

الرقم : م ت / ١٤٠ / ٢٠٠٧

التاريخ : ٢٧ / ٣ / ٢٠٠٧

Fs- BROKER 82- 21/3/2007

السادة /هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،

تحية واحتراما ،،،

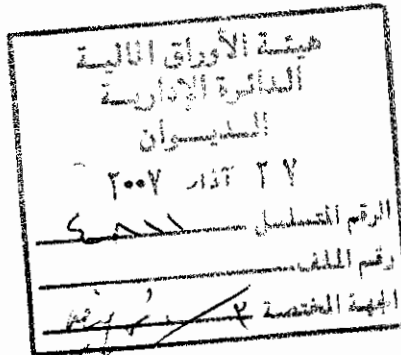
الموضوع : التقرير السنوي والبيانات المالية المدققة

لشركة تفوق للاستثمارات المالية

استناداً إلى تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها ، نرفق لكم التقرير السنوي والبيانات المالية لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما هي في ٣١ كانون الأول لعام ٢٠٠٦ وذلك بعد تدقيقها واعتمادها من مدققي حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

شاكر توفيق فاخوري
رئيس مجلس الإدارة



الشميساني
ص ب ٩٤٢٤٥٣
عمان ١١١٩٤ - الأردن
تلفون: ٥٦٥٤٢٥٩ / ٥٦٥٩٢٣ (+ ٩٦٢ ٦)
فاكس: ٥٦٧٥٩٥١ (+ ٩٦٢ ٦)

Al Shmeisani
P.O. Box 942453
Amman 11194 - Jordan
Tel: (+ 962 6) 5600923 / 5654259
Fax: (+962 6) 5675951

تفوق للاستثمار Excel Invest



شركة تفوق للاستثمارات المالية
مساهمة خاصة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات
للفترة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٦

الشميساني
ص ب ٩٤٢٤٥٣
عمان ١١١٩٤ - الأردن
تلفون: ٥٦٥٤٢٥٩ / ٥٦٠٩٢٣ (+ ٩٦٢ ٦)
فاكس: ٥٦٧٥٩٥١ (+ ٩٦٢ ٦)

Al Shmeisani
P.O. Box 942453
Amman 11194 - Jordan
Tel: (+ 962 6) 5600923 / 5654259
Fax: (+962 6) 5675951

تفوق للاستثمار Excel Invest

فهرس المحتويات

البيان	رقم الصفحة
أولا : الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية	١
ثانيا : الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق منذ تاريخ التأسيس	١
ثالثا : تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية منذ تاريخ التأسيس	١
رابعا : تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال خلال الفترة المالية من ٢٠٠٦/٣/٢٣ لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١	٢
خامسا: بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٣-٢
سادسا : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم	٦-٤
سابعا : وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة	٧
ثامنا : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية	٧
تاسعا : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية	٧
عاشرا : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة أو الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك منذ تأسيس الشركة	٧
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	٨
ثاني عشر : مقدار أتعاب تدقيق حسابات الشركة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له	٨
ثالث عشر : البيانات المالية السنوية للشركة عن الفترة المالية من تاريخ التأسيس لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ مدققة من مدقق حسابات الشركة	٨

أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة تفوق للاستثمارات المالية كشركة مساهمة خاصة بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم (١٥٤) بتاريخ ٢٠٠٦/٠٣/٢٣ برأس مال قدره (٣,٥) مليون دينار، وهي شركة مملوكة بالكامل لبنك الأردن، حيث باشرت الشركة أعمالها منذ تاريخ ٢٠٠٦/١٠/٠١. بهدف تحقيق غايات وأنشطة الشركة الرئيسية حصلت الشركة على الرخص المبينة أدناه من هيئة الأوراق المالية :

- الوسيط المالي
- الوسيط لحسابه
- أمانة الاستثمار
- الاستثمارات المالية

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

الجدول أدناه يبين حجم تداول الشركة للفترة من ٢٠٠٦/١٠/١ لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ مقارنة بأحجام تداول السوق للفترة من ٢٠٠٦/١/١ لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١.

