

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المساهمة المحدودة

شركة الدباغة الأردنية



الرقم: ٢٥/٢/٩/١١

التاريخ: ٢٠١٢/٢/١٤

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية واحتراما ،

عملاً بأحكام قانون الأوراق المالية نرجو ان نرفق طيا ماييلي :

النموذج المعتمد للافصاح عن النتائج الأولية للشركات المساهمة العامة
والخاصة بشركتنا ومعاً حسب الأصول .
يرجى العلم والاحاطة .

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

رئيس مجلس الادارة
مهندس طلال الغزاوي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٥ شباط ٢٠١٢
رقم المتسلسل: ٤٤٤
المستفيد: شركة الدباغة الأردنية
المختومة: الختم الرسمي

نسخة : السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين

نسخة : السادة بورصة عمان المحترمين .

ح ب / ع

The seal of the Jordanian Securities Commission is circular. It features a central shield with a crown on top. The shield is divided into four quadrants, each containing a different symbol. The text "الهيئة العامة للأوراق المالية" (General Authority for Securities) is written in Arabic along the top inner edge, and "JORDANIAN SECURITIES COMMISSION" is written in English along the bottom inner edge.

دائرة الإفصاح

أولاً: المعطيات الأساسية

- "على الشركة المصدرة نشر نتائج أعمالها الأولية بعد قضاء مدقق حساباتها بإجراء عملية المراجعة الأخرية لها، وذلك خلال خمسة وأربعين يوماً من انتهاء سنتها المالية كحد أقصى، وتزويد الهيئة بنسخ عنها".

ثانياً: النتائج الأولية المقارنة (دينار)

٢٠١٠	٢٠١١	
(الفعلي)	(المتوقع)	
(٦٩,٦٦١)	(٥٦,١١٠)	١- صافي الإيرادات (الخسائر) التشغيلية
(١٥٥,١١٩)	(٤٠,٤٩٥)	٢- ربح (خسارة) السنة المتوقع قبل الضريبة
.....		٣- مخصص ضريبة الدخل على الأرباح المتوقعة
(١٥٥,١١٩)	(٤٠,٤٩٥)	٤- الربح (الخسارة) بعد الضريبة:-
(١٥٥,١١٩)	(٤٠,٤٩٥)	أ- حقوق مساهمي الشركة في الربح (الخسارة)
.....		ب- حقوق غير المسيطرين في الربح (الخسارة)
١٨٨,٥٠٨	(١٦,٦٦١)	٥- مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٤٦,٤٤١)	(٤٩,١٥٦)	٦- إجمالي الدخل الشامل (+ +):-
(١٤٦,٤٤١)	(٤٩,١٥٦)	أ- حقوق مساهمي الشركة في الدخل الشامل
.....		ب- حقوق غير المسيطرين في الدخل الشامل
		٧- خلاصة عن أعمال الشركة خلال السنة المالية:-

أن الحقوق خلال عام ٢٠١١ كانت بالترتيب الكلي
الزمن ليس بالترتيب الزمني
الزمني والمناقش من المنتج المحمود

التاريخ

٢٠١٤/٩/١٤

توقيع المدقق الخارجي

المجموعة المهنية العربية
(محاسبون قانونيون)
البيانات المالية أعلاه مطابقة للسجلات

توقيع رئيس مجلس الإدارة



Preliminary results (JD)

	<u>2011</u> Expected	<u>2010</u> Actual
1- Net operating income (loss)	(56,110.....)	(...62,661)
2- Expected net income (loss) before tax	(40,495)	(...155,189)
3- Expected provision for income tax		
4- Net income (loss) after Tax attributable to:	(40,495)	(...155,189)
a- Equity holders of the Company	(40,495)	(...155,189)
b- Non controlling interests		
5- Other comprehensive income	(1,661.....)	..18858
6- Total comprehensive income (4+5):	(42,156.....)	(...136,331)
a- Equity holders of the Company	(42,156.....)	(...136,331)
b- Non controlling interests		

7- Summary of the Company's performance for the last fiscal year

In 2011 the difficulties and challenges increased due to the increased unfair competition by the imported products in government tenders taking in consideration the increase of the company's production cost because to the increase of the fuel and raw material prices.

Signature of
Chairman of the Board

signature of

The external auditor

المجموعة المهنية العربية
(محاسبون قانونيون)
السلطات المالية أعلى سلطة للسلطة

Date:-

14/2/2012

-The term Publish shall mean the publishing of the relevant information and data for one time in at least one daily newspaper in Arabic.

The responsibility for any publication and for any contents thereof shall be that of the Chairman of the board of Directors or anyone assigned or authorized thereby in writing.

-Non controlling interest The apparent part in the consolidated financial statements of the net business results and net assets of a Subsidiary Company that are not held directly by the Parent Company through its subsidiary companies.

-For further information, please call the Disclosure Dept. at JSC on Tel No. 962-6.(5607171) or Fax No. 962-6 (5686830)



Jordan Securities Commission (JSC)
Disclosure Department
Preliminary Results of Public Shareholding Companies

I- Main information:-

- Name of the company: **JORDAN TANNING COMPANY**
- Sector: **INDUSTRY**
- No. & date of registration: **NO. (4) - 29/11/1907**
- Authorized capital: **2,000,000**
- Paid-in capital: **2,000,000**
- Name of Chairman of the Board: **2,000,000**
- Name of the General Manager: **TALAL GHEZAWI**
- Name of the External Auditor: **ARABIAN PROFESSIONAL GROUP**
- Postal address: **776**
- Tel: **05/3650403**
- Fax: **05/3650947**
- E-mail: **jtc@nets.com.jo**

-
- The issuing Company shall publish its preliminary business results after completion of a preliminary audit by its auditor, within forty-five days of the end of its fiscal year, and shall provide the commission with a copy thereof.
(Disclosure Directives - Article 3, paragraph A)

الرقم : تفوق / ٩٧ / 2012

التاريخ : 2012/2/14

السادة /بورصة عمان المحترمين،،

تحية واحتراما ،،،

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

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٥ شباط ٢٠١٢
تم المتسلسل: ٧٢٥
م. المسقف: ٨٢
م. المختصة: الم. الإدارية والمالية

سهراب عويس
المدير التنفيذي
شركة تفوق للاستثمارات المالية

شركة تفوق للاستثمارات
المالية م.خ.م.

