

Date: 24/2/2009
Ref: TSFS / 117/09

الساده هيئة الاوراق المالية المحترمين
دائرة الترخيص والتفتيش

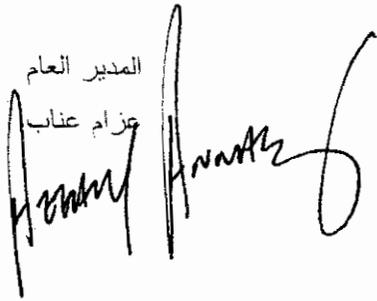
FS-BROKER 70-2615/2009

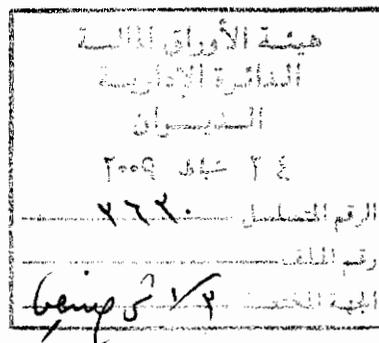
الموضوع : البيانات المالية لعام 2008
لشركة تداول للاسهم والخدمات الماليه

تحية واحترام ،،،

بالاشاره الى الموضوع اعلاه وعطفا على تعليمات الترخيص ماده (71) من قانون هيئة الاوراق المالية ، نرفق لكم البيانات المالية لعام 2008 لشركة تداول للاسهم والخدمات المالية .

شاكرين لكم حسن تعاونكم
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
عزام عناب






أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف انشطتها الرئيسية

تأسست شركة تداول للأسهم والخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/٧ وباشرت الشركة أعمالها كوسيط مالي في سوق عمان المالي بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٨ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية.

كما وأنه تمت الموافقة على منح شركة تداول للأسهم والخدمات المالية ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على أساس الهامش بتاريخ ٢٠٠٧/٧/٢٤ .

كما وأنه تمت الموافقة على منح شركة تداول للأسهم والخدمات المالية ترخيصاً مبدئياً لإدارة الإصدارات بنذ عناية بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٢٠

ثانياً: الوضع التنافسي للشركة

بلغ حجم تداول الشركة خلال عام 2008 321,451,487 (ثلاثمائة وواحد وعشرون مليوناً وأربعمائة وواحد وخمسون ألفاً وأربعمائة وسبعة وثمانون ديناراً أردني) وقد احتلت المركز (38) من أصل (68) شركة وساطة عاملة بالسوق المالي وكانت نسبة حجم تداولها من إجمالي تداول السوق هو ٠,٨% .

ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها

حسب المرفق (١).

رابعاً: تحليل المركز المالي للشركة و نتائج أعمالها خلال السنة المالية

مرفق (٢) ميزانية.

خامساً: بيان أسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية

حسب المرفق (٣).

سادساً: الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

حسب المرفق (٤).

سابعاً: المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة

١. مخاطر اسعار الفائدة :

تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.

٢. مخاطرة الأئتمان :

تعرف مخاطرة الأئتمان بانها اخفاق احد اطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسببا بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.

تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات أئتمان مناسب.



مرفق (٣)

اسماء الشركاء في شركة تداول للاسهام والخدمات المالية

رئيس هيئة المديرين	سمو الامير علي بن نايف الهاشمي
نائب رئيس هيئة المديرين / ممثلا عن شركة الرجوه للتجاره والاستثمار	السيد مؤيد عبد الله احمد الدباس
شريك	السيد ماجد عبد الله احمد الدباس
شريك / المدير العام	السيد عزام وصفي درويش عناب
شريك	السيد علي فاضل حسين شماره
شريك	السيد بشار فائق اسعد المصري
شريك	السيد سمير هلال محمد زريق
شريك	السيد صالح جبر احمد حميد
شريك	السيد كمال جبر احمد حميد



مرفق رقم (١)

النسبة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	الجنسية	اسم الشريك	الرقم
10.91%	300,000.00	300,000.00	200,000.00	اردني	سمو الامير علي بن نايف الهاشمي	١
15.45%	425,000.00	425,000.00	190,000.00	اردني	شركة الرجوه للتجاره والاستثمار	٢
7.64%	210,000.00	200,000.00	200,000.00	اردني	السيد ماجد عبد الله احمد الدباس	٣
2.50%	68,750.00	35,000.00	20,000.00	اردني	السيد عزام وصفي درويش عناب	٤
6.91%	190,000.00	190,000.00	190,000.00	عراقي	السيد علي فاضل حسين شماره	٥
21.82%	600,000.00	275,000.00		اردني	السيد بشار فائق اسعد المصري	٦
21.82%	600,000.00	275,000.00		فلسطيني	السيد سمير هلال محمد زريق	٧
6.48%	178,125.00	125,000.00		اردني	السيد صالح جبر احمد حميد	٨
6.48%	178,125.00	125,000.00		اردني	السيد كمال جبر احمد حميد	٩
		50,000.00		اردني	السيد زيد خالد احمد الدباس	١٠
100%	2,750,000.00	2,000,000.00	800,000.00			



شركة تداول للأسهم والخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية

وتقرير المدقق المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

شركة تداول للأسهم والخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

<u>قائمة</u>	<u>صفحة</u>	
		تقرير المدقق المستقل
أ	٢-١	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ب	٣	قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
ج	٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
د	٥	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
-	١٣-٦	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المدقق المستقل

السادة أصحاب شركة تداول للأسهم والخدمات المالية المحترمين
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة تداول للأسهم والخدمات المالية (ذات مسؤولية محدودة) والمكونة من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق والمحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف القائمة.

مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيتنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض القوائم المالية للمنشأة وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة، كما يشمل التدقيق تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييماً عاماً لعرض القوائم المالية. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

الرأي

برأينا إن القوائم المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي لشركة تداول للأسهم والخدمات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأداءها المالي وتدقيتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

طلال أبوغزالة وشركاه الدولية



ستيف شوقي كرادشه
(إجازة رقم ٧٥٦)

عمان في ٢٥ كانون الثاني ٢٠٠٩



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

TAGI is a full member of the Forum of Firms. The Forum conducts its business through its executive arm, the Transnational Auditors Committee (TAC), which is also a committee of the International Federation of Accountants (IFAC). www.ifac.org/forum_of_firms.

Jordan Office: Tel.: +962 6 5100 600 , Fax: +962 6 5100 601

19 Mecca Street, Um-Uthaina, Academies Building, P.O.Box 3966, Amman 11953 Jordan



مكتب الأردن: هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٦٠٠، فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٦٠١

١٩ شارع مكة، أم أذينة، مبنى الأكاديميات، ص.ب. ٣٩٦٦ عمان ١١٩٥٣ الأردن

شركة تداول للأسهم والخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٨	٢٠٠٧
الموجودات المتداولة		دينار أردني	دينار أردني
نقد ونقد معادل	٣	٦٥٨,٢٢٩	١,٠٤٤,٥١٨
نم مدينة وأرصدة مدينة أخرى	٤	٢,٧١٢,٨٥٧	١,٩٦٣,١٢٥
مجموع الموجودات المتداولة		٣,٣٧١,٠٨٦	٣,٠٠٧,٦٤٣
الموجودات غير المتداولة			
أصول غير ملموسة	٥	١٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٦	١٢٦,١٨٧	١٢٩,٤٠٠
مجموع الموجودات غير المتداولة		٢٢٦,١٨٧	٢٦٩,٤٠٠
مجموع الموجودات		٣,٥٩٧,٢٧٣	٣,٢٧٧,٠٤٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة تداول للأسهم والخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

	ايضاحات	٢٠٠٨	٢٠٠٧
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة		دينار أردني	دينار أردني
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	٧	٣٧٤,٤٤٣	٣٦٩,٩٥٠
حقوق الملكية			
رأس المال		٢,٧٥٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري		٦٣,٧٤٩	٢١,٢٨٣
أرباح محتفظ بها		٤٠٩,٠٨١	١٣٥,٨١٠
مجموع حقوق الملكية		٣,٢٢٢,٨٣٠	٢,٩٠٧,٠٩٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣,٥٩٧,٢٧٣	٣,٢٧٧,٠٤٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة تداول للأسهم والخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ب

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

	ايضاحات	٢٠٠٨	٢٠٠٧
الإيرادات		دينار أردني	دينار أردني
عمولات الوساطة المالية		١,١٧٣,٧٥٨	٦٧٤,٦١٩
ايرادات فوائد		٧٦,٦٦٠	٥٦,٥٤٠
ايرادات اخرى		٨,٣٨٩	٨,٣٨٤
مجموع الايرادات		١,٢٥٨,٨٠٧	٧٣٩,٥٤٣
المصاريف			
مصاريف إدارية	٨	(٧٦٠,٢٥٦)	(٤٦١,٢٧٤)
إطفاء رخصة وساطة مالية		(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)
استهلاكات		(٣٣,٨٨٨)	(٢٨,٦١٥)
مجموع المصاريف		(٨٣٤,١٤٤)	(٥٢٩,٨٨٩)
الربح قبل الضريبة والرسوم		٤٢٤,٦٦٣	٢٠٩,٦٥٤
ضريبة دخل		(١٠٦,١٦٦)	(٥٢,٤١٣)
رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني		(٢,٧٦٠)	(١,٣٦٣)
الربح		٣١٥,٧٣٧	١٥٥,٨٧٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة تداول للأسهم والخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
صمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ج

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

		البيان			
	الإجمالي	أرباح محتفظ بها	إحتياطي إجباري	رأس المال	ديونيات
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
	٢,٠٠١,٢١٥	٨٩٧	٣١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٧
	٧٥٠,٠٠٠	-	-	٧٥٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني
	١٥٥,٨٧٨	١٥٥,٨٧٨	-	-	زيادة رأس المال
	-	(٢٠,٩٦٥)	٢٠,٩٦٥	-	الربح
	-	-	-	-	إحتياطي إجباري
	٢,٩٠٧,٠٩٣	١٣٥,٨١٠	٢١,٢٨٣	٢,٧٥٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
	٣١٥,٧٣٧	٣١٥,٧٣٧	-	-	الربح
	-	(٤٢,٤٦٦)	٤٢,٤٦٦	-	إحتياطي إجباري
	٣,٢٢٢,٨٣٠	٤٠٩,٠٨١	٦٣,٧٤٩	٢,٧٥٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة تداول للأسهم والخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة د

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	دينار أردني	دينار أردني
الربح قبل الضريبة والرسوم	٤٢٤,٦٦٣	٢٠٩,٦٥٤
تعديلات لـ :		
استهلاكات	٣٣,٨٨٨	٢٨,٦١٥
إطفاء رخصة وساطة مالية	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	٧٨١	-
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
نم مدينة وأرصدة مدينة أخرى	(٧٤٩,٧٣٢)	(١,٢٦٦,٩٤٥)
نم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	(٥٥,١٣٩)	(١٢,٢٧٤)
	(٣٠٥,٥٣٩)	(١,٠٠٠,٩٥٠)
ضريبة دخل مدفوعة	(٤٩,٢٩٤)	-
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	(٣٥٤,٨٣٣)	(١,٠٠٠,٩٥٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٣٦,٧٠٥)	(٣٠,٤١٢)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٥,٢٤٩	-
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية	(٣١,٤٥٦)	(٣٠,٤١٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
رأس المال	-	٧٥٠,٠٠٠
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	-	٧٥٠,٠٠٠
صافي التغير في النقد والنقد المعادل	(٣٨٦,٢٨٩)	(٢٨١,٣٦٢)
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	١,٠٤٤,٥١٨	١,٣٢٥,٨٨٠
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة	٦٥٨,٢٢٩	١,٠٤٤,٥١٨

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة تداول للأسهم والخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

- ١ - **الوضع القانوني والنشاط**
- تأسست الشركة بتاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٠٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١١١٧٢) كشركة ذات مسؤولية محدودة.
 - من غايات الشركة الرئيسية القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية وأعمال الوسيط لحسابه.
- ٢ - **السياسات المحاسبية الهامة**
- تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:
- ١ - **أساس القياس**
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لأساس التكلفة التاريخية، وتم تعديل هذا الأساس بالنسبة لبعض الأصول كما هو موضح أدناه.
- ب - **النقد والنقد المعادل**
- يتمثل بند النقد والنقد المعادل في الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك.
 - أي رصيد بنكي يتذبذب من كونه رصيداً موجباً إلى رصيد سحب على المكشوف يدخل كبندي من ضمن النقد والنقد المعادل.
- ج - **الذمم التجارية المدينة**
- تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحاً منها أي مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها.
 - يتم أخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يتوفر مؤشر على عدم قابليتها للتحصيل.
 - يتم شطب الذمم المدينة في نفس السنة التي يثبت فيها عدم قابليتها للتحصيل.
- د - **الأصول غير الملموسة**
- الأصل غير الملموس هو أصل قابل للتحديد غير نقدي وبدون جوهر مادي.
 - يمثل الأصل غير الملموس رخصة مزاوله أعمال الوساطة في سوق عمان المالي.
 - تشمل تكلفة الأصل غير الملموسة كافة النفقات الضرورية اللازمة للحصول على الرخصة.
 - يتم إطفاء الأصل غير الملموسة بنسبة ٢٠% سنوياً.
- هـ - **ممتلكات ومعدات**
- يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأية خسائر متراكمة لتدني القيمة.
 - تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك الممتلكات والمعدات على مدى عمرها الإنتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:
- | | |
|----------------------|-----|
| أجهزة وبرامج كمبيوتر | ٢٥% |
| أثاث | ١٠% |
| تجهيزات مكتبية | ١٥% |
| سيارات | ١٥% |
| موقع إلكتروني | ٢٥% |
| ديكورات | ١٥% |

- تتدنى قيمة الأصل عندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإذا وجد أي مؤشر على ذلك، يتم تخفيض قيمة الأصل للقيمة القابلة للاسترداد.

- يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أي من الممتلكات والمعدات على أنه الفرق بين المبالغ المحصلة من الاستبعاد - إن وجدت - والمبلغ المسجل للأصل، كما يتم تسجيل الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

- يتم الاعتراف بتكاليف الإصلاح والصيانة الدورية للممتلكات والمعدات في قائمة الدخل عند حدوثها.

و - ذمم العملاء الدائنة

يتم الاعتراف بذمم العملاء الدائنة بقيمة الالتزام الناتج عن خدمات الوساطة المالية المقدمة عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء واصدار فواتير بها.

ز - ضريبة الدخل

تحتسب ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في الأردن.

ح - الاعتراف بالإيرادات

تقديم خدمات الوساطة

يتم الاعتراف بالإيراد عند اصدار الفاتورة وتقديم الخدمة وقبولها من العميل مع الوفاء بكافة الشروط التالية:

- إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.
- احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية الى الشركة.
- إمكانية قياس مرحلة إنجاز العملية بشكل يمكن الوثوق به بتاريخ قائمة المركز المالي.
- إمكانية قياس التكاليف التي تم تكبدها من أجل العملية والتكاليف اللازمة لإتمامها بشكل يمكن الوثوق به.

الفائدة

يتم الاعتراف بالإيراد عند الوفاء بكامل الشروط التالية :

- احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية الى الشركة.
 - إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.
- يتم الاعتراف بإيراد الفائدة باستخدام أساس الاستحقاق.

ط - العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات. وتقيد الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي، وتقيد أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في أسعار الصرف في قائمة الدخل في السنة التي تنشأ فيها.

ي - الأدوات المالية

- تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.
- تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة.
- تبين بعض الفقرات الواردة أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية.

٣ - نقد ونقد معادل

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
ودائع لدى البنوك - دينار أردني	٥٦٢,٢٣٢	٣٧٦,١٨٣
حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني	٩٥,٩٩٧	٦٦٨,٣٣٥
المجموع	٦٥٨,٢٢٩	١,٠٤٤,٥١٨

٤ - ندم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

١ - يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
ندم عملاء	١,٩٢٣,٥١١	٥٧٨,٢٩٩
ندم عملاء (شريك) - إيضاح ٤/ب	١٧٩,٩٤٧	٥٠٣,٦٢٦
تأمينات كفالات	٤٣١,٥٠٠	٦٥٥,٥٠٠
ندم موظفين	٩٨,٧٥٠	٢٣,٠٦٥
مصاريف مدفوعة مقدما	٤٩,٥٤٤	١٨,٢١٢
المساهمة النقدية - صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
إيرادات مستحقة	٣,٤٥١	١,٥٠٠
دفعات مقدماً على حساب ضريبة الدخل	٦٢٤	٢,٥١١
تأمينات مستردة	٥٢٥	٥٢٥
سلفة نثرية	٥	٥٠
حسابات قيد التسوية - مركز إيداع الأوراق المالية	-	١٣٥,٧١٦
ندم وكلاء وساطة	-	١٧,٠٤٦
شيكات في الصندوق	-	١,٥٦٠
دفعات مقدماً لموردين	-	٥١٥
المجموع	٢,٧١٢,٨٥٧	١,٩٦٣,١٢٥

ب - إن هذه المعاملات ذات طبيعة تجارية ناتجة عن خدمات الوساطة لشريك وقد تم اعتماد نسب العمولات بنفس النسب المعتمدة لباقي العملاء.

٥ - أصول غير ملموسة

أظهرت الأصول غير الملموسة بصافي قيمتها الدفترية في تاريخ قائمة المركز المالي على النحو التالي:

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رخصة مزاولة الوساطة	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
ي طرح: الاطفاء المتراكم لرخصة مزاولة الوساطة	(١٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)
الصافي	١٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠

٦ - ممتلكات ومعدات

أظهرت الممتلكات والمعدات في تاريخ قائمة المركز المالي على النحو التالي:

التكلفة	أجهزة						
	وبرامج كمبيوتر	أثاث	تجهيزات مكتبية	سيارات	موقع إلكتروني	ديكورات	المجموع
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨	٦٣,٣٤٩	١٦,٩٤١	٤٤,٦٥١	٧,٥٠٠	١,٥٠٨	٣٧,٥٤٨	١٧١,٤٩٧
الإضافات خلال السنة	٥,٣١٦	٦,٣٠١	٧,٥٨٨	١١,١٥٠	١,٢٠٠	٥,١٥٠	٣٦,٧٠٥
استيعادات خلال السنة	-	-	(٥٨٠)	(٧,٥٠٠)	-	-	(٨,٠٨٠)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٦٨,٦٦٥	٢٣,٢٤٢	٥١,٦٥٩	١١,١٥٠	٢,٧٠٨	٤٢,٦٩٨	٢٠٠,١٢٢
الإستهلاك المتراكم							
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨	٢٢,١٤٧	٢,٥١٤	٧,٥٨٣	١,٤٥٣	٥٠٣	٧,٨٩٧	٤٢,٠٩٧
الإستهلاك السنوي	١٦,١٤٧	١,٩٠٣	٧,٥٢٩	١,٣٩٩	٥٠٢	٦,٤٠٨	٣٣,٨٨٨
استيعادات خلال السنة	-	-	(٣٤)	(٢,٠١٦)	-	-	(٢,٠٥٠)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٨,٢٩٤	٤,٤١٧	١٥,٠٧٨	٨٣٦	١,٢٠٥	١٤,٢٠٥	٧٣,٩٣٥
صافي القيمة الدفترية							
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠,٣٧١	١٨,٨٢٥	٣٦,٥٨١	١٠,٦٩٤	١,٥٠٣	٢٨,٣٩٣	١٢٦,١٨٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٤١,٢٠٢	١٤,٤٢٧	٣٧,٦٦٨	٦,٠٤٧	١,٠٠٥	٢٩,٦٥١	١٢٩,٤٠٠

٧ - ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

١ - يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء دائنة	٢٠٦,٠٢٤	٢٨٥,٧٨٣
مخصص ضريبة الدخل - إيضاح ٧/ب	١١١,٢٣٩	٥٤,٣٦٧
مصاريف مستحقة	٤١,٧٥٠	١٢,١٣٣
ذمم موردين	١١,٢٧٧	٥,٦٢٣
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	٢,٧٦٠	١,٣٦٣
ذمم موظفين	١,٣٩٣	٨,٢٣١
أمانات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	١,٣٥٩
أمانات ضريبة دخل الموظفين	-	١,٠٩١
المجموع	٣٧٤,٤٤٣	٣٦٩,٩٥٠

ب - فيما يلي حركة مخصص ضريبة الدخل خلال السنة:

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٥٤,٣٦٧	١,٩٥٤
المدفوع خلال السنة	(٤٩,٢٩٤)	-
المكون خلال السنة	١٠٦,١٦٦	٥٢,٤١٣
الرصيد في نهاية السنة	١١١,٢٣٩	٥٤,٣٦٧

لم يتم الإنتهاء من تسوية وضع ضريبة الدخل للشركة لعامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ الأمر الذي يمكن أن ينشأ عنه التزامات مالية على الشركة.

٨ - مصاريف إدارية

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٨	٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رواتب	١٦٨,١٣٢	١٥٣,١٩٢
مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي	١٤,٠٩٢	١٢,٨٤٩
مكافآت وعيديات	١٧٠,٦٩٩	٥٩,٣٥٠
عمولات للوسطاء	١٦٢,٩٦٨	٥٧,٢١٦
ايجارات	٣٢,٠٠٠	٢٧,٣١٣
مصروف صندوق ضمان المستثمرين	٣١,٩١٣	١٩,٢٢٤
اتصالات	٢٨,٧٧٥	١٩,٩٢٨
فوائد وعمولات بنكية	٢٨,٧١٨	١١,٢٦٤
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٢٥,٠٠٠	-
صيانة وإصلاحات	١٧,٩٦٨	٨,١٩٤
رسوم عضوية وساطة السوق	١٠,١٠٠	٥,٨٠٢
اخطاء تداول	٩,١٤٨	١,٤٧٣
ضيافة	٧,٩٥٩	٥,٦٢٧
مياه وكهرباء	٦,٥٨٠	٥,١٥٤
قرطاسية ومطبوعات	٥,٩٧٩	٩,١٤٧
أتعاب مهنية	٥,٨٢٨	٥,٤٧٣
تأمين صحي	٥,٥٧٨	٥,٣٢٤
رسوم واشتراكات ورخص	٤,٨٢٩	٩,٠٥٩
غرامات مدفوعة	٤,٠٠٠	-
تدريب موظفين	٣,٦١٠	٣,٨٤٧
دعاية واعلان	٣,٠٠٩	١٠,٤٤٨
تبرعات	٢,٠٣٠	-
بدل خدمات	١,٨٧٦	٢,٢١٤
سيارات	١,٤٤٨	١,١٩٠
أجور وبدلات مركز الإيداع	١,٢٥٠	١,٢٥٠
استشارات	١,١٦٠	٨,٥٠٠
نظافة	١,٠٢٤	١,٤٣٥
إدارة الموقع الإلكتروني	٧٥٠	٢٥٠
تأمين	٦٨٣	٥٩٤
إدارة الجودة	٤٦٤	٧,٦٥٦
حساب التسوية	٤٢٤	٧٦٦
فرق عملة	٣٧٨	٤٢٩
تنقلات	١١٧	٣١٩
تسويق	٦٥	٤,٤٤٧
عمولة بورصة عمان	-	١,٤٧٩
متفرقة	١,٧٠٢	٨٦١
المجموع	٧٦٠,٢٥٦	٤٦١,٢٧٤

٩- القضايا

كما جاء في كتاب محامي الشركة هناك قضية مقامة من الغير على الشركة بقيمة ٢٩,٧٧٣ ديناراً أردنياً وما زالت تلك القضية منظورة أمام المحكمة المختصة.

١٠- الإلتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات طارئة عن كفالات بمبلغ ٧١٢,٠٠٠ دينار أردني وبتأمين نقدي ٤٣١,٥٠٠ دينار أردني.

١١- الأدوات المالية

أ - القيمة العادلة

- إن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة.
- تشير الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية إلى القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الإيضاح (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب - مخاطرة السوق

تعرف مخاطرة السوق بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق، وتتضمن المخاطر التالية:

- مخاطرة العملة

- تعرف مخاطرة العملة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- إن المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المقيمة بالدولار الأمريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي.

- مخاطرة سعر الفائدة

- تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة باستثناء الودائع والتي تخضع لمعدلات الفائدة السائدة في السوق.

- مخاطرة السعر الأخرى

- تعرف مخاطرة السعر الأخرى بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة العملة)، سواءً كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطرة السعر الأخرى.

ج - مخاطرة الائتمان

- تعرف مخاطرة الائتمان بأنها مخاطرة اخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.
- تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.
- تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.
- تتركز الذمم المدينة بذمة تسعة عملاء وتشكل ٩٢% من إجمالي ذمم العملاء المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

د - مخاطرة السيولة

- تعرف مخاطرة السيولة بأنها مخاطرة تعرض المنشأة إلى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية.
- إن الشركة غير خاضعة لمخاطرة السيولة.

١٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب وعرض القوائم المالية للسنة الحالية.

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

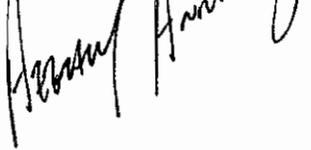
الموضوع : أقرار

تحية واحترام،،،

يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة تداول للانهم والخدمات المالية ذ.م.م بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة بالتقرير السنوي للعام 2008 .

المدير العام-عضو هيئة مديرين

عزام عناب



المدير المالي

ميشيل صليبا



السادة /هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

الموضوع : اقرار

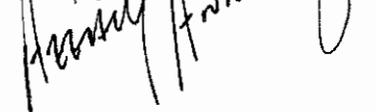
تحية واحترام،،،

يقر أعضاء هيئة المديرين لشركة تداول للاسهم والخدمات المالية ذ.م.م بمسئوليتهم عن صحة اعداد البيانات المالية للعام 2008 وتوفر نظام رقابة فعال في الشركة .

وتفضلو بقبول فائق الاحترام

المدير العام - عضو هيئة مديرين

عزام غلب





تداول

Tadawol

Date: 12/4/2009
Ref: TSFS/195/09

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

الموضوع : أقرار

تحية واحترام،،،

يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة تداول للاسهام والخدمات المالية ذ.م.م بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر سلبا على استمرارية الشركة بأداء فعال للسنة المالية القادمة .

وتفضلو بقبو فائق الاحترام،،،

المدير العام - عضو هيئة مديرين

عزام عنان