السنة	حجم تداول السوق	حجم تداول الشركة	نسبة التداول	ترتيب الشركة	عدد الشركات
٢٠٠٦	٢٨,٤١٩,٧٤١,١٨٨	١٩,٧٣٦,٧٣٧	٠,١٠ %	٦٥	٦٨

علماً أن الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح انخفاض عام ٢٠٠٦ بنسبة (٣٢,٦٤) % عنه عام ٢٠٠٥، كما أن حجم تداول السوق انخفض عام ٢٠٠٦ بنسبة ١٦ % عنه عام ٢٠٠٥.

ثالثاً: تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية منذ تاريخ التأسيس :

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	أرباح مدورة	المجموع
رأس المال المدفوع	٣,٥٠٠,٠٠٠	—	—	—	٣,٥٠٠,٠٠٠
الربح للفترة	—	—	—	٨,٦٦٧	٨,٦٦٧
المقتطع من الربح إلى الاحتياطيات	—	١,١٥٩	٢,٣١٨	(٣,٤٧٧)	—
الرصيد في نهاية الفترة	—	١,١٥٩	٢,٣١٨	٥,١٩٠	٣,٥٠٨,٦٦٧

رابعاً: تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال خلال الفترة المالية من ٢٠٠٦/٣/٢٣ لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١

الميزانية العمومية :

- بلغ مجموع الموجودات في الميزانية العامة لعام ٢٠٠٦ مبلغ ٤,٠٧١,٢١٩ دينار.
- مجموع الموجودات المتداولة بقيمة ٣,٨٠٧,٠٧٦ دينار وتعادل ٩٤% من مجموع الموجودات.
- بلغ مجموع المطلوبات في الميزانية العامة لعام ٢٠٠٦ مبلغ ٥٦٢,٥٥٢ وتتمثل جميعها بمطلوبات متداولة.
- بلغ مجموع حقوق الملكية في الميزانية العامة لعام ٢٠٠٦ مبلغ ٣,٥٠٨,٦٦٧ دينار.

بيان الدخل :

- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية لسنة ٢٠٠٦ مبلغ ٦٩,٩٢٥ دينار.
- بلغ صافي الربح لسنة ٢٠٠٦ بعد الاحتياطات والمخصصات مبلغ ٨,٦٦٧ دينار.
- بلغت المصاريف الإدارية والعمومية لسنة ٢٠٠٦ مبلغ ١١٣,٢٥١ دينار.
- وقد كانت أهم النسب المالية للعام ٢٠٠٦ كما يلي :
- نسبة إجمالي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية ٠,٠٠%.
- نسبة إجمالي الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية ٦,١٣%.
- نسبة مجموع الالتزامات إلى حقوق الملكية ٢٠,٢١%.
- نسبة السيولة إلى مجموع الالتزامات ٥٨١,٠٣%.

خامساً : بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة

- بنك الأردن ويمثله السيد شاكِر توفيق فاخوري (رئيس مجلس الإدارة)
- بنك الأردن ويمثله السيد وليد توفيق فاخوري (نائب رئيس مجلس الإدارة)
- بنك الأردن ويمثله السيد نضال عمران الميخي (عضو)
- بنك الأردن ويمثله السيد نقولا يوسف بهو (عضو)

أسماء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومؤهلاتهم وخبراتهم :-

١- السيد / شاكِر توفيق فاخوري - رئيس مجلس الإدارة

- ماجستير إدارة الأعمال والمحاسبة المهنية /كلية كانسيوس- بافالو (الولايات المتحدة الأمريكية)، ١٩٩٥.

