

شركة تفوق للاستثمارات المالية

مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير السنوي

و

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات

للفترة المنتهية في 31 كانون أول 2010

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 الإنترنت .
- 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.

المنته	حجم تداول السوق بالدينار	حجم تداول الشركة بالدينار	نسبة التداول %	ترتيب الشركة	عدد الشركات العاملة
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 2010/12/31 "بالدينار"

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي مخاطر التمويل على الهامش	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	البيان
3,936,795	51,524	-	256,848	128,423	3,500,000	رصيد بداية السنة
64,271	64,271	-	-	-	-	الربح للسنة
-	(9,321)	675	-	8,646	-	المقتطع من الربح للسنة إلى الاحتياطات
(308,372)	(51,524)	-	(256,848)	-	-	أرباح موزعة
3,692,694	54,950	675	-	137,069	3,500,000	رصيد نهاية السنة

رابعاً : تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال خلال الفترة من 2010/1/1 لغاية 2010/12/31 .

❖ الميزانية العمومية كما في 2010/12/31 :-

- بلغ مجموع الموجودات في الميزانية العمومية مبلغ 4,077,945 دينار .
- بلغ مجموع الموجودات المتداولة مبلغ 3,848,844 دينار تعادل 94% من مجموع الموجودات .
- بلغ مجموع المطلوبات في الميزانية العمومية مبلغ 385,251 دينار جميعها مطلوبات متداولة .
- بلغ مجموع حقوق المساهمين في الميزانية العمومية مبلغ 3,692,694 دينار .

❖ بيان الدخل للفترة من 2010/01/01 لغاية 2010/12/31 :-

- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية مبلغ 189,473 دينار .
- بلغ صافي الربح بعد الضريبة وقبل الاحتياطات والمخصصات مبلغ 86,462 دينار .
- بلغت المصاريف الإدارية والعمومية مبلغ 300,115 دينار .

❖ وقد كانت أهم النسب المالية للعام 2010 كما يلي :-

- نسبة إجمالي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية 1.83% .
- نسبة إجمالي الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 9.36% .
- نسبة مجموع الالتزامات إلى حقوق الملكية 10.43% .
- نسبة السيولة 999.05 مرة .

خامساً : أعضاء مجلس الإدارة :

- بنك الأردن (5 مقاعد) ويمثله كل من :

1.1 السيد شاكر توفيق فاخوري

المنصب:رئيس مجلس الإدارة (حتى 2010/5/12).

2.1 السيد / محمد مصطفى جمجوم

المنصب:رئيس مجلس الإدارة

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

الخبرات العملية

- مستشار رئيس مجلس ادارة بنك الأردن.
- مدير عام بنك الثقة - الجزائر (2006-2008).
- مستشار مالي في بنك قطر الاسلامي (2002-2006).
- مدير عام بنك الاردن والخليج (1993-1995).
- مدير عام البنك الاردني 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 تسويق ، جامعة وسترن انترناشونال 1992 .

الخبرات العملية

- رئيس تنفيذي ورئيس مجلس إدارة شركة 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 الاردن 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 الأخرى :

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

العضويات السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى

- شركة البرموك 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.

1.4 السيد /نضال عمران الميخي

المنصب : عضو مجلس الإدارة (حتى 2010/1/21)

2.4 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
- شركة المجموعة المتحدة للنسيج
- شركة الموحدة لتنظيم النقل البري

5- السيد / صالح محمود جربوع

المنصب : عضو مجلس الادارة

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 / الجماهيرية العربية الليبية .
- *المحافظة الوطنية للاوراق 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) .

* مدير عام مكتب الجامعة لخدمات الكمبيوتر (1996-1997) .

* 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 الاردن .

* عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية للمشاريع الريادية .

- 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 ادارة 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 بدائرة تنمية المطلوبات (2004-2005) ودائرة الاستثمار والوساطة المالية (2005-2006) .