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

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

تفوق للاستثمار Excel Invest

شركة تفوق للاستثمارات المالية

مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير السنوي

و

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات

للسنة المنتهية في 31 كانون أول 2011

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

خامساً : أعضاء مجلس الإدارة :

- بنك الأردن (5 مقاعد) ويمثله كل من :

1- السيد / محمد مصطفى مجوم

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

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

الخبرات العملية

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

2- السيد / وليد توفيق فاخوري

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

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

الشهادات العلمية

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

الخبرات العملية

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

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

3- السيد / نقولا يوسف بهو

المنصب: عضو مجلس الإدارة

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

الشهادات العلمية

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

الخبرات العملية

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

4- السيد / أسامة سكري

المنصب : عضو مجلس الإدارة

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

الخبرات العملية

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

العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى

- 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

- الشركة الموحدة لتنظيم النقل البري

5- السيد / صالح محمود جربوع

المنصب : عضو مجلس الإدارة

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

الشهادات العملية

- ماجستير محاسبة ، مالية ومصرفية / الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2001 .

- بكالوريوس محاسبة ، جامعة دمشق 1972.

الخبرات العملية

- مدير تنفيذي / مدير الدائرة المالية في بنك الأردن منذ 1996/1/22.

- خبرة واسعة في الادارة المالية والمحاسبة والتحليل والتخطيط المالي .

- شغل مناصب هامة في مؤسسات مالية محلية واقليمية منها:

• جامعة طرابلس / الجمهورية العربية الليبية .

• المحفظة الوطنية للأوراق المالية / عمان ، الاردن .

• بنك الاستثمار العربي الاردني / عمان ، الاردن .

الإدارة التنفيذية

-السيد سهراب ركاد عويس - المدير التنفيذي

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

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

الشهادات العلمية

-ماجستير تمويل / الجامعة الأردنية 1996.

- بكالوريوس محاسبة / جامعة الموصل 1987.

- أمين استثمار، مستشار مالي، وسيط مالي.

الخبرات العملية

- مدير الاستثمار والوساطة المالية في بنك الأردن (1997-2006) .

- باحث اقتصادي / معهد الدراسات المصرفية 1996.

- محلل اقتصادي وإحصائي / دائرة الإحصاءات العامة (1988-1996) .

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

- محاضر غير متفرغ لدى دائرة التدريب / بنك الاردن .

- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للمشاريع الريادية/ممثلاً عن بنك الأردن .

- عضو مجلس إدارة نقابة أصحاب شركات الخدمات المالية/ممثلاً عن شركة تفوق للاستثمارات المالية .

-عضو سابق في مجالس الإدارة التالية :-

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

❖ أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية :-

1- سامي يونس الحموي – المدير المالي

-بكالوريوس إدارة أعمال ، الاقتصاد / الجامعة الاردنية 1994 .

-وسيط مالي ، أمين استثمار ، مستشار مالي.

-حاصل على العديد من الدورات في المجال المصرفي والمالي .

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

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

2- سامي هاني كمال – قائم بأعمال مدير الوساطة المالية

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

-بكالوريوس إدارة أعمال / جامعة عمان الأهلية 2000.

- وسيط مالي، أمين استثمار، مستشار مالي.

-حاصل على العديد من الدورات المالية والمصرفية .

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

3- احمد عبد الكريم احمد – محلل مالي

- ماجستير تمويل ومصارف / معهد الدراسات المصرفية 2010.

- بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية 2005.

- وسيط مالي ، أمين استثمار ، مستشار مالي.

-حاصل على العديد من الدورات المالية والمصرفية.

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

4-سامر عوني يرفاس – وسيط مالي

-بكالوريوس تسويق / الجامعة الأردنية 2004.

-وسيط مالي.

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

-حاصل على العديد من الدورات المالية والمصرفية.

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

ودائرة تنمية المطلوبات) 2004-2005 .

5- خليل إبراهيم إسماعيل - مسؤول تنفيذ عمليات الوساطة

- بكالوريوس علوم الحاسوب / جامعة الجزيرة (السودان 2002 .

- دبلوم برمجة وتحليل نظم / كلية الخوارزمي 1999.

- حاصل على العديد من الدورات المالية والمصرفية .

- موظف سابق في بنك الأردن في مركز النقد الأجنبي والمقاصة المركزية ودائرة عمليات الخزينة (1994-2007 .

6- محمود " محمد جميل " الحنبلي - ضابط امتثال

- ماجستير علوم مالية ومصرفية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية 2011.

- بكالوريوس تخطيط مكاني / جامعه البلقاء التطبيقية 2002.

- وسيط مالي.

- موظف سابق في بلدية السلط.

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

- بكالوريوس ادارة اعمال / جامعه عمان الاهلية 2005

- وسيط مالي .

- موظف سابق في شركة الصفوة للاستثمارات المالية .

8- لانا غالب أحمد علي - خدمة عملاء

- بكالوريوس إدارة أعمال / جامعة الإمارات العربية 2007 .

- حاصلة على دورات في إدارة الوقت ومهارات الاتصال .

9- إيمان علي الخليلي - سكرتيرة

- دبلوم برمجة كمبيوتر / كلية الملكة علياء 1996.

- حاصلة على دورات في السكرتاريا.

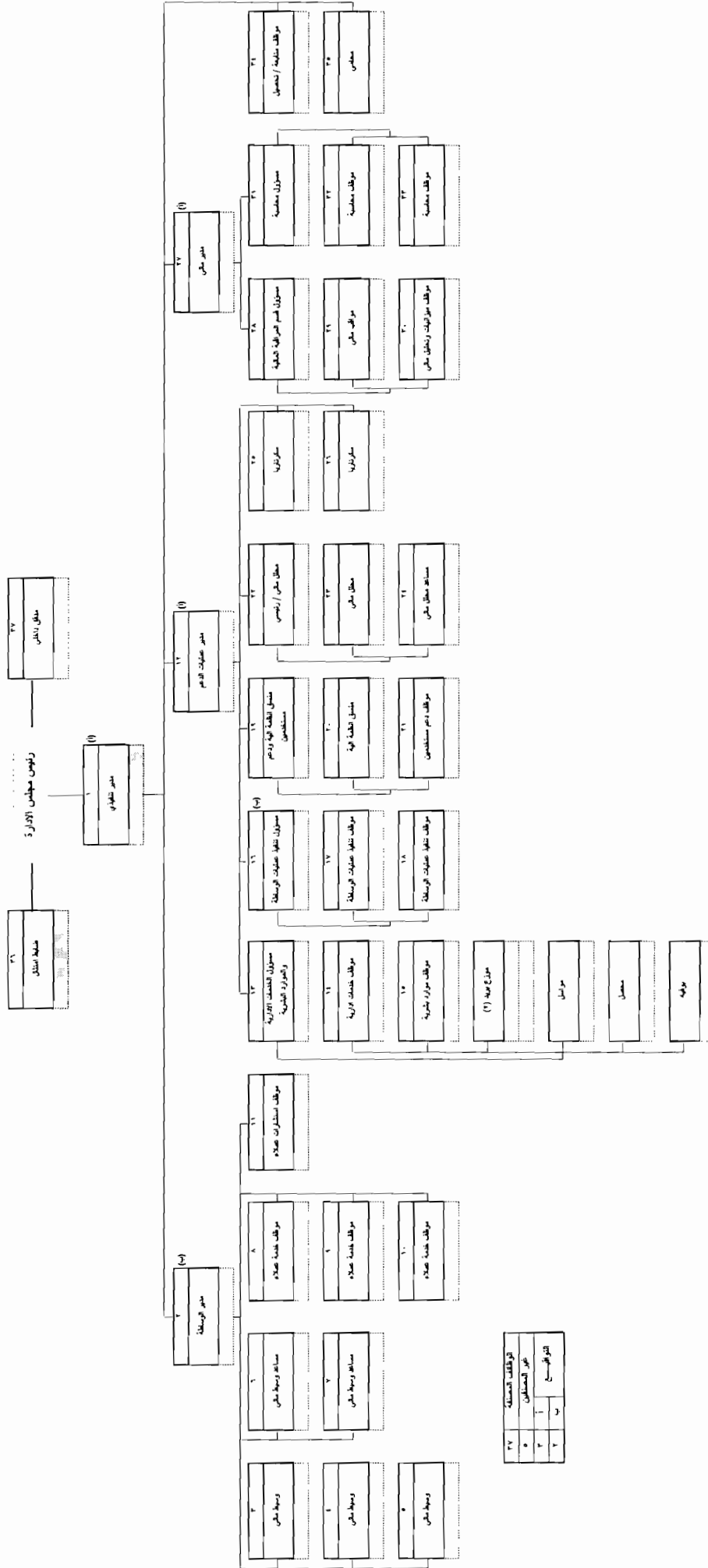
سادساً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم

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

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
4	ماجستير
5	بكالوريوس
1	دبلوم
1	ثانوية عامة
11	المجموع

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة تفوق للاستثمارات المالية:-

الهيكل التنظيمي / شركة نفوق للاستثمارات المالية



الوظائف المتاحة	أ	ب
غير المتكفلين	1	2
التوظيف	3	4

سابعاً : وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

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

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

- حققت شركة تفوق للاستثمارات المالية حجم تداول (34,198,170 دينار أردني خلال عام 2011 وبلغت حصة الشركة من إجمالي حجم تداول السوق (1.2% علماً أن ترتيب الشركة بلغ المرتبة (47 من أصل (65 شركة وساطة مالية عاملة.
- استمرت الشركة بتقديم خدمة التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت ، حيث بلغ حجم تداول العملاء بالأوراق المالية عبر الانترنت خلال عام 2011 مبلغ 803,744 دينار.
- تاسعاً : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :
- لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2011 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .
- عاشراً : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة او الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية وذلك منذ تأسيس الشركة "بالآلف دينار" :

البند	2006*	2007	2008	2009	2010	2011
الربح للفترة قبل الضريبة	11.54	705.68	466.65	93.75	86.46	35.54
مخصص ضريبة الدخل	2.87	165.82	117.31	14.83	22.19	8.56
الربح للفترة بعد الضريبة	8.67	539.86	349.34	78.92	64.27	26.98
رأس المال المكتتب به والمدفوع	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
مجموع حقوق المساهمين	3,509	4,049	4,398	3,937	3,693	3,665

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

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

❖ الخطة المستقبلية لعام 2012

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

❖ توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة .

يتوقع مجلس إدارة الشركة زيادة حصة تداول الشركة من إجمالي حجم تداول السوق خلال العام 2012 الأمر الذي سيؤدي إلى ارتفاع الربح في هذا العام ويدعم ذلك التوقع وجود إدارة متميزة وموظفين مؤهلين .

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

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

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

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

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

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

جدول المحتويات

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م/ ٨١٠٦٤

إلى المساهم
شركة تفوق للإستثمارات المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة تفوق للإستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة 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 ٢٠١١ ، وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.



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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٢ كانون الثاني ٢٠١٢

قائمة (أ)

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

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

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

قائمة (ب)

شركة تفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل

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

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

قائمة (ج)

شركة تفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول

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

الربح للسنة - قائمة (ب)

إجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (د)

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

شركة نفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

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

* بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ أول آذار ٢٠١١، تقرر توزيع رصيد الأرباح المدورة كأرباح نقدية على المساهمين وبواقع ١/٦% من

رأس المال أي ما يعادل ٥٤,٩٥٠ دينار (٣٠٨,٣٧٢ دينار لعام ٢٠١٠).

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

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

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

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

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

ب - تشمل غايات الشركة القيام باعمال ونشاطات الخدمات المالية التالية :

- ١ - خدمات الوساطة المالية .
- ٢ - خدمات التداول عبر الإنترنت .
- ٣ - خدمات أمانة الإستثمار .
- ٤ - خدمات الإستشارات المالية .
- ٥ - خدمات التمويل على الهامش .

ج - إن شركة تفوق للاستثمارات المالية مملوكة بالكامل من بنك الأردن .

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

هـ - تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته رقم (٢٠١٢/١) بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠١٢ .

٢ - أهم الأسس المحاسبية
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء اثر تطبيق ما يلي :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - موجودات غير ملموسة

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

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

ب - صندوق ضمان التسوية

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

ج - عمليات الشراء والبيع

تقيد عمليات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .

د - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمليات ذمم عملاء الوساطة المالية غير العاملين التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمليات 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 التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .

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

و - الموجودات غير الملموسة

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

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

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

ز - ذمم مدينة لعملاء الوساطة

- تظهر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بصافي القيمة التحصيلية .

- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.

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

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

ح - المعاملات بالعملات الاجنبية

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

ط - التقديرات المحاسبية

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

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

- يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها اعتماداً على اسس وفرضيات تضعها الادارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

- تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للموجودات الثابتة والأصول غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل .

- تقوم الشركة بمراجعة اي قضايا مقامة عليها اعتماداً على الدراسات القانونية المعدة من قبل محامي الشركة ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا في قائمة الدخل .

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.

- مستويات القيمة العادلة : تقوم الشركة بتحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة ، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الإلتزام .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

- المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.
- يعدل متطلبات النسخة السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) بحيث:
- يوفر إعفاءات جزئية لمتطلبات إفصاحات معاملات الأطراف ذات علاقة مع المنشآت الحكومية
- يفسر تعريف الأطراف ذات علاقة
- يحتوي على مطلب صريح لإفصاح الارتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة.

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

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

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

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

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

التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية
الصادرة عام ٢٠١٠.

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

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

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

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

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

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٢

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

أول كانون الثاني ٢٠١٤

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

أول تموز ٢٠١١

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

أول تموز ٢٠١٣

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

أول تموز ٢٠١٢

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

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع
الموظفين.

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

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

٤ - نقد لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
٥,٦٤٦	٤,٠٣٧	
٣,٧٤٣,٤٦٧	٣,٧٠٢,٩٤٤	
٣,٧٤٩,١١٣	٣,٧٠٦,٩٨١	

حساب جاري
ودائع لأجل*

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

٥ - ذمم مدينة لعملاء الوساطة

يمثل هذا البند رصيد الذمم المدينة لعملاء الوساطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠، حيث تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة ٩% وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري، ان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١١٤,٢٧٤ دينار.

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

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

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

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

٦ - أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٧ - صندوق ضمان التسوية

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

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

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

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

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
٧٠,١٥٧	٤٨,٢٤٧	
٨٠٠	٢١,٩١٠	
٧١,٩٥٧	٧٠,١٥٧	
٢٦,٩٣٠	١٦,٣١٦	
٤٤,٠٢٧	٥٣,٨٤١	

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

* إن الحركة الحاصلة على الإطفاء المتراكم هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
١٦,٣١٦	٨,٦٢٠
١٠,٦١٤	٧,٦٩٦
٢٦,٩٣٠	١٦,٣١٦

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

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

٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
٢٨,٥٢٠	٢٠,٦٥٣
(٢٥,٥٤٥)	(١٤,٣٢٤)
٨,٥٦١	٢٢,١٩١
١١,٥٣٦	٢٨,٥٢٠

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

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

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

- قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٠ وتسديد الضرائب المعلنة ، إلا أنه لم يتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتلك السنة ، هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لأغراض الإلتزامات الضريبية .

١٢ - أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

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

١٣ - إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

فوائد بنكية
فوائد التعامل بالهامش

١٤ - نفقات ومنافع الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

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

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	الإدارة التنفيذية العليا	الشركة الأم (بنك الاردن)
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٩,٠٣٧	١٣٥,٦٤٦	-	١٣٥,٦٤٦

بنود قائمة المركز المالي :
نقد لدى البنك

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١		
دينار	دينار		
٢,٩٢٨	١٣,٩٢٧	-	١٣,٩٢٧
٨,٥٨٦	٧,١٥٦	-	٧,١٥٦
١,٧١٧	٥٤	-	٥٤
٢,٠٦٢	-	-	-
٤٨,٨٠٤	٥٣,٢٣١	٥٣,٢٣١	-

بنود قائمة الدخل :
الإيرادات :
إيرادات وعمولات التداول
فائدة الدائنة
المصاريف :
فوائد مدينة
عمولات مدفوعة
رواتب ومكافآت

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

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

رواتب ومكافآت

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

أولاً: الافصاحات الوصفية

- ١ - التعرض للمخاطر الائتمان وكيفية نشوئها :
لا تتعرض الشركة لمخاطر الشراء والبيع لأنها تعتمد على أساس التعامل النقدي بينها وبين عملائها .
- ٢ - لا تتعرض الشركة لمخاطر تدني أسعار محافظ التمويل على الهامش كون سياسة الشركة وتعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ تفرض على الشركة تصفية محفظة العميل في حال وصول مساهمة العميل إلى نسبة هامش الصيانة وعدم قيام العميل بالتغطية.
- ٣ - يتم استخراج كشف ذمم بشكل يومي ومتابعة أي مبالغ غير محصلة من العملاء قبل تنفيذ عمليات الشراء والبيع لتجنب مخاطر الائتمان .
- ٤ - يتم إيداع مبلغ الشراء بحساب العميل قبل تنفيذ عملية الشراء كضمان تحصيل قيمة العملية والعمولات وعدم تحولها لمخاطر الائتمان .

ثانياً: الافصاحات الكمية

- ١ - مخاطر الائتمان
التعرضات لمخاطر الائتمان :

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

بنود داخل المركز المالي :

نقد لدى البنوك
ذمم مدينة لعملاء الوساطة
الاجمالي

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

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

توزع حسب بلد الإقامة للطرف المقابل :

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

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

البند	القطاع الاقتصادي	مال	اجمالي
		دينار	دينار
نقد لدى البنوك		٣,٧٤٩,١١٣	٣,٧٤٩,١١٣
ذمم مدينة لعملاء الوساطة		٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠
الاجمالي / ٢٠١١		٣,٨١٦,١١٣	٣,٨١٦,١١٣
الاجمالي / ٢٠١٠		٣,٧٧٤,٥٠٢	٣,٧٧٤,٥٠٢

ب - مخاطر السوق

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

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

مخاطر سعر الفائدة

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

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

٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣٧,٤٣٥	٣٧,٠٢٩	%١ زيادة
(٣٧,٤٣٥)	(٣٧,٠٢٩)	%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 ٢٠١١	أقل من شهر	من شهر الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :				
نقد لدى البنوك	٣,٧٤٩,١١٣	-	-	٣,٧٤٩,١١٣
ذمم مدينة لعملاء الوساطة	-	٦٧,٠٠٠	-	٦٧,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٢٥,٤٠٦	٢,٥٦٣	٧,٢٥٢	٣٥,٢٢١
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)	٣,٧٧٤,٥١٩	٦٩,٥٦٣	٧,٢٥٢	٣,٨٥١,٣٣٤
المطلوبات :				
ذمم دائنة لعملاء الوساطة	٣٥١,٠٦٣	٢١,٧٢٤	١٧,٧٧٢	٣٩٠,٥٥٩
مصاريف مستحقة	-	٢,٦٢٣	-	٢,٦٢٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	١١,٥٣٦	١١,٥٣٦
أرصدة دائنة أخرى	٢,١١٥	-	-	٢,١١٥
مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٣٥٣,١٧٨	٢٤,٣٤٧	٢٩,٣٠٨	٤٠٦,٨٣٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	أقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ شهور الى سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :				
نقد لدى البنوك	٣٤٠,٩٧٥	-	٣,٣٦٦,٠٠٦	٣,٧٠٦,٩٨١
ذمم مدينة لعملاء الوساطة	٥٢١	-	٦٧,٠٠٠	٦٧,٥٢١
أرصدة مدينة أخرى	١٨,١٥٤	٢,٩٠٧	٥٣,٢٨١	٧٤,٣٤٢
مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)	٣٥٩,٦٥٠	٢,٩٠٧	٣,٤٨٦,٢٨٧	٣,٨٤٨,٨٤٤
المطلوبات :				
ذمم دائنة لعملاء الوساطة	١٠٦,٦٥٥	٢٣٨,٨٥٤	-	٣٤٥,٥٠٩
مصاريف مستحقة	٢,٥٥٥	-	-	٢,٥٥٥
مخصص ضريبة الدخل	٢٨,٥٢٠	-	-	٢٨,٥٢٠
مشتريات ومبيعات التسوية	٥,٧٦٨	-	-	٥,٧٦٨
أرصدة دائنة أخرى	٢,٨٩٩	-	-	٢,٨٩٩
مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٤٦,٣٩٧	٢٣٨,٨٥٤	-	٣٨٥,٢٥١

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

اجمالي الإيرادات
مجموع المصاريف
الربح قبل الضرائب
ضريبة الدخل
الربح للسنة
معلومات أخرى
موجودات القطاع
موجودات غير موزعة على القطاعات
مجموع الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
مجموع المطلوبات
مصاريف رأسمالية
إستهلاكات وإطفاءات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي :

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

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

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

إجمالي الإيرادات
مجموع الموجودات
المصروفات الرأسمالية

١٩ - إدارة رأس المال

أ - إن رأس مال الشركة المدفوع هو ٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار.

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

- الوساطة المالية ٧٥٠,٠٠٠ دينار.

- الوسيط لحسابه ٥٠٠,٠٠٠ دينار.

- أمانة الاستثمار ٥٠,٠٠٠ دينار.

- استشارات مالية ٣٠,٠٠٠ دينار.

- التمويل على الهامش ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

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

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

٢٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

١ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

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

كفالات بنكية *

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

٢١ - أرباح مقترح توزيعها

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

التاريخ : 2012/2/1

اقرار

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

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

محمد مصطفى جمجوم
رئيس مجلس الادارة

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

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

تفوق للاستثمار Excel Invest

التاريخ : 2012/2/1

اقرار

استناداً الى نص المادة (71) الفقرة (1 / د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .

يقر مجلس ادارة شركة تفوق للاستثمارات المالية بعدم وجود أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .



محمد مصطفى جمجوم
رئيس مجلس الادارة

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

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

تفوق للاستثمار Excel Invest

التاريخ : 2012/2/1

اقرار

استناداً الى نص المادة (71) الفقرة (3 / د) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها .

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما في 2011/12/31 .

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

المدير التنفيذي : سهراب ركاد عويس.....

المدير المالي : سامي يونس الحموي.....

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

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

تفوق للاستثمار Excel Invest

السادة / بورصة عمان المحترمين
عطوفة الأستاذ جليل طريف المحترم
المدير التنفيذي

الموضوع: اجتماع الهيئة العامة العادي الـ ٢٧.

تحية واحتراما،

استناداً لأحكام المادة (١/٤٣) من قانون الأوراق المالية.

وبناءً على قرار مجلس الإدارة في جلسته رقم ٢٠١٢/١ بتاريخ ٢٠١٢/١/١٦، وموافقة
وزارة الصناعة والتجارة - دائرة مراقبة الشركات.

يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي (السابع والعشرين) الذي سيعقد يوم
الثلاثاء الموافق ٢٠١٢/٢/٢٨ الساعة ١٢ ظهراً، في مقر الشركة الرئيسي - قاعة الندوات الكبرى
في مبنى القسم التجاري والإعلانات - الطابق الثاني، والواقع بجوار المبنى الرئيسي الكائن في
شارع الملكة رانيا العبدالله.

ونرفق لكم دعوة الاجتماع أعلاه للاطلاع على جدول الأعمال.

يرجى اعتبار كتابنا هذا بمثابة دعوة كريمة لشخصكم لحضور هذا الاجتماع.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

رئيس مجلس الإدارة
د. أمين المشاقبة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٢ بلا ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٦٩٥
رقم الملف: ١١١٨
جهة المختصة: المدير العام

الشركة الأردنية للصحافة والنشر . JORDAN PRESS AND PUBLISHING CO.

ص.ب. ٥٩١ عمان ١١١١٨ الأردن - شارع الملكة رانيا العبد الله - هاتف : ٥٦٠٨٠٠٠ (+٩٦٦) - فاكس : ٥٦٦٧١٧٠

P.O.Box : 591, Amman 11118, JORDAN Queen Rania St., Tel : (+ 9626)5608000, Fax : 5667170

E-mail:dustour@addustour.com.jo

الشركة الأردنية للصحافة والنشر "الدستور"
شركة مساهمة عامة
عمان - الأردن

ص.ب:- ٥٩١ - ١١١١٨
هاتف : ٥٦٠٨٠٠٠
حاضرة المساهم :
رقم المساهم :
عدد الأسهم :
التاريخ :

تحية طيبة وبعد ،

عملا بأحكام المادة (١٤٤) والمادة (١٩٦) بند (ب) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، قرر مجلس إدارة الشركة الأردنية للصحافة والنشر / الدستور دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي السابع والعشرين الذي سيعقد في قاعة الندوات الكبرى في مبنى القسم التجاري والاعلانات - الطابق الثاني - الواقع بجوار المبنى الرئيسي في شارع الصحافة في تمام الساعة الثانية عشر من ظهر يوم الثلاثاء الموافق ٢٠١٢/٢/٢٨ للنظر في جدول الأعمال التالي:-

١. عرض تقرير لجنة الخبراء المشكلة من قبل مراقب عام الشركات عن البيانات المالية لعام ٢٠١٠ وإقراره ، ول يتم بناء عليه تعديل الميزانية وحساب الأرباح والخسائر تبعا لذلك وإقرارها.

يرجى التكرم بحضور هذا الاجتماع في موعده المحدد أو توكيل من بنوب عنكم من مساهمي الشركة لحضور الاجتماع المذكور بموجب قسيمة التوكيل المرفقة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

د.أمين المشاقفة

رئيس مجلس الإدارة

الشركة الأردنية للصحافة والنشر "الدستور"
قسيمة توكيل

رقم المساهمة : عدد الأسهم :-

أنا الموقع انهاء: من الجلسة الأردنية بصفتي مساهما في الشركة الأردنية للصحافة والنشر "الدستور" فلقد عينت المساهم : وكبلا عني ، وفوضته بأن يصوت بإسمي وبالنسبة عني في اجتماع الهيئة العامة العادي السابع والعشرين الذي تعده الشركة في الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الثلاثاء الموافق ٢٠١٢/٢/٢٨ أو في أي موعد آخر يوزل إليه ذلك الاجتماع .

تحريرا في هذا اليوم من شهر لسنة ٢٠١٢

اسم الشاهد وتوقيعه..... اسم الشاهد وتوقيعه..... توقيع الموكل :.....

ملاحظة : عملا بأحكام الفقرة (أ) من المادة (١٧٩) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته يرجى تسجيل التوكيلات (وكالة أو انابة) في مكتب الشركة قبل ثلاثة أيام على الأقل من موعد الاجتماع حتى يتولى مندوب مراقب عام الشركات تدقيقها حسب الاصول.

مع الاشارة انه لن يتم تدقيق أي توكيل أو إنابه لحضور الاجتماع خارج المدة المنصوص عليها ضمن احكام المادة اعلاه.

شركة الأردن الدولية للتأمين م.ع.م
JORDAN INTERNATIONAL INSURANCE CO.



الرقم : 406/12/102

التاريخ : 2012/02/13

السادة/بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية وبعد،،،

استنادا لتعليمات إفصاح الشركات المصدرة، نود إعلامكم انه تمت الموافقة على
استقالة السيدة/رانية وليد زكي القدح - مدير دائرة التأمين الطبي والحياة
وذلك اعتبارا من تاريخه. وسوف يتم تزويدكم باسم المدير الجديد حال
تعيينه.

مع الاحترام ،،،،،


فارس قموه
المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٥ شباط ٢٠١٢
تم المتسلسل: ١٢٢
المستند: ١٢٢
الختم: الإصدار والعلم

هاتف: ٥٩٠١١٥٠ - ٥٩٢٨٢٠٦ (٩٦٢ ٦) فاكس: ٥٩٢٨٢٣٢ (٩٦٢ ٦) ص.ب ٣٢٥٣ عمان ١١١٨١ الأردن
TEL : (962 6) 5901150 - 5928206 FAX: (962 6) 5928232 P.O.BOX: 3253 Amman 11181 Jordan

شهي



التاريخ: 2012/02/14

الرقم: أ.هـ- / 55 / 2012

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٥ فبلا ٢٠١٢

تاريخ التسلسل: ١١١١

المجلس

في الختام، فإننا نأمل أن تكونوا قد استفدتم من هذه المعلومات، ونشكركم على اهتمامكم.

السادة / بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية للسنة 2011

تحية طيبة وبعد،،،

إشارة الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية للشركتنا للسنة المالية المنتهية كما 2011/12/31 ، مدققة حسب الاصول من مدققي حساباتنا السادة ابراهيم العباسي وشركاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

قرأ: المدير التنفيذي

خالد الزيموي



ضابط الامتثال

ورود الفاعوري

نسخة / بورصة عمان

نسخة / مركز ايداع الاوراق المالية

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2011

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة

فهرس المحتويات

صفحة

- | | |
|------|--|
| 1 | - تقرير المحاسب القانوني المستقل |
| 2 | - قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2011 |
| 3 | قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011 |
| 4 | - قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011 |
| 5 | - قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011 |
| 15-6 | - ايضاحات حول القوائم المالية |

تقرير المحاسب القانوني المستقل

691 12 01

الى الشركاء في
شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
السلط - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2011 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي:

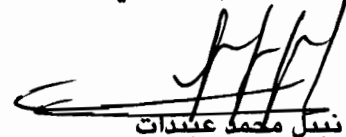
برأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2011 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه


نبيل محمد عباس

إجازة رقم 877

عمان في 13 كانون الثاني 2012

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2011

2010	2011	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات المتداولة
2,145	8,508		النقد في الصندوق ولدى البنوك
1,055,257	1,172,436	3	ذمم عملاء الوساطة - بالصافي
92,289	-		ذمة مركز الايداع
58,090	62,389	4	الحسابات المدينة المتنوعة
1,207,781	1,243,333		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
8,422,087	7,855,242	5	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة - قائمة الدخل الشامل الاخر
84,084	81,904	6	استثمارات في الشركة الزميلة
364	5,930	7	الأصول غير الملموسة - بالصافي
28,856	21,595	8	الممتلكات والمعدات - بالصافي
8,535,391	7,964,671		مجموع الموجودات غير المتداولة
9,743,172	9,208,004		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
1,015,439	1,035,185	9	البنوك الدائنة
807,488	472,528	10	الذمم الدائنة
81,021	38,865		ذمة الشركات الزميلة
-	66,000		ذمة مركز الايداع
19,520	14,814	11	الحسابات الدائنة المتنوعة
1,923,468	1,627,392		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
9,000,000	9,000,000	12	رأس المال المصرح به والمدفوع
206,389	243,179	13	الاحتياطي الإجمالي
(639,889)	(1,238,872)	14	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
(746,796)	(423,695)		(الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة
7,819,704	7,580,612		صافي حقوق الملكية
9,743,172	9,208,004		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (19) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

2010 دينار أردني	2011 دينار أردني	ايضاح	
			الإيرادات
386,971	243,555		صافي إيرادات عمولات الوساطة
197,031	412,088		عوائد توزيعات ارباح اسهم
14,417	24,828		حصة الشركة في ارباح الشركة الزميلة
10,891	1,948	15	الايرادات الاخرى
609,310	682,419		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			المصاريف
(43,654)	-		خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع / تدني
(89,819)	(67,818)	16	مناقص الموظفين
(132,948)	(107,822)	17	مصاريف إدارية وعمومية
(55,139)	(10,872)		اهتلاكات واطفاءات
(114,496)	(69,199)		مصاريف تمويلية
-	(38,810)		ديون مشكوك فيها
-	(20,000)		ديون معدومة
(436,056)	(314,521)		مجموع المصاريف
173,254	367,898		ربح السنة قبل الضريبة
(7,823)	(18,162)		مخصص ضريبة الدخل
165,431	349,736		ربح السنة بعد الضريبة
			بنود الدخل الشامل الاخر
(587,781)	(598,983)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	8,501		ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(422,350)	(240,746)		مجموع الدخل الشامل

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (19) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

الصافي	الخصائر المتراكمة) الارباح المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطي الاجباري	خصم الاصدار	راس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
7,819,704	(746,796)	(639,889)	206,389	-	9,000,000
349,736	349,736	-	-	-	-
(598,983)	-	(598,983)	-	-	-
8,501	8,501	-	-	-	-
-	(36,790)	-	36,790	-	-
1,654	1,654	-	-	-	-
7,580,612	(423,695)	(1,238,872)	243,179	-	9,000,000
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010					
8,242,837	(3,677,719)	(52,108)	189,064	(1,716,400)	13,500,000
165,431	165,431	-	-	-	-
-	(17,325)	-	17,325	-	-
-	2,783,600	-	-	1,716,400	(4,500,000)
(587,781)	-	(587,781)	-	-	-
(783)	(783)	-	-	-	-
7,819,704	(746,796)	(639,889)	206,389	-	9,000,000

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

الرصيد في 1 كانون الثاني 2011

ربح السنة بعد الضريبة - قائمة ب

التغير المتراكم في القيمة العادلة

ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل

المحول للاحتياطي الاجباري

تعديلات سنوات سابقة

الرصيد في 31 كانون الاول 2011

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010

الرصيد في 1 كانون الثاني 2010

ربح السنة بعد الضريبة - قائمة ب

المحول للاحتياطي الاجباري

تخفيض راس المال

التغير المتراكم في القيمة العادلة

تعديلات سنوات سابقة

الرصيد في 31 كانون الاول 2010

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (19) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

2010	2011	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
165,431	349,736	ربح السنة بعد الضريبة
55,139	10,872	الاهتلاكات والإطفاءات
-	8,501	إرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(783)	1,654	تعديلات سنوات سابقة
219,787	370,763	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
(174,842)	158,289	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
(318,570)	(117,179)	ذمم عملاء الوساطة المدينة
18,766	(4,299)	الحسابات المدينة المتنوعة
		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
764,410	(334,960)	الذمم الدائنة
341,03	(42,156)	ذمم شركات زميلة
8,941	(4,706)	الحسابات الدائنة المتنوعة
552,595	25,752	النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
281,875	(5,130)	استثمارات في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة
-	(24,828)	استثمارات في الشركة الزميلة
(3,083)	(2,472)	المدفوعات لقاء الحصول على ممتلكات ومعدات
(406)	(6,705)	المدفوعات لقاء الحصول على موجودات غير ملموسة
278,386	(39,135)	النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
166,319	19,746	البنوك الدائنة
(1,000,000)	-	القروض
(833,681)	19,746	النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(2,700)	6,363	التغير في رصيد النقد
4,845	2,145	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
2,145	8,508	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (19) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

1- الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 29 آب 2005 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (10654) في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة برأسمال قدره 10 مليون دينار، ومن أهم غايات الشركة الوساطة المالية وإدارة الاستثمار وأمانة الاستثمار والتمويل على الهامش وإدارة الإصدارات الأولية (تعهد جزئي) والاستثمارات المالية والخدمات الاستشارية المحاسبية المالية.

2- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الأساسية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية.

إسناد إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة. تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. أن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية (الوظيفية) للشركة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بإحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. 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 في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010 باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعيار الجديد التالي: إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما صدر يمثل المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما تم تعريفها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39). ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2015، في المراحل اللاحقة سوف يتطرق مجلس معايير المحاسبة الدولية إلى محاسبة التحوط وخسائر تنفي الموجودات المالية. قامت الشركة اعتباراً من أول كانون الثاني 2011 بالتطبيق المبكر للمعيار. لم ينتج عن تطبيق المعيار أثر على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل باستثناء إعادة تصنيف الموجودات المالية المتوفرة للبيع للشركة كما يلي: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر: يمثل هذا البند الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل البعيد وتحقيق الأرباح طويلة الأجل.

الاستثمار في الشركات الزميلة

يظهر الاستثمار في الشركة الزميلة والتي تزيد نسبة الملكية فيها عن 20% وتقل عن 50% أو كان هناك تأثير هام من قبل الشركة على شركة أخرى وكان ذلك من خلال التمثيل في عضوية مجلس الإدارة حسب طريقة حقوق الملكية.

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم المقتطع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم المقتطع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الايرادات .

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات والاهتلاك المتراكم

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاهتلاك المتراكم، ويتم اهتلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات	10 %
اجهزه ومعدات	10-25 %
عدد وادوات	10 %
سيارات	15 %
تمديدات شبكات	25 %

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل مؤدي الخدمة او لم تتم .

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 22 لسنة 2009 والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الاردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على اساس الربح المعدل .

تحويل العملات الاجنبية

تم تحويل العمليات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل الشامل .

الاعتراف بالإيراد

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات شراء وبيع الأسهم لصالح عملاء الشركة وإصدار الفاتورة للعميل .
يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها. إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

التدني في الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للإسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في قائمة الدخل الشامل.

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

3- ذمم عملاء الوساطة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011
دينار اردني	دينار اردني
1,197,384	1,339,176
99,409	47,257
76	-
1,296,869	1,386,433
(241,612)	(213,997)
1,055,257	1,172,436

ذمم عملاء الوساطة

ذمم الشركاء / وساطة

ذمم موظفين / وساطة

المجموع

المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها (أ)

الصافي

ب. تتمثل الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كمايلي:

2010	2011
دينار اردني	دينار اردني
241,612	241,612
-	38,810
-	(66,425)
241,612	213,997

رصيد اول السنة

المكون خلال السنة

حذوفات (اعدام ذمم) (ب)

رصيد اخر السنة

- وفيما يلي جدول اعمار الذمم المشكوك في تحصيلها كما في 31 كانون الاول

السنة	يوم 1- 30	يوم 31-90	اكثر من 90 يوم	الاجمالي
2011	596,370	454,386	335,677	1,386,433
2010	741,059	208,961	346,849	1,296,869

ج. تقرر في اجتماع هيئة المديرين الثالث لعام 2011 المنعقد بتاريخ 12 نيسان 2011 الموافقة على اغلاق الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها في حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والبالغ مجموعها 66,425 دينار , وقد تم المصادقة على اغلاق الذمم من قبل هيئة الاوراق المالية قسم الديون بتاريخ 9 اذار 2011

4- الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011
دينار اردني	دينار اردني
18,496	16,365
25,000	29,000
10,000	10,000
424	-
182	182
771	4,216
3,217	2,626
58,090	62,389

مصاريف مدفوعة مقدما

امانات صندوق ضمان التسوية

امانات كفالات بنكية

امانات ضريبة الدخل

تأمينات مستردة

ذمم الموظفين

ذمم مدينة متنوعة

المجموع

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

5- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة - قائمة الدخل الشامل الآخر أ. يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011	
دينار أردني	دينار أردني	
8,365,242	7,798,397	اسهم مدرجة
56,845	56,845	اسهم غير مدرجة - 5 ج
8,422,087	7,855,242	الاجمالي

ب. يوجد ضمن هذا البند اسهم في الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار وعددها 1,265,000 سهم مرهونة لدى البنك العربي مقابل كفالات وتسهيلات مصرفية ، علماً ان القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 3,036,000 دينار كما يوجد اسهم محجوزة مقابل عضوية مجلس ادارة في اسهم مستشفى ابن الهيثم عددها 10,000 سهم وقيمتها السوقية 0.79 دينار اردني كذلك يوجد اسهم محجوزة مقابل عضوية مجلس ادارة في اسهم مدارس الاتحاد وعددها 10,000 سهم وقيمتها السوقية 14,000 دينار اردني.

ج. تظهر الموجودات المالية غير المدرجة بالتكلفة وذلك لتعذر قياس القيمة العادلة لها بشكل موثوق.

6- الاستثمار في الشركة الزميلة - عبر العالم للمعلوماتية والتكنولوجيا ذ.م.م أ. يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011	
دينار أردني	دينار أردني	
42,159	84,084	الرصيد في بداية السنة
14,417	24,828	حصة الشركة من ارباح الشركة الزميلة
27,508	(27,008)	حصة الشركة من التغير المتراكم في القيمة العادلة
84,084	81,904	الرصيد في نهاية السنة

7- الاصول غير ملموسة

يتألف هذا البند ممايلي:

المجموع	أنظمة الحاسوب والبرامج (نسبة الاطفاء 25 %)	رخصة وساطة مالية (نسبة الاطفاء 20 %)	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
222,867	22,867	200,000	الرصيد في بداية السنة
6,705	6,705	—	إضافات السنة
229,572	29,572	200,000	الرصيد في نهاية السنة
(223,642)	(23,642)	(200,000)	الاطفاء المتراكم
5,930	5,930	—	الرصيد في 31 كانون الاول 2011
364	364	—	الرصيد في 31 كانون الأول 2010

ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية

8- الممتلكات والمعدات - بالصافي
يتألف هذا البند مما يلي:

المجموع	تمديدات شبكات	سيارات	عدد وانوات	اجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
111,203	4,583	7,700	568	61,970	36,382
2,473	-	1,185	-	1,112	176
113,676	4,583	8,885	568	63,082	36,558
82,347	3,907	5,102	239	55,314	17,785
9,734	320	1,202	57	3,727	4,428
92,081	4,227	6,304	296	59,041	22,213
21,595	356	2,581	272	4,041	14,345
28,856	676	2,598	329	6,656	18,597

الكلفة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2011

اضافات

الرصيد في 31 كانون الاول 2011

الإهلاك المتراكم

الرصيد في 1 كانون الثاني 2011

اضافات

الرصيد في 31 كانون الاول 2011

القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2011

القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2010

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية

9- البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية الممنوحة للشركة من قبل البنك العربي بسقف مليون ونصف دينار، وبمعدل فائدة 8% سنويا، وذلك مقابل رهن 1,015,000 سهم من اسهم الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار.

10- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011
دينار اردني	دينار اردني
802,890	171,463
-	296,466
4,598	4,599
807,488	472,528

ذمم عملاء وساطة

ذمم اطراف ذات علاقة - ايضاح 18

ذمم عملاء التمويل على الهامش

المجموع

11- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011
دينار اردني	دينار اردني
5,321	10,681
807	834
11,043	787
965	2,100
1,384	412
19,520	14,814

مخصص ضريبة الدخل

امانات الضمان الاجتماعي

المصاريف المستحقة

امانات متنوعة

ذمم دائنة اخرى

المجموع

شركة الامناء للاستثمار وادارة المحافظ المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية

12- رأس المال

بموجب قرار الهيئة العامة بالاجتماع غير العادي المنعقد بتاريخ 2010/1/28 تم تخفيض رأس مال الشركة من (13,500,000) ثلاثة عشرة مليون وخمسمائة الف حصّة / دينار الى (9,000,000) تسعة مليون حصّة / سهم ، عن طريق اطفاء خصم الاصدار والبالغ (1,716,400) دينار بالاضافة الى اطفاء جزء من الخسائر المتراكمة بمبلغ (2,783,600) دينار اردني ، وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2010/2/18.

13- احتياطي اجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10 % خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

14- التغير المتراكم في القيمة العادلة

يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011
دينار اردني	دينار اردني
(52,108)	(639,889)
(615,288)	(571,975)
27,507	(27,008)
(639,889)	(1,238,872)

الرصيد في بداية السنة
التغير المتراكم في القيمة العادلة - الموجودات المالية
التغير المتراكم في القيمة العادلة - الشركة الزميلة
الرصيد في نهاية السنة

15- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند ممايلي:

2010	2011
دينار اردني	دينار اردني
10,891	1,948
10,891	1,948

ايراد المساهمة النقدية في صندوق التسوية
المجموع

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

16- منافع الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

2010	2011	
دينار أردني	دينار أردني	
66,021	57,013	الرواتب والاجور
7,094	6,528	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
11,569	1,627	المكافآت والميافومات
2,805	2,520	تأمين صحي
2,330	130	بدل اجازات
89,819	67,818	المجموع

17- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

2010	2011	
دينار أردني	دينار أردني	
22,515	17,078	رسوم ورخص واشتراكات
32,736	26,400	الايجازات
10,176	8,700	بريد وبرق وهاتف وانترنت
468	1,671	دعاية واعلان
2,367	1,860	قرطاسية ومطبوعات
6,633	6,522	اتعاب مهنية
7,103	6,735	مياه وكهرباء
1,427	1,169	ضيافة
8,400	8,400	تنقلات اعضاء هيئة المديرين
1,605	1,645	اخطاء تداول
32,201	16,039	تسويق وتشجيع الاستثمار
3,504	4,370	مصاريف متفرقة
3,813	7,233	مصاريف صيانة
132,948	107,822	المجموع

18- ضريبة الدخل

تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للسنوات 2006 - 2010 ضمن المدة القانونية ولم تدقق من قبل دائرة ضريبة الدخل.

شركة الامناء للاستثمار وإدارة المحافظ المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

19- أطراف ذات علاقة

يوجد من ضمن رصيد الذمم، ذمم مدينة تخص الشركاء ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تتم بموجب نظام سوق عمان المالي المعمول به . كما وتوجد ذمم مدينة ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تخص اقارب الشركاء و موظفي الشركة .

- فيمابلي ملخص الارصدة المدينة مع الاطراف ذات العلاقة:

2010	2011
دينار أردني	دينار أردني
109,273	112,184

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

- فيمابلي ملخص الارصدة الدائنة مع الاطراف ذات العلاقة:

2010	2011
دينار أردني	دينار أردني
718,479	335,330
36,901	42,303

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة المركز المالي

اطراف ذات علاقة ظاهرة في قائمة الدخل الشامل

20- الادوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة التجارية، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت ، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري .

21- إدارة رأس المال

تقوم إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء والمودعين وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركة.

22- الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام السنة المالية الحالية.