٥,٧٤٤
٢,٨٤٧,٥٦٢	٣,٢٥٠,٠٠٠	٨,١٤٧,٦٧٩
١١,١٢٠,٢١٠	٤,٧١٦,٩٢٧	

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

\* تستحق الودائع لاجل لفترة تتراوح من شهر ولمدة سنة وبمعدل فائدة بين ١,٧٥% - ٤,٦% .

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

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٧٨,٠٣٢	-
٣١٣,٧٨٨	٣٨٣,٤٦٩
٤٩١,٨٢٠	٣٨٣,٤٦٩

ذمم عملاء خدمات الوساطة المالية  
ذمم عملاء الهامش \*

\* يمثل هذا البند رصيد الذمم المدينة لعملاء الهامش كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥، حيث تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية بمتوسط فائدة ١١,٥٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري ، ان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٩٧١,٦٦١ دينار .
- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٣٨٣,٤٦٩ دينار .
- اجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٥٨٨,١٩٣ دينار .
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦١٪.

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

٦ - اتعاب إدارة محافظ استثمارية

تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية لصالح الغير بناء على رخصة ادارة الاستثمار والممنوحة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٥ مقابل اتعاب ادارة واداء تم اظهارها ضمن قائمة الدخل ، ويتم الاحتفاظ بهذه المحافظ في حسابات منفصلة عن موجودات الشركة ولا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة ، علماً بأن القيمة السوقية لمحفظه العملاء بلغت ٣٠٠,٩٢٦,٩٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وهي غير مضمونة راس المال.

٧ - أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٤,٣٦٤	١١,٤٠٢
١٢,١٣٩	١٠,٥٠٩
١١٧,٧٥٠	١١٤,٩٠٠
٧٦,٥٠٠	٧٦,١٠٠
٤٨١,٨٧٧	١,٤١٩
٧٠٢,٦٣٠	٢١٤,٣٣٠

ضريبة دخل مدفوعة مقدماً  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
ايرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة  
تأمينات مستردة  
حساب التسوية \*

\* يمثل هذا البند قيمة صافي مبيعات الأوراق المالية التي لم يتم تسويتها مع مركز الايداع حسب تعليمات مركز ايداع الأوراق المالية .

٨ - صندوق ضمان التسوية

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

٩ - الممتلكات والمعدات - بالصادفي  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الديكورات	الأجهزة والمعدات	الأثاث والمفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٣,٩٨٧	٥٣,٦٩٢	٤٠,٩٥٥	٩,٣٤٠	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
				رصيد بداية السنة
٨,٢١١	٢,٠٨١	٤,٠١٦	٢,١١٤	اضافات
(٦٨,٨٣٥)	(٥٣,٦٩٢)	(١٣,٦٤٩)	(١,٤٩٤)	استبعادات
٤٣,٣٦٣	٢,٠٨١	٣١,٣٢٢	٩,٩٦٠	رصيد نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم :
٨٦,٩٧٤	٤٦,٣١٤	٣٥,٧١٥	٤,٩٤٥	رصيد بداية السنة
١٠,٣٨٤	٥,١٧٠	٤,٣٦٨	٨٤٦	اضافات
(٦٥,٤٦٥)	(٥١,٢٨١)	(١٣,٢٧٩)	(٩٠٥)	استبعادات
٣١,٨٩٣	٢٠٣	٢٦,٨٠٤	٤,٨٨٦	رصيد نهاية السنة
١١,٤٧٠	١,٨٧٨	٤,٥١٨	٥,٠٧٤	صادفي القيمة الدفترية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٠٥,٥٢٠	٥٣,٦٩٢	٤١,٤٥٧	١٠,٣٧١	رصيد بداية السنة
(١,٥٣٣)	-	(٥٠٢)	(١,٠٣١)	استبعادات
١٠٣,٩٨٧	٥٣,٦٩٢	٤٠,٩٥٥	٩,٣٤٠	رصيد نهاية السنة
				الاستهلاك المتراكم :
٧٢,٧٩٨	٣٨,٢٦١	٣٠,٠١٠	٤,٥٢٧	رصيد بداية السنة
١٥,٠٠٢	٨,٠٥٣	٦,١٠١	٨٤٨	اضافات
(٨٢٦)	-	(٣٩٦)	(٤٣٠)	استبعادات
٨٦,٩٧٤	٤٦,٣١٤	٣٥,٧١٥	٤,٩٤٥	رصيد نهاية السنة
١٧,٠١٣	٧,٣٧٨	٥,٢٤٠	٤,٣٩٥	صادفي القيمة الدفترية

تشمل الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ٥٣,٦٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ( ٢٥,٨٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	الكلفة:
٧٢,٥٥٢	٧٢,٥٥٢	الرصيد في بداية السنة
-	١,٢٦٢	اضافات
٧٢,٥٥٢	٧٣,٨١٤	الرصيد في نهاية السنة
		الإطفاء المتراكم :
٥٦,٥٢٩	٦٤,٠٧٠	الرصيد في بداية السنة
٧,٥٤١	٦,٨١٥	اضافات
٦٤,٠٧٠	٧٠,٨٨٥	الرصيد في نهاية السنة
٨,٤٨٢	٢,٩٢٩	صافي القيمة الدفترية
١٥	١٥	نسبة الإطفاء السنوية %

١١ - ذمم دائنة لعملاء الوساطة  
يشمل هذا البند على ذمم لعملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ، كما أن هذه الذمم لا يستحق عليها أية فائدة .

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٤٢,٠١٩	٢٨٦,٥٠٦	ضريبة دخل مدفوعة
(٢٩,٠٤١)	(٥١٨,١١٧)	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة - قائمة (ب)
٢٩١,٤٨٧	١,٤٠٥,٧٨٦	(المستغل) من ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً
(١٧,٩٥٩)	(١٢,٤٠٨)	رصيد نهاية السنة
٢٨٦,٥٠٦	١,١٦١,٧٦٧	

- قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ .

- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ضمن المدة القانونية ولم يتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، هذا ويرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لأغراض الإلتزامات الضريبية .

- لم يتم اثبات موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وذلك لعدم تيقن الإدارة من الاستفادة منها في المستقبل القريب .

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

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٥٤٩	٢,٩٨٩
١٩٣	١٢٠
١,٧٤٢	٣,١٠٩

امانات ضمان إجتماعي ولجنة إجتماعية  
امانات ضريبة دخل رواتب موظفين

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

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٤٨,٣٤٧	١٨٦,٦١٩
٤٠,٠٩٩	٤٣,٢٤٧
١٨٨,٤٤٦	٢٢٩,٨٦٦

فوائد بنكية  
فوائد التعامل بالهامش

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

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٨٣,٢٤١	٩٢,٢٢٥
١٠,٥٧٢	١٢,١٤٣
٦,٦١٩	٩,٦١٤
٩,٦٢٥	-
١,٣١٦	١,٣١٣
٥٨	-
١١١,٤٣١	١١٥,٢٩٥

رواتب وأجور  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
تأمين صحي وحياة  
مصاريف حوافز موظفين  
سفر وتنقلات  
مصاريف إجازات مدفوعة

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

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٨,٢٥٥	٧,٨٠١
١,٩٤٦	١,٩٣٤
١٤,٥٣٥	١٢,٨٧٨
٣,٥٤٩	٦,٥٥٩
٧,٤٨٠	٩,٧٤٤
٥,١١٤	٢٣,٥٤٣
١٨,٢٤٠	١٨,٢٤٠
١,٠٥٤	٧٤٢
٦,١٥٧	٦,٢٠٣
٣٨٤	٣٦٤
٨,٠٦٦	٧,٥٦٦
٤٤٣	٦٠٤
٤٣٢	٣٣٢
١,٨٩٤	٥,٧١٣
٧٧,٥٤٩	١٠٢,٢٢٣

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار

١,٧١٦,٩٢٧  
٢٧,٣٥٠

٣,٩٧٢,٥٣١  
-

بنود قائمة المركز المالي :  
أرصدة مدينة  
نقد لدى البنك  
ذمم عملاء الهامش

١,٥١١,٦٨٤

أرصدة دائنة  
ذمم عملاء الوساطة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار

١٤,٧٥٠  
١,٠٥٥,٦١٧  
٣٠,٥٩٧

٢٦٩  
٥,٢٣٢,١٤٥  
٢٠,٢١١

بنود قائمة الدخل والدخل الشامل :  
الإيرادات :  
إيرادات وعمولات التداول  
إيرادات ادارة محافظ استثمارية \*  
فوائد دائنة

١٢  
٤٠

٢٣  
٢,١٢٢

المصاريف :  
فوائد مدينة  
عمولات مدفوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

بنود خارج قائمة المركز المالي :

حسابات مداره لصالح الغير - الشركة المالكة \*

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

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار

٦٢,٩٣٩

٥٩,٤٤٤

رواتب ومكافآت

١٨ - إدارة المخاطر

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

أولاً: الإفصاحات الوصفية

١ - التعرض للمخاطر الائتمان وكيفية نشونها :