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 - محاسب

- 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

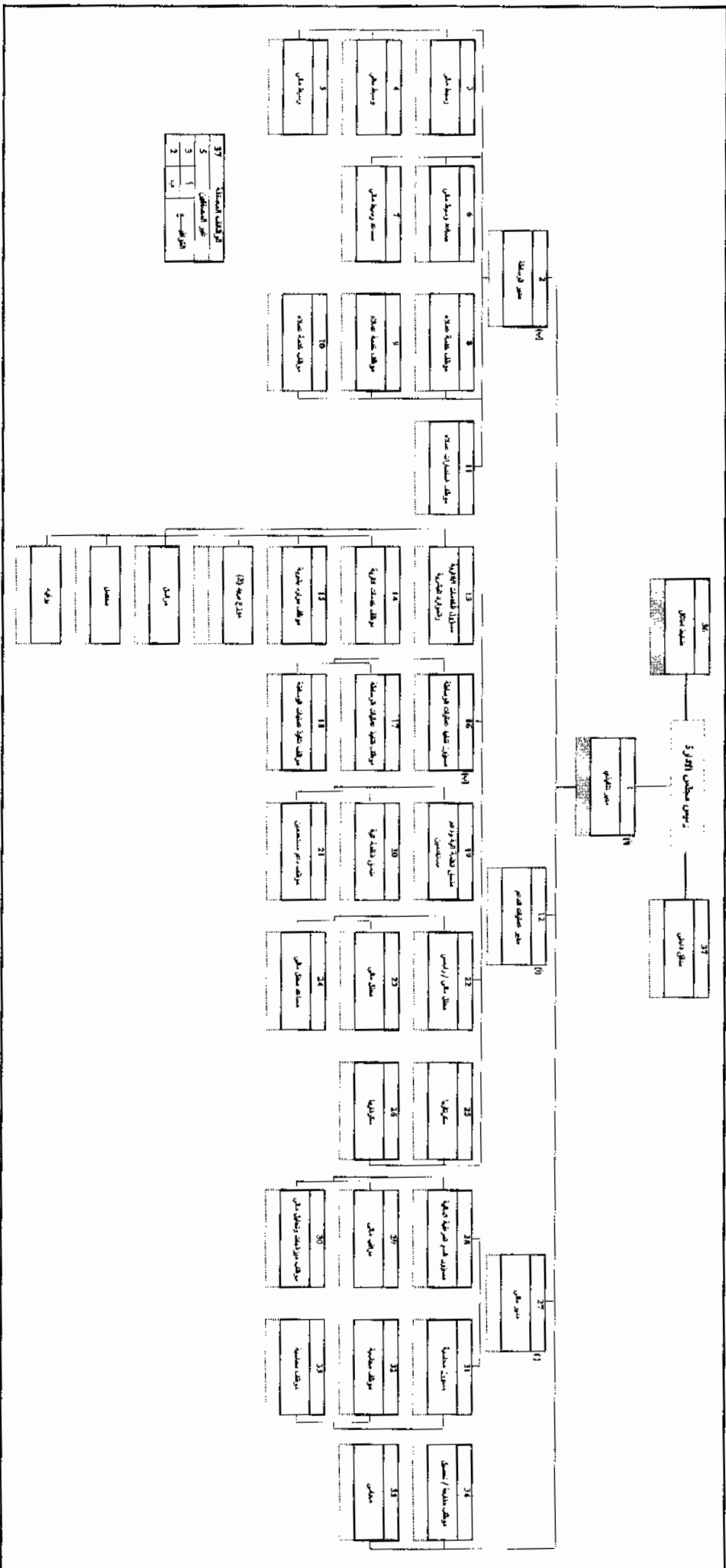
يبلغ عدد موظفي شركة تفوق للاستثمارات المالية (11) موظفاً والجدول التالي يبين إجمالي عدد

الموظفين وفئات مؤهلاتهم العلمية لغاية 2009/12/31 .

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
3	ماجستير
6	بكالوريوس
1	دبلوم
1	ثانوية عامة
11	المجموع

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة تفوق للاستثمارات المالية:-

الهيكل التنظيمي / شركة نفوق الاستثمارات المالية



37	مجلس إداري	3	مجلس إداري
5	مجلس إشرافي	10	مجلس إشرافي
3	مجلس إشرافي	19	مجلس إشرافي
2	مجلس إشرافي	20	مجلس إشرافي

سابعاً : وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

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

ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية 2010 :

-حققت شركة نفوق للاستثمارات المالية حجم تداول (47,160,834) دينار أردني خلال عام 2010 وبلغت حصة الشركة من إجمالي حجم تداول السوق (0.70%) علماً أن ترتيب الشركة بلغ المرتبة (54) من أصل (65) شركة وساطة مالية عاملة .

- باشرت الشركة بتقديم خدمة التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت منتصف العام 2010 وذلك بعد إطلاق هذه الخدمة رسمياً من قبل بورصة عمان أوائل شهر تموز 2010 حيث تعتبر شركة نفوق واحدة من أصل 4 شركات فقط تم ترخيصها من قبل بورصة عمان لتقديم هذه الخدمة.

- تم إطلاق الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة "www.excelinvest.jo" خلال عام 2010 حيث يحتوي الموقع على العديد من الخدمات منها :

- شريط أسعار الأسهم والذي تم وضعه على الصفحة الرئيسية للموقع بموجب الاتفاقية الموقعة بين الشركة وبورصة عمان.
- الإحصاءات اليومية المتعلقة بالتداول ببورصة عمان بالإضافة إلى الرسم البياني للمؤشر حيث يتم نشر هذه البيانات على الموقع بموجب موافقة مسبقة من بورصة عمان على إعادة النشر.
- خدمة "محفظتي" والتي تمكن عميل الشركة من الدخول إلى محفظته وكشف حسابه في أي وقت ومن أي موقع جغرافي.
- خدمة "التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت" والتي تتيح لعميل التداول عبر الانترنت بإدخال أوامر البيع والشراء الخاصة بحسابه من أي موقع جغرافي.
- نشر التقارير والدراسات والأبحاث المتعلقة بالشركات المدرجة ببورصة عمان.