- خبرة مالية ومصرفية متخصصة، شغل مناصب إدارية ومصرفية رفيعة في بنك الأردن، حضر العديد من الدورات المصرفية والقيادية المتقدمة، تدرج في الوظائف المصرفية، واحتل مناصب قيادية في البنك، منها :

- مساعد للمدير العام التنفيذي (١٩٩٥-١٩٩٦)
- نائب للمدير العام (١٩٩٦-٢٠٠٣)
- مدير عام بنك الأردن (٢٠٠٣-حتى الآن)

- عضو مجلس إدارة عدد من الشركات والبنوك منها بنك الأردن وشركة الدخان والسجائر الدولية وإدارة هيئة التأمين والبنك الأردني الدولي/لندن.

- ٢- السيد / وليد توفيق فاخوري - نائب رئيس مجلس الإدارة
- ماجستير إدارة الأعمال /جامعة سيتي لندن، ٢٠٠٠.
- خبرة مصرفية ومالية رفيعة حضر العديد من الدورات المصرفية وأعمال البنوك الإسلامية.
- شغل مناصب مميزة في عدد من الشركات والبنوك منها :
رئيس تنفيذي ورئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي/فلسطين، ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة شركة الدخان والسجائر الدولية وشركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين وبنك الإنماء الصناعي وبنك الأردن.

- ٣- السيد / نضال عمران الميخي - عضو مجلس إدارة
- ماجستير إدارة الأعمال / Mercer University (الولايات المتحدة) ١٩٩٠.
- حضر العديد من الدورات والندوات الإدارية والمصرفية المتقدمة.
- خبرة مصرفية دولية وعمل في سيتي بنك (١٩٩٠-١٩٩٨).
- مساعد المدير العام/تسهيلات شركات في بنك الأردن (١٩٩٨-حتى الآن).

- ٤- السيد/ نقولا يوسف بهو - عضو مجلس إدارة
- دبلوم عالي في إدارة المؤسسات /DURHAM BUSINESS SCHOOL (الولايات المتحدة الأمريكية).
- حضر العديد من الدورات والندوات الإدارية والمصرفية.
- خبرة مصرفية طويلة ومنوعة، عمل في بنك HSBC في عدة مناصب إدارية تنفيذية.
- مساعد المدير العام/إدارة التنظيم والعمليات والأنظمة الآلية في بنك الأردن.

- ٥- السيد/سهراب ركاد عويس - المدير التنفيذي
-ماجستير تمويل /الجامعة الأردنية، ١٩٩٦.
-حضر العديد من الدورات الداخلية والخارجية في مجال الأسواق المالية والتحليل المالي.

- خبرة عملية في عدة مؤسسات وشركات منها :
-محلل اقتصادي وإحصائي/دائرة الإحصاءات العامة (١٩٨٨-١٩٩٦).
-باحث اقتصادي/معهد الدراسات المصرفية ١٩٩٦.
-مدير عام مكتب الجامعة لخدمات الكمبيوتر (١٩٩٦-١٩٩٧).
-مدير الاستثمار والوساطة المالية في بنك الأردن (١٩٩٦-٢٠٠٦).
-عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية للمشاريع الريادية.
-عضو سابق في مجالس الإدارة التالية :
مجلس إدارة بورصة عمان، مجلس إدارة جمعية معتمدي سوق رأس المال، مجلس إدارة شركة المجموعة الأولى للاتصالات، مجلس إدارة شركة الصناعات الزجاجية.

أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبتهم الوظيفية :-

- ١- راند عارف حرز الله - مدير عمليات الوساطة
-ماجستير علوم مالية ومصرفية/الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ٢٠٠٤.
-حاصل على العديد من الدورات المالية والمصرفية.
-خبرة عملية في عدة مؤسسات مالية ومصرفية منها :
-محاسب، محلل مالي، مراقب مالي/ بنك الاستثمار العربي الأردني (١٩٩٣-١٩٩٩).
-محاسب، محلل مالي، وسيط مالي معتمد/ بنك الأردن (١٩٩٩-٢٠٠٦).
- ٢- حسام عبد الرحمن خريوش - المدير المالي
-بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / جامعة العلوم التطبيقية ١٩٩٩.
-شغل وظيفة رئيس قسم محاسبة، قسم كمبيالات، رئيس قسم تسهيلات في بنك الأردن.
-حاصل على العديد من الدورات في المجال المصرفي.
- ٣- بسام موسى سلمان - ضابط امتثال
-بكالوريوس بنوك وتمويل /جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ١٩٩٩.
-شغل وظيفة رئيس قسم متابعة ائتمان، رئيس قسم محاسبة، مسؤول بطاقات فيزا، محاسب، موظف ودائع، في بنك الأردن.
-حاصل على العديد من الدورات في المجال المصرفي.
- ٤- سامي هاني كمال - وسيط مالي
- ماجستير علوم مالية ومصرفية/الأكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية ٢٠٠٤.
- حاصل على العديد من الدورات المالية والمصرفية.
- موظف سابق في بنك الأردن في الدائرة الأجنبية (برتبة رئيس قسم)
- ٥- محمد عيسى عثمان - وسيط مالي
-بكالوريوس مالية ومصرفية/ جامعة البتراء ٢٠٠٣.
-عمل وسيط مالي في السوق الأمريكي والسوق المحلي.
-حاصل على عدة دورات مصرفية ومالية.
- ٦- سامر عوني يرفاس - وسيط مالي
-بكالوريوس تسويق/الجامعة الأردنية ٢٠٠٤.
-دبلوم متخصص في إدارة المحافظ الاستثمارية/معهد الدراسات المصرفية، ٢٠٠٥.
-حاصل على عدة دورات مصرفية ومالية.
- ٧- أحمد عبد الكريم أحمد - محلل مالي
-بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية ٢٠٠٥.
-حاصل على عدة دورات مصرفية ومالية.
- ٨- جنان ضرغام عورتاني - مساعد وسيط مالي
-بكالوريوس نظم معلومات إدارية/جامعة فيلادلفيا ٢٠٠٤.
-حاصلة على عدة دورات مصرفية ومالية.
- موظفة سابقة في شركة ماس لينك ٢٠٠٤.

٩- ناريمان عدنان عبد الكريم - محاسب
-بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية ٢٠٠٦.
-حاصلة على عدة دورات مصرفية.

١٠- نسرین نعمان أبو لیلی - خدمة عملاء
-بكالوريوس محاسبة/جامعة آل البيت ٢٠٠٦.

١١- ایمان علي الخليلي - سكرتيرة
-دبلوم برمجة كمبيوتر/كلية الملكة علياء ١٩٩٦.
-سكرتيرة في بنك الأردن ٢٠٠٠-٢٠٠٦.
-حاصلة على عدة دورات متخصصة.

١٢- عوض صالح المرابطة - محصل
- حاصل على الثانوية العامة

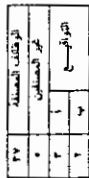
١٣- عامر محمد جربوع - مراسل
-حاصل على الثانوية العامة

سادسا" : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها و مؤهلاتهم.

يبلغ عدد موظفي شركة تفوق للاستثمارات المالية (١٤) موظفاً والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين وفئات مؤهلاتهم العلمية لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
٣	ماجستير
٨	بكالوريوس
١	دبلوم
٢	ثانوية عامة
١٤	المجموع

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة تفوق للاستثمارات المالية :-



سابعا: وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :-

- تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المالية المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الإستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الميزانية العامة وتشمل هذه المخاطر ما يلي:
- ١- مخاطر معدلات الفائدة التي قد تنجم عن احتمال تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة تقلبات أسعار الفوائد في السوق.
 - ٢- مخاطر السوق التي قد تحدث من تقلب قيمة الأداة المالية في السوق نتيجة تقلب أسعار السوق.
 - ٣- تقوم الشركة بتنفيذ بعض العمليات المالية لصالح العملاء والتي قد تعرض الشركة لخسارة إذا لم يتم العمل بالإيفاء بالتزاماته ولم تكن الضمانات المقدمة من العميل كافية لتسديد الخسائر بالكامل. ومن أجل تقليل هذه المخاطر تقوم الشركة باعتماد سياسة التعامل النقدي ومراقبة حسابات العملاء.