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

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

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

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

ثانياً : الإفصاحات الكمية

أ - مخاطر الائتمان

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤,٧١٦,٩٢٧	١١,١٢٠,٢١٠
٤٩١,٨٢٠	٣٨٣,٤٦٩
٥,٢٠٨,٧٤٧	١١,٥٠٣,٦٧٩

بنود داخل المركز المالي :

نقد لدى البنك

ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة

الاجمالي

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

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

توزع حسب بلد الإقامة للطرف المقابل :

المنطقة الجغرافية		البند
اجمالي	داخل المملكة	نقد لدى البنك
دينار	دينار	ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة
١١,١٢٠,٢١٠	١١,١٢٠,٢١٠	الاجمالي / عام ٢٠١٦
٣٨٣,٤٦٩	٣٨٣,٤٦٩	الاجمالي / عام ٢٠١٥
١١,٥٠٣,٦٧٩	١١,٥٠٣,٦٧٩	
٥,٢٠٨,٧٤٧	٥,٢٠٨,٧٤٧	

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

		القطاع الاقتصادي		البند
اجمالي	مالي	القطاع الاقتصادي		
دينار	دينار			
١١,١٢٠,٢١٠	١١,١٢٠,٢١٠			نقد لدى البنك
٣٨٣,٤٦٩	٣٨٣,٤٦٩			ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة
١١,٥٠٣,٦٧٩	١١,٥٠٣,٦٧٩			الاجمالي / عام ٢٠١٦
٥,٢٠٨,٧٤٧	٥,٢٠٨,٧٤٧			الاجمالي / عام ٢٠١٥

#### ب - مخاطر السوق

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

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

#### مخاطر سعر الفائدة

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٠,٣٠٧	٨٥,٣١١	١٪ زيادة
(٥٠,٣٠٧)	(٨٥,٣١١)	١٪ نقصان

ج - مخاطر السيولة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
المجموع	أكثر من سنة	من ٦ شهور الى سنة	من شهر الى ٦ شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,١٢٠,٢١٠	-	٣,١٣١,١٠٠	١,٠١٦,٥٧٩	٦,٩٧٢,٥٣١	الموجودات :
٣٨٣,٤٦٩	-	-	٣٨١,٥٦٣	١,٩٠٦	نقد لدى البنك
٢١٤,٣٣٠	٧٦,١٠٠	٤,٧٥٠	١٢٠,٦٠٢	١٢,٨٧٨	ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة
٤٧٧,٥٧٨	-	-	١٦٦,٠٧١	٣١١,٥٠٧	أرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	-	اتعاب ادارة محافظ استثمارية مستحقة
١١,٤٧٠	١١,٤٧٠	-	-	-	صندوق ضمان التسوية
٢,٩٢٩	٢,٩٢٩	-	-	-	الممتلكات والمعدات - بالصادف
١٢,٢٣٤,٩٨٦	١١٥,٤٩٩	٣,١٣٥,٨٥٠	١,٦٨٤,٨١٥	٧,٢٩٨,٨٢٢	أنظمة وبرامج - بالصادف
					مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

المطلوبات :					
المجموع	أكثر من سنة	من ٦ شهور الى سنة	من شهر الى ٦ شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٨٥٧,٥٣٠	٨,٠٦٦	١٤,٩٨١	٢,٧٦٥,٣٤٠	٦٩,١٤٣	ذمم دائنة لعملاء الوساطة
١٠,١٩٨	-	-	٧,٥٧٥	٢,٦٢٣	مصاريف مستحقة
١,١٦١,٧٦٧	-	١٦٩,٥٠٦	٨٣١,٢٦١	١٦١,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٣,١٠٩	-	-	١,٢٩١	١,٨١٨	أرصدة دائنة أخرى
٤,٠٣٢,٦٠٤	٨,٠٦٦	١٨٤,٤٨٧	٣,٦٠٥,٤٦٧	٢٣٤,٥٨٤	مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
المجموع	أكثر من سنة	من ٦ شهور الى سنة	من شهر الى ٦ شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٧١٦,٩٢٧	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١,٤٦٦,٩٢٧	الموجودات :
٤٩١,٨٢٠	-	-	٣١٣,٧٨٨	١٧٨,٠٣٢	نقد لدى البنك
٧٠٢,٦٣٠	١,٥٠٠	-	١٩٢,٧٥٠	٥٠٨,٣٨٠	ذمم مدينة لعملاء الهامش والوساطة
١,٠٥٥,٦١٧	-	-	١,٠٥٥,٦١٧	-	أرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	-	اتعاب ادارة محافظ استثمارية مستحقة
١٧,٠١٣	١٧,٠١٣	-	-	-	صندوق ضمان التسوية
٨,٤٨٢	٨,٤٨٢	-	-	-	الممتلكات والمعدات - بالصادف
٧,٠١٧,٤٨٩	٥١,٩٩٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٨١٢,١٥٥	٢,١٥٣,٣٣٩	أنظمة وبرامج - بالصادف
					مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

المطلوبات :					
المجموع	أكثر من سنة	من ٦ شهور الى سنة	من شهر الى ٦ شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١١٦,٣٣٨	١,٠١٥	١٢,٥١٢	١٥٧,٤٨٨	١,٩٤٥,٣٢٣	ذمم دائنة لعملاء الوساطة
٢٦,٣٩٦	-	٣,٢٦٩	٣,٥٧٦	١٩,٥٥١	مصاريف مستحقة
٢٨٦,٥٠٦	-	٥,٥٩٠	١٨٨,٩١٦	٩٢,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٤٢	-	-	-	١,٧٤٢	أرصدة دائنة أخرى
٢,٤٣٠,٩٨٢	١,٠١٥	٢١,٣٧١	٣٤٩,٩٨٠	٢,٠٥٨,٦١٦	مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

١٩ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة :

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

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال الشركة :

المجموع		الافراد		
للسنة المنتهية في		دينار		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	اجمالي الإيرادات
١,٤١٢,٧٠٣	٦,٠٤٥,٠٤٩	٥,٧٤٤,٩٧٤	٣٠٠,٠٧٥	مجموع المصاريف
٢١٣,٣٨٨	٢٣٦,٨٦٢	١٤٣,٣٢٤	٩٣,٥٣٨	الربح قبل الضرائب
١,١٩٩,٣١٥	٥,٨٠٨,١٨٧	٥,٦٠١,٦٥٠	٢٠٦,٥٣٧	ضريبة الدخل
(٢٩١,٤٨٧)	(١,٤٠٥,٧٨٦)	١,٣٥٥,٧٩٧	٤٩,٩٨٩	الربح للسنة
٩٠٧,٨٢٨	٤,٤٠٢,٤٠١	٤,٢٤٥,٨٥٣	١٥٦,٥٤٨	مجموع الموجودات
٧,٠١٧,٤٨٩	١٢,٢٣٤,٩٨٦	١١,٨١١,٦٠٧	٤٢٣,٣٧٩	مجموع المطلوبات
٢,٤٣٠,٩٨٢	٤,٠٣٢,٦٠٤	١,٣٨٨,٦١٩	٢,٦٤٣,٩٨٥	إستهلاكات وإطفاءات
٢٢,٥٤٣	١٧,١٩٩			

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		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	اجمالي الإيرادات
١,٤١٢,٧٠٣	٦,٠٤٥,٠٤٩	١,٤١٢,٧٠٣	٦,٠٤٥,٠٤٩	مجموع الموجودات
٧,٠١٧,٤٨٩	١٢,٢٣٤,٩٨٦	٧,٠١٧,٤٨٩	١٢,٢٣٤,٩٨٦	

٢٠ - إدارة رأس المال

أ - إن رأس مال الشركة المدفوع هو ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار وهي مملوكة بالكامل لبنك الاردن.

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

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

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

د - تتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مقبول للدين منسوباً لرأس المال ، حيث بلغت نسبة الدين الى رأس المال ١٢٪ و ٦٩٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي .

٢١ - ارتباطات والتزامات محتملة  
- ارتباطات والتزامات انتمائية :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٧٧٥,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠
٧٧٥,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠

كفالات بنكية \*

\* تتمثل الكفالات البنكية لدى الشركة في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الأوراق المالية قيمتها ١٠٠٠,٠٠٠ دينار وكفالات بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتهما ٦٧٥,٠٠٠ دينار وتأميناتها النقدية ٧٥,٠٠٠ دينار .

٢٢ - حسابات متقابلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دائن	مدين	دائن	مدين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

حسابات مدارة لصالح الغير - الشركة المالكة

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

٢٣ - مستويات القيمة العادلة

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

٢٤ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

سارية المفعول للسنوات  
المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أول كانون الثاني ٢٠١٦

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤).

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

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

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

#### • التصنيف والقياس:

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

#### • التدني:

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

#### • محاسبة التحوط:

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

#### • إلغاء الإعراف:

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨ .

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

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

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٩ .

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

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

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