تاسعاً : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :
لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2009 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .

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

البيد	2008	2007	2008	2009	2010
الربح للفترة قبل الضريبة	11,539	705,684	466,652	93,746	86,462
مخصص ضريبة الدخل	2,872	165,818	117,308	14,828	22,191
الربح للفترة بعد الضريبة	8,667	539,866	349,344	78,918	64,271
رأس المال المكتتب به والمدفوع	3,500,000	3,500,000	3,500,000	3,500,000	3,500,000
مجموع حقوق المساهمين	3,508,667	4,048,533	4,397,877	3,936,795	3,692,694

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

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

❖ الخطة المستقبلية لعام 2011

-ستقوم الشركة باستخدام أموالها بشكل كفو بهدف زيادة العائد المتوقع على راس المال .

-ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بشكل كفو بهدف تحقيق أهدافها .

❖ توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة .

يتوقع مجلس إدارة الشركة زيادة حصة تداول الشركة من إجمالي حجم تداول السوق خلال العام 2011 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 2010 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 2010/1/1 لغاية 2010/12/31 مدققة من مدقق حسابات الشركة .

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٠
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة تفوق للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٠

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل
ج	قائمة الدخل الشامل
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
هـ	قائمة التدفقات النقدية
<u>صفحة</u>	
١٦ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م/٨١٠٦٤

إلى السادة مساهمي
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 ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

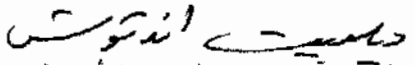
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، وأداءها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٨ كانون الثاني ٢٠١١

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

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٠٩	٢٠١٠		
دينسار	دينسار		
			موجودات متداولة :
٣,٨٥٣,٧١٠	٣,٧٠٦,٩٨١	٤	نقد لدى البنوك
١٢٢,٩٨١	٦٧,٥٢١	٥	ذمم مدينة لعملاء الوساطة
٢٧,١٥٨	٧٤,٣٤٢	٦	أرصدة مدينة أخرى
٤,٠٠٣,٨٤٩	٣,٨٤٨,٨٤٤		مجموع موجودات متداولة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧	صندوق ضمان التسوية
١٤٧,٤٥٥	١٥٠,٢٦٠	٨	الموجودات الثابتة - بالصافي
٣٩,٦٢٧	٥٣,٨٤١	٩	أنظمة وبرامج - بالصافي
٤,٢١٥,٩٣١	٤,٠٧٧,٩٤٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة:
٢٣٤,٦٨٢	٣٤٥,٥٠٩	١٠	ذمم دائنة لعملاء الوساطة
٢,٦٢١	٢,٥٥٥		مصاريف مستحقة
٢٠,٦٥٣	٢٨,٥٢٠	١١	مخصص ضريبة الدخل
١٧,٩٨٩	٥,٧٦٨		مشتريات ومبيعات التسوية
٣,١٩١	٢,٨٩٩	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٢٧٩,١٣٦	٣٨٥,٢٥١		مجموع مطلوبات متداولة
			حقوق المساهمين
٣,٥٠١,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٨,٤٢٣	١٣٧,٠٦٩		احتياطي اجباري
٢٥٦,٨٤٨	-		احتياطي اختياري
-	٦٧٥		احتياطي مخاطر التمويل على الهامش
٥١,٥٢٤	٥٤,٩٥٠		أرباح مدورة
٣,٩٣٦,٧٩٥	٣,٦٩٢,٦٩٤		مجموع حقوق المساهمين
٤,٢١٥,٩٣١	٤,٠٧٧,٩٤٥		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		
٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاح
دينار	دينار	
١٥٧,٣٦١	١٨٩,٤٧٣	عمولات شراء وبيع اوراق مالية
٢٠٣,١٠٥	١٨٣,٦٢٤	١٣ إيراد الفوائد
٩,٠٧٤	١٣,٤٨٠	ايرادات اخرى
٣٦٩,٥٤٠	٣٨٦,٥٧٧	مجموع الايرادات
١٣٨,٤٦٥	١٣٥,٧٠٤	١٤ نفقات ومنافع موظفين
٣,٤١٧	١٣,٢٢٤	فوائد ومصاريف بنكية
٣,٦٩٦	٧,٦٩٦	مصاريف اطفاء أنظمة وبرامج
١٣٠,٢١٦	١٤٣,٤٩١	١٥ مصاريف اخرى
٢٧٥,٧٩٤	٣٠٠,١١٥	مجموع المصاريف
٩٣,٧٤٦	٨٦,٤٦٢	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
١٤,٨٢٨	٢٢,١٩١	١١ مخصص ضريبة الدخل
٧٨,٩١٨	٦٤,٢٧١	الربح للسنة - قائمة (ج)

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

قائمة (ج)

شركة تفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٧٨,٩١٨	٦٤,٢٧١
٧٨,٩١٨	٦٤,٢٧١

الربح للسنة - قائمة (ب)

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

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

قائمة (د)

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 مبدرة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٢٨,٤٢٣	٢٥٦,٨٤٨	-	٥١,٥٢٤	٣,٩٣٦,٧٩٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	-	-	-	-	٦٤,٢٧١	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	٦٤,٢٧١	الربح للسنة - قائمة (ب)
-	-	-	-	-	٦٤,٢٧١	الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	٨,٦٤٦	-	٦٧٥	(٩,٣٢١)	-	المقطع للاحتياطيات
-	-	(٢٥٦,٨٤٨)	-	(٥١,٥٢٤)	(٣٠٨,٣٧٢)	أرباح موزعة *
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٠٦٩	-	٦٧٥	٥٤,٩٥٠	٣,٩٩٢,٦٩٤	رصيد نهاية السنة
٣,٥٠٠,٠٠٠	١١٨,٩٧٨	٢٣٧,٩٥٨	-	٥٤٠,٩٤١	٤,٣٩٧,٨٧٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
-	-	-	-	-	٧٨,٩١٨	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	٧٨,٩١٨	الربح للسنة - قائمة (ب)
-	-	-	-	-	٧٨,٩١٨	الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	٩,٤٤٥	١٨,٨٩٠	-	(٢٨,٣٣٥)	-	المقطع للاحتياطيات
-	-	-	-	(٥٤٠,٠٠٠)	(٥٤٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٣,٥٠٠,٠٠٠	١٢٨,٤٢٣	٢٥٦,٨٤٨	-	٥١,٥٢٤	٣,٩٣٦,٧٩٥	رصيد نهاية السنة

* بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٠، تقرر توزيع رصيد كل من الاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة كإرباح نقدية على المساهمين وبواقع ٨/٨% من رأس المال أي ما يعادل ٣٠٨,٣٧٢ دينار (مقابل ٥٤٠,٠٠٠ دينار لعام ٢٠٠٩).

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

السنة المنتهية في		ايضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٩٣,٧٤٦	٨٦,٤٦٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
٢,١٠٤	٢٤,١٠٥	استهلاك موجودات ثابتة
٣,٦٩٦	٧,٦٩٦	إطفاء أنظمة وبرامج
٧٠٢	-	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
-	(٣٨,٦٠٠)	ايرادات فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٠٠,٢٤٨	٧٩,٦٦٣	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٩٥,٨٦٣)	٥٥,٤٦٠	النقص (الزيادة) في ذمم مدينة لعملاء الوساطة
٣٤,٢٧٢	(٨,٥٨٤)	(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
(١٠٣,٥٥٤)	١١٠,٨٢٧	الزيادة (النقص) في ذمم دائنة لعملاء الوساطة
١٧,٩٨٩	(١٢,٢٢١)	(النقص) الزيادة في مشتريات ومبيعات التسوية
١١	(٦٦)	(النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة
(٢,٠٢٠)	(٢٩٢)	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(٤٨,٩١٧)	٢٢٤,٧٨٧	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١١١,٤٨٣)	(١٤,٣٢٤)	ضريبة دخل مدفوعة
(١٦٠,٤٠٠)	٢١٠,٤٦٣	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(٢١,٩١٠)	(شراء) أنظمة وبرامج
(١٤٨,٠٥٧)	(٢٨,٢٠٠)	(شراء) موجودات ثابتة
-	١,٢٩٠	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١٤٨,٠٥٧)	(٤٨,٨٢٠)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٥٤٠,٠٠٠)	(٣٠٨,٣٧٢)	أرباح موزعة
(٥٤٠,٠٠٠)	(٣٠٨,٣٧٢)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٨٤٨,٤٥٧)	(١٤٦,٧٢٩)	صافي (النقص) في النقد
٤,٧٠٢,١٦٧	٣,٨٥٣,٧١٠	نقد لدى البنوك في بداية السنة
٣,٨٥٣,٧١٠	٣,٧٠٦,٩٨١	نقد لدى البنوك في نهاية السنة

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

١ - عام
أ - تأسست شركة تفوق للإستثمارات المالية وسجلت كشركة مساهمة خاصة تحت رقم (١٥٤) وبرأسمال قدره ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٦. أن عمان هي مركز الشركة ويجوز لها فتح فروع داخل المملكة الأردنية وخارجها.

ب - تشمل غايات الشركة القيام 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 للإستثمارات المالية مملوكة بالكامل من بنك الأردن .

د - بدأت الشركة بممارسة نشاطها الفعلي بتاريخ الأول من تشرين الأول ٢٠٠٦ .

هـ - تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته رقم (٢٠١١/١) بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠١١ .

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 .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

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 بالتكلفة 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 وتحسب 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 المتعلقة .

- 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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات .

- يتم إستبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

و - - 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 .

ز - المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية الى الدينار الاردني في القوائم المالية المرفقة بموجب اسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل .

ح - 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 (إن وجدت) اعتماداً على اسس وفرضيات تضعها الإدارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

- تقوم الشركة بمراجعة اي قضايا مقامة عليها اعتماداً على الدراسات القانونية المعدة من قبل محامي الشركة ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا (أن وجد) 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 الموحدة:

تم إتباع 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:

توفر التعديلات إعفائين عند تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تتعلق بموجودات النفط والغاز ، وتحديد فيما إذا كان الترتيب يشمل عقد إيجار.

توضح التعديلات نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، بالإضافة الى محاسبة دفعات المجموعة النقدية القائمة على الأسهم المنفصلة التي تستلم البضاعة أو الخدمات عندما يكون لشركة أخرى أو مساهم في المجموعة التزام بتسوية الدفعات.

يوفر نسخة شاملة حول تطبيق اسلوب الشراء و التعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية و المنفصلة و معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١): الحصص في المشاريع المشتركة.

توفر التعديلات توضيح بشأن جانبين من جوانب محاسبة التحوط: تحديد التضخم كخطر متحوط له أو جزء منه، والتحوط بالخيارات.

معايير المحاسبة الدولي رقم (١) و (٢٣) و (٢٧) و (٣٢) و (٣٩) و معايير المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) و (٣) و (٥) و (٧) و (٨) .

يوفر التفسير إرشادات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما تقوم المجموعة بتوزيع موجودات خلافا للنقد كأرباح على المساهمين.

يتناول التفسير المحاسبة من قبل الجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والآلات المحولة من العملاء وعندما يتوفر في بند الممتلكات والمعدات والآلات تعريف الأصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه يتوجب على المستلم قيد الأصل بالقيمة العادلة بتاريخ التحويل ، مع الاعتراف بالإيرادات وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨).

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١): تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - إعفاءات اضافية لمطبيقي المعايير لأول مرة.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢): دفعات عن طريق الأسهم - دفعات المجموعة النقدية القائمة على الأسهم.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): اندماج الاعمال.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية : الاعتراف والقياس / البنود المؤهلة للتحوط.

تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٩ .

التفسير رقم (١٧): توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين .

التفسير (١٨) : تحويلات الموجودات من العملاء .

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

لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية صادرة وغير سارية المفعول :

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في

أو بعد

أول تموز ٢٠١٠ .	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : إعفاء محدود من إفصاحات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) لسنوات المقارنة لمتبعي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.
أول تموز ٢٠١١ .	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : إفصاحات- تحويلات الموجودات المالية.
أول تموز ٢٠١٠ .	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية (المعدل في عام ٢٠١٠).
أول تموز ٢٠١٠ .	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) : إندماج الأعمال .
أول تموز ٢٠١٠ .	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : الأدوات المالية : الإفصاحات .
أول كانون الثاني ٢٠١٣ .	تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) : الأدوات المالية (المعدل في عام ٢٠١٠) .
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية.
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.
أول تموز ٢٠١٠ .	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية الموحدة والمنفصلة (المعدل في عام ٢٠٠٨) .
أول شباط ٢٠١٠ .	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) تصنيف أدوات حقوق الإكتتاب .
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية .
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	تعديلات على التفسير رقم (١٣) ترتيبات إمتياز الخدمات.
أول كانون الثاني ٢٠١١ .	تعديلات على التفسير رقم (١٤) الحد الأدنى لمتطلبات التمويل المدفوعة مقدماً.
أول تموز ٢٠١٠ .	التفسير رقم (١٩) اطفاء المطلوبات المالية بأدوات الملكية

توقع 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 باستثناء ما يرد أدناه:

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأدوات المالية"

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعدل في تشرين الأول ٢٠١٠) ليقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتخلص منها.

يسري مفعول معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) خلال الفترات المالية التي تبدأ منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ ، مع امكانيه التطبيق المبكر ، إلا أنه سيتم التطبيق المبكر لمعييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١١. كما تتوقع الإدارة بأنه سيكون لتطبيق المعيار الجديد أثر جوهري على مبالغ وإفصاحات الموجودات والمطلوبات المالية الواردة في القوائم المالية للشركة. ولكن فإنه ليس أمراً عملياً في الوقت الحالي أن يتم تقديم تقدير معقول لذلك الأثر حتى يتم اكمال الدراسة التفصيلية لهذا المعيار.

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

٤ - نقد لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	٤,٠٣٧	دينار
	٣,٧٠٢,٩٤٤	١٣,٥٤٢
	٣,٧٠٦,٩٨١	٣,٨٤٠,١٦٨
		٣,٨٥٣,٧١٠

حساب جاري
ودائع لأجل*

* يتراوح استحقاق الودائع لاجل من شهر الى سنة ويتراوح معدل الفائدة عليها من ٢ % الى ٤/٦ % .

٥ - ذمم مدينة لعملاء الوساطة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	-	دينار
	٦٧,٥٢١	١٢٢,٩٨١
	٦٧,٥٢١	-
		١٢٢,٩٨١

ذمم عملاء الوساطة المالية
ذمم عملاء الهامش *

* 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 ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١١٨,٨٧٤ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٦٧,٥٢١ دينار.
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٥١,٣٥٣ دينار
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٣ %.
- * 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	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
-	٣٨,٦٠٠
٢٦,٢٥٨	٣٤,٨٤٢
٩٠٠	٩٠٠
٢٧,١٥٨	٧٤,٣٤٢

ايرادات فوائد مستحقة غير مقبوضة
مصاريف تأمين وترخيص مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة

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 ٢٠٠٩ .

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

المجموع	الديكورات	الأجهزة والمعدات	الأثاث والمفروشات	السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٠
١٤٩,٧٤٧	٨٣,٥٩٧	٥١,٧٤٠	١٤,٤١٠	رصيد بداية السنة
٢٨,٢٠٠	١٤,٨٦٨	٩,٤١٢	٣,٩٢٠	اضافات
١,٤٤٦	-	١,٣٧٣	٧٣	استبعادات
١٧٦,٥٠١	٩٨,٤٦٥	٥٩,٧٧٩	١٨,٢٥٧	رصيد نهاية السنة
				<u>الاستهلاك المتراكم :</u>
٢,٢٩٢	١,٠٤٥	١,٠٦٧	١٨٠	رصيد بداية السنة
٢٤,١٠٥	١٤,٣٦٣	٨,٢٩٨	١,٤٤٤	اضافات
١٥٦	-	١٥٣	٣	استبعادات
٢٦,٢٤١	١٥,٤٠٨	٩,٢١٢	١,٦٢١	رصيد نهاية السنة
١٥٠,٢٦٠	٨٣,٠٥٧	٥٠,٥٦٧	١٦,٦٣٦	صافي القيمة الدفترية
				<u>السنة</u>
				٢٠٠٩
١,٦٩٠	-	١,٦٩٠	-	رصيد بداية السنة
١٤٨,٠٥٧	٨٣,٥٩٧	٥٠,٠٥٠	١٤,٤١٠	اضافات
١٤٩,٧٤٧	٨٣,٥٩٧	٥١,٧٤٠	١٤,٤١٠	رصيد نهاية السنة
				<u>الاستهلاك المتراكم :</u>
١٨٨	-	١٨٨	-	رصيد بداية السنة
٢,١٠٤	١,٠٤٥	٨٧٩	١٨٠	اضافات
٢,٢٩٢	١,٠٤٥	١,٠٦٧	١٨٠	رصيد نهاية السنة
١٤٧,٤٥٥	٨٢,٥٥٢	٥٠,٦٧٣	١٤,٢٣٠	صافي القيمة الدفترية
١٥	١٥	٩	نسبة الاستهلاك السنوية %	

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٤٨,٢٤٧	٤٨,٢٤٧	اضافات
-	٢١,٩١٠	رصيد نهاية السنة
٤٨,٢٤٧	٧٠,١٥٧	ينزل: الإطفاء المتراكم *
٨,٦٢٠	١٦,٣١٦	
٣٩,٦٢٧	٥٣,٨٤١	

* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	الإطفاء المتراكم - رصيد بداية السنة
٤,٩٢٤	٨,٦٢٠	إطفاء السنة
٣,٦٩٦	٧,٦٩٦	الإطفاء المتراكم - رصيد نهاية السنة
٨,٦٢٠	١٦,٣١٦	

١٠ - ذمم دائنة لعملاء الوساطة

يشمل هذا البند على ذمم لعملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ ، كما أن هذه الذمم لا يستحق عليها أية فائدة .

١١ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١١٧,٣٠٨	٢٠,٦٥٣	ضريبة دخل مدفوعة
(١١١,٤٨٣)	(١٤,٣٢٤)	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة - قائمة (ب)
١٤,٨٢٨	٢٢,١٩١	رصيد نهاية السنة
٢٠,٦٥٣	٢٨,٥٢٠	

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٧ .

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ وتسديد الضرائب المعلنة ، إلا أنه لم يتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتلك السنوات ، 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 :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٦٨	٤٥
١,٧٥٢	٢,١٨٥
١,١٧١	٤٦٩
-	٢٠٠
<u>٣,١٩١</u>	<u>٢,٨٩٩</u>

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 :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٠٣,١٠٥	١٧٩,١٣٣
-	٤,٤٩١
<u>٢٠٣,١٠٥</u>	<u>١٨٣,٦٢٤</u>

فوائد بنكية
فوائد التعامل بالهامش

١٤ - نفقات ومنافع الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١١٤,٢٩٦	١١٤,٨٢٣
١٢,٤٩٤	١٢,٠٨٣
٧,١٧٩	٦,٣٦١
١,٠٦٠	٢,٣٩٢
٣,٤٣٦	٤٥
<u>١٣٨,٤٦٥</u>	<u>١٣٥,٧٠٤</u>

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

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٢,٥٠٥	١٣,٠٤٧	رسوم ورخص واشتراقات
٤,٠٩٨	٤,٣٢٧	قرطاسية ومطبوعات
١٢,٣٠٩	١٦,٥٣٤	بريد وهاتف وفاكس
-	٨,٤٣٥	كهرباء و المياه
١,٩٧٠	٧,٤٦٠	صيانة وتصليلات
٢,١٠٤	٢٤,١٠٥	إستهلاك موجودات ثابتة
٣,٧٣٦	٤,٧١٧	صندوق حماية المستثمرين*
٧٠٢	-	رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٦٨,٤١٧	٤٤,٣٥٠	الإيجارات
٩,٤٩٩	٨,٦٣٠	مصاريف تأمين
-	١,٣٦٥	مصاريف ضريبة المعارف
٥,٢٤٦	٥,٢٤٦	مصاريف مهنية
٤,٩٤٩	-	مصاريف سفر
٧٨٦	٩٥٦	ضيافة
٧٥٨	٨٦٨	اعلانات واشتراقات
٣,١٣٧	٣,٤٥١	مصاريف أخرى
<u>١٣٠,٢١٦</u>	<u>١٤٣,٤٩١</u>	

* 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 مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٢٠٠٩	٢٠١٠	الإدارة التنفيذية العليا	الشركة الأم (بنك الاردن)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٥,٥٤٢	٣٢٩,٠٣٧	-	٣٢٩,٠٣٧	بنود قائمة المركز المالي : نقد لدى البنك
بنود قائمة الدخل :				
الإيرادات :				
٤,٣٧٩	٢,٩٢٨	-	٢,٩٢٨	إيرادات وعمولات التداول
١١٧,٨٢٦	٨,٥٨٦	-	٨,٥٨٦	فائدة الدائنة
المصاريف :				
إيجارات				
٤١,٧٦٧	-	-	-	فوائد مدينة
٧١	١,٧١٧	-	١,٧١٧	عمولات مدفوعة
٨٨	٢,٠٦٢	-	٢,٠٦٢	رواتب ومكافآت
٤٢,١٥٦	٤٨,٨٠٤	٤٨,٨٠٤	-	

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

السنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٤٢,١٥٦	٤٨,٨٠٤

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

- ١ - مخاطر الائتمان
التعرضات لمخاطر الائتمان :

٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٣,٨٥٣,٧١٠	٣,٧٠٦,٩٨١
١٢٢,٩٨١	٦٧,٥٢١
٣,٩٧٦,٦٩١	٣,٧٧٤,٥٠٢

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 :

البنود	المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	اجمالي
		دينار	دينار
نقد لدى البنوك		٣,٧٠٦,٩٨١	٣,٧٠٦,٩٨١
ذمم مدينة لعملاء الوساطة		٦٧,٥٢١	٦٧,٥٢١
الاجمالي / ٢٠١٠		٣,٧٧٤,٥٠٢	٣,٧٧٤,٥٠٢
الاجمالي / ٢٠٠٩		٣,٩٧٦,٦٩١	٣,٩٧٦,٦٩١

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

البنود	القطاع الاقتصادي	مال	اجمالي
		دينار	دينار
نقد لدى البنوك		٣,٧٠٦,٩٨١	٣,٧٠٦,٩٨١
ذمم مدينة لعملاء الوساطة		٦٧,٥٢١	٦٧,٥٢١
الاجمالي / ٢٠١٠		٣,٧٧٤,٥٠٢	٣,٧٧٤,٥٠٢
الاجمالي / ٢٠٠٩		٣,٩٧٦,٦٩١	٣,٩٧٦,٦٩١

ب - مخاطر السوق

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

- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث أن التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية ، ولا يوجد لدى الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي أي موجودات بعملة 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 والتمويل على الهامش لدى البنوك بتاريخ القوائم المالية كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الوديعة كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة أو نقص نصف نقطة مئوية (١%) والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة السنوية .

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣٨,٤٠٢	٣٧,٧٠٥	%١ زيادة
(٣٨,٤٠٢)	(٣٧,٧٠٥)	%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 ٢٠١٠				
المجموع	أقل من شهر	من شهر الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٧٠٦,٩٨١	٣٤٠,٩٧٥	-	٣,٣٦٦,٠٠٦	-
٦٧,٥٢١	٥٢١	-	٦٧,٠٠٠	-
٧٤,٣٤٢	١٨,١٥٤	٢,٩٠٧	٥٢,٣٨١	٩٠٠
٣,٨٤٨,٨٤٤	١٨,٦٧٥	٢,٩٠٧	١١٩,٣٨١	٩٠٠
الموجودات :				
نقد لدى البنك				
ذمم مدينة لعملاء الوساطة				
أرصدة مدينة أخرى				
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)				
المطلوبات :				
ذمم دائنة لعملاء الوساطة				
مصاريف مستحقة				
مخصص ضريبة الدخل				
مشتريات ومبيعات التسوية				
أرصدة دائنة أخرى				
مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)				

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
المجموع	أقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨٥٣,٧١٠	٢٩٥,٥٤٢	٣,٥٥٨,١٦٨	-	-
١٢٢,٩٨١	١٢٢,٩٨١	-	-	-
٢٧,١٥٨	١٠,٠٥٣	١,٨٠٠	١٤,٤٠٥	٩٠٠
٤,٠٠٣,٨٤٩	١٣٣,٥٧٦	١,٨٠٠	١٤,٤٠٥	٩٠٠
الموجودات :				
نقد لدى البنك				
ذمم مدينة لعملاء الوساطة				
أرصدة مدينة أخرى				
مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)				
المطلوبات :				
ذمم دائنة لعملاء الوساطة				
مصاريف مستحقة				
مخصص ضريبة الدخل				
مشتريات ومبيعات التسوية				
أرصدة دائنة أخرى				
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		٢٠١٠		٢٠٠٩	
اجمالي الايرادات	١١٠,٤١٠	٢٧٦,١٦٧	٣٨٦,٥٧٧	٣٦٩,٥٤٠	دينار
مجموع المصاريف	٨٥,٧١٣	٢١٤,٤٠٢	٣٠٠,١١٥	٢٧٥,٧٩٤	دينار
الربح قبل الضرائب	٢٤,٦٩٧	٦١,٧٦٥	٨٦,٤٦٢	٩٣,٧٤٦	دينار
ضريبة الدخل	٥,٩٢٧	١٦,٢٦٤	٢٢,١٩١	١٤,٨٢٨	دينار
الربح للسنة	١٨,٧٧٠	٤٥,٥٠١	٦٤,٢٧١	٧٨,٩١٨	دينار
معلومات اخرى	٦٧,٥٢١	٣,٨٠٦,٣٢٣	٣,٨٧٣,٨٤٤	٤,٠٢٨,٨٤٩	دينار
موجودات القطاع	-	٢٠٤,١٠١	٢٠٤,١٠١	١٨٧,٠٨٢	دينار
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	٤,٠١٠,٤٢٤	٤,٠٧٧,٩٤٥	٤,٢١٥,٩٣١	دينار
مجموع الموجودات	٦٧,٥٢١	٤,٠١٠,٤٢٤	٤,٠٧٧,٩٤٥	٤,٢١٥,٩٣١	دينار
مطلوبات القطاع	٣٤٤,١١٣	٤٠,٨٩٣	٣٨٥,٠٠٦	٢٧٨,٨١٩	دينار
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	٢٤٥	٢٤٥	٣١٧	دينار
مجموع المطلوبات	٣٤٤,١١٣	٤١,١٣٨	٣٨٥,٢٥١	٢٧٩,١٣٦	دينار
مصاريف رأسمالية	-	٥٠,١١٠	٥٠,١١٠	١٤٨,٠٥٧	دينار
إستهلاكات وإطفاءات	-	٣١,٨٠١	٣١,٨٠١	٥,٨٠٠	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		٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٦,٥٧٧	٣٦٩,٥٤٠	٣٨٦,٥٧٧	٣٦٩,٥٤٠
٤,٠٧٧,٩٤٥	٤,٢١٥,٩٣١	٤,٠٧٧,٩٤٥	٤,٢١٥,٩٣١
٥٠,١١٠	١٤٨,٠٥٧	٥٠,١١٠	١٤٨,٠٥٧

إجمالي الإيرادات

مجموع الموجودات

المصرفات 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 والإستثمارات 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 ٣,٧٠٢,٩٤٤ دينار.

د - تتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مقبول للدين منسوباً لرأس المال ، حيث بلغت نسبة الدين الى رأس المال ١١% و ٨% كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ .

٢٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

١ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول	٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	٤٧٥,٠٠٠	٧٢٥,٠٠٠
دينار	٤٧٥,٠٠٠	٧٢٥,٠٠٠

كفالات بنكية *

٢ - التزامات تعاقدية :

٣١ كانون الأول	٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	-	١٨,٨٥٠
دينار	-	١٨,٨٥٠

عقود شراء موجودات غير ملموسة
المجموع

* 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 ١/٥٧% من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٥٤,٩٥٠ دينار والذي يمثل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، وهذا خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

التاريخ : 2011/3/6

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 2010/12/31 .

رئيس مجلس الادارة: محمد مصطفى جمجوم

المدير التنفيذي : سهراب ركاد عويس

المدير المالي : سامي يونس الحموي

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

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

Exco Invest

التاريخ : 2011/3/6

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 جاجوم

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

Exco Invest

التاريخ : 2011/3/6

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: 5654990 / 5678967 (+ 962 6)
فاكس: 5675951 (+ 962 6)

Al Shmeisani
P.O. Box 942453
Amman 11194 - Jordan
Tel: (+ 962 6) 5654990 / 5678967
Fax: (+962 6) 5675951