ثامنا: : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية :

- حققت شركة نفوق للاستثمارات المالية حجم تداول (١٩,٧٣٦,٧٣٧) دينار أردني خلال ثلاثة أشهر من عام ٢٠٠٦ حيث باشرت الشركة نشاطها في ١/٢٠٠٦، وبلغت حصة الشركة من إجمالي حجم تداول السوق (٠,١٠ %)، علما أن ترتيب الشركة بلغ المرتبة (٦٥) من أصل (٦٨) شركة وساطة مالية.
- لا توجد أي أحداث هامة أثرت على الشركة خلال عام ٢٠٠٦.

تاسعا: : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية : لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٠٦، ولا تدخل ضمن نشاط الشركة.

عاشرا: : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة أو الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك منذ تأسيس الشركة :

البند	من ٢٠٠٦/٠٣/٢٣ إلى ٢٠٠٦/١٢/٣١
الربح للفترة قبل الضريبة	١١,٥٣٩
الربح للفترة	٨,٦٦٧
مخصص ضريبة الدخل	٢,٨٧٢
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٣,٥٠٠,٠٠٠
مجموع حقوق المساهمين	٣,٥٠٨,٦٦٧

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 :

- التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة ستقدم الشركة لطلب رخصة التمويل على الهامش خلال العام ٢٠٠٧، وتتوقع الشركة أن ينتج ارتفاع في حجم تداولها جراء الحصول على هذا الترخيص، إضافة إلى تفعيل خدمات الأعمال المالية الأخرى المرخص لها مزاولتها.

- الخطة المستقبلية لعام ٢٠٠٧

- ستقوم الشركة باستخدام أموالها بشكل كفؤ بهدف زيادة العائد المتوقع على رأس المال.

- ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بشكل كفؤ بهدف تحقيق أهدافها.

- توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة :

يتوقع مجلس إدارة الشركة زيادة حصة تداول الشركة من إجمالي حجم تداول السوق خلال العام ٢٠٠٧ 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 أند توش عن عام ٢٠٠٦ مبلغ (٣٤٨٠) دينار شاملة ضريبة المبيعات ، ولا توجد أي أتعاب أخرى تلقاها المدقق مستحقة له .

ثالث عشر : البيانات المالية السنوية للشركة عن الفترة المالية من تاريخ التأسيس لغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ مدققة من مدقق حسابات الشركة.

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

البيانات المالية للفترة منذ التأسيس بتاريخ
٢٣ اذار ٢٠٠٦ ولغاية
٣١ كانون الاول ٢٠٠٦
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة تفوق للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان

أ

الميزانية العامة

ب

بيان الدخل

ج

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

د

بيان التدفقات النقدية

صفحة

١ - ٧

ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٩٩-٨

إلى السادة مساهمي
شركة تفوق للاستثمارات المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة تفوق للاستثمارات المالية (شركة مساهمة خاصة)، والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وكل من بيانات الدخل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا، وقد 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 البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية، تستند الاجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات 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 للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية.

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

الـرأي

في رأينا ، ان البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة تفوق للاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ ، وأداءها المالي وتدققاتها النقدية للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

د. محمد (أندرسون)
دبلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢١ كانون الثاني ٢٠٠٧

بيان (أ)

شركة تفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الاردن

الميزانية العامة

٣١ كانون الاول

٢٠٠٦

ايضاح

دينار

الموجودات

موجودات متداولة :

٣٧١١٧٨٨ ر

٤

نقد لدى البنك

٩٥٢٨٨ ر

٥

أرصدة مدينة أخرى

٣٨٠٧٠٧٦ ر

مجموع موجودات متداولة

٢٥٩٨٢٩ ر

٦

صندوق ضمان التسوية

٤٣١٤ ر

٧

أنظمة وبرامج - بالصافي

٤٠٧١٢١٩ ر

مجموع الموجودات

المطلوبات

مطلوبات متداولة :

٣٥٣٨٤٨ ر

٨

بنك دائن

٢٠٨٥٢٠ ر

دائنون

١٨٤ ر

٩

أرصدة دائنة أخرى

٥٦٢٥٥٢ ر

مجموع مطلوبات متداولة

حقوق المساهمين

٣٥٠٠٠٠٠ ر

رأس المال المكتتب به والمدفوع

١٠١٥٩ ر

احتياطي اجباري

٢٣١٨ ر

احتياطي اختياري

٥١٩٠ ر

أرباح منورة - بيان (ج)

٣٥٠٨٦٦٧ ر

مجموع حقوق المساهمين

٤٠٧١٢١٩ ر

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بيان (ب)

شركة تفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الاردن

بيان الدخل

للفترة منذ التأسيس

بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٦

ايضاح ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

دينار

٦٩٩٢٥

٥٤٨٥٠

١٥

١٢٤٧٧٥

٢٨٧٨٢

٣٥٩٧٨

٤٨٤٩١

١١٣٢٥١

١١٥٣٩

٢٨٧٢

٨٦٦٧

عمولات شراء وبيع اوراق مالية

فوائد بنكية دائنة

ايرادات اخرى

مجموع الايرادات

نفقات ومناقصات موظفين

فوائد ومصاريف بنكية

مصاريف اخرى

مجموع المصاريف

الربح للفترة قبل الضريبة

مخصص ضريبة الدخل

الربح للفترة - بيان (ج)



ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

بيان (ج)

شركة تفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الاردن

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦				
رأس المال المدفوع	٣٥٠٠,٠٠٠	-	-	-
الربح للفترة - بيان (ب)	-	-	٨٦٦٧	٨٦٦٧
المقتطع من الربح للفترة إلى الاحتياطيات	-	١١٥٩	(٣٤٧٧)	-
الرصيد في نهاية الفترة	٣٥٠٠,٠٠٠	١١٥٩	٥١٩٠	٣٥٠٨,٦٦٧

ان الايضاحات المرفقة تُشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان (د)

شركة نفوق للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الاردن

بيان التدفقات النقدية

للفترة منذ التأسيس

بتاريخ ٢٣ اذار ٢٠٠٦

ولغاية ٣١ كانون الاول

٢٠٠٦

دينار

١١٥٣٩

٤٦٩

١٢٠٠٨

(٩٥٢٨٨)

٢٠٨٥٢٠

٥٤

١٢٥٢٩٤

(٢٧٤٢)

١٢٢٥٥٢

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

الربح لفترة قبل الضريبة - بيان (ب)

التعديلات :

إطفاء أنظمة وبرامج

التدفقات النقدية من العمليات قبل التغير في بنود رأس المال العامل

أرصدة مدينة أخرى

الدائنون

أرصدة دائنة أخرى

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة

ضريبة دخل مدفوعة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:

(شراء) أنظمة وبرامج

صندوق ضمان التسوية

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

بنك دائن

رأس المال المدفوع

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقد

نقد لدى البنك في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها .

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

١ - عام
أ - تأسست الشركة وسجلت كشركة مساهمة خاصة تحت رقم (١٥٤) وبرأسمال قدره 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 وفقاً لاحكام الانظمة والقوانين والتعليمات المعمول بها .

ج - أن 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 البيانات المالية من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته رقم (٢٠٠٧/١) تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٧ .

٢ - أهم الأسس المحاسبية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

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

معايير تقارير مالية دولية جديدة

كما اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والمبينة تالياً :

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - ايضاح رأس المال
تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية ، الافصاح عن معلومات تمكن من تقييم الاهداف والسياسات والاجراءات المتبعة من قبل الشركة لادارة رأس المال . تطبق هذه التعديلات اعتباراً من كانون الثاني ٢٠٠٧ .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الادوات المالية : الافصاح
يتطلب هذا المعيار افصاحات اضافية حول الادوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والاداء بالاضافة الى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الادوات المالية . يطبق هذا المعيار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية *
يتطلب هذا المعيار تعديلات على الطريقة التي يتم من خلالها الإفصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية.

- التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية
التفسير رقم ٨ : نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢ **.
التفسير رقم ٩ : إعادة تقييم المشتقات المتضمنة .
التفسير رقم ١١ : معاملات أسهم الخزينة للمجموعة .
التفسير رقم ١٢ : ترتيبات إمتياز الخدمات **.

* لا يمكن تطبيقه إلا بعد الموافقة عليه والمتوقعة خلال حزيران ٢٠٠٧ .

** لا يمكن تطبيقه إلا بعد الموافقة على الترتيبات الحالية المعالجة في التفسير رقم (٤) .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - يتم اطفاء الأنظمة و البرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر و بمعدل ١٥% سنوياً .

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

ج - عمولات الشراء والبيع
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات على أساس الاستحقاق .

د - مصاريف الفوائد
تقيد الفوائد في بيان الدخل عند استحقاقها .

٣ - التقديرات المحاسبية

تقوم الادارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية باتباع اجتهادات وفرضيات لها اثر جوهري على الاعتراف بالأرصدة المسجلة في البيانات المالية ومن اهمها الفرضيات التالية:

- يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها (إن وجدت) اعتماداً على اسس وفرضيات تضعها الادارة لتقدير المخصص الواجب تكوينه .

- تقوم الشركة بمراجعة اي قضايا مقامة عليها اعتمادا على الدراسات القانونية المعدة من قبل محامي الشركة ويتم تكوين مخصص لهذه القضايا (أن وجد) في بيان الدخل .

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

٤ - نقد لدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠٠٦

دينار

٣٩٢ر٠٦٤

٣٣١٩ر٧٢٤

٣٧١١ر٧٨٨

حساب جاري

وديعة لأجل

- تستحق الوديعة لأجل شهرياً ويبلغ معدل الفائدة عليها ٥/٢٥ % سنوياً .

٥ - ارصدة مدينة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠٠٦

دينار

٩٥ر٢١٣

٧٥

٩٥ر٢٨٨

امانات تسوية التداول في بورصة عمان
تأمينات مستردة

٦ - صندوق ضمان التسوية

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

٧ - أنظمة وبرامج - بالصافي

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للفترة منذ التأسيس

بتاريخ ٢٣ آذار

٢٠٠٦ ولغاية

٣١ كانون الأول

٢٠٠٦

دينار

٤٧٨٣

(٤٦٩)

٤٣١٤

الكلفة

الاطفاء

رصيد نهاية السنة

٨ - بنك دائن

منحت الشركة تسهيلات على شكل جاري مدين من قبل بنك الأردن بسقف ٣٥٠.٠٠٠ دينار وبفائدة ٧/٧٥% سنوياً وذلك لتمويل راس المال العامل للشركة . ان هذه التسهيلات ممنوحة مقابل كفالة الشركة وتستحق هذه التسهيلات بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٧ .

٩ - أرصدة دائنة أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول
٢٠٠٦
دينار
١٣٠
٥٤
١٨٤

مخصص ضريبة الدخل
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للفترة منذ التأسيس
في ٢٣ آذار
٢٠٠٦ ولغاية
٣١ كانون الأول
٢٠٠٦
دينار
٢٧٤٢
٢٨٧٢
١٣٠

ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة - بيان (ب)
رصيد نهاية السنة

١٠ - نفقات ومنافع الموظفين
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للفترة منذ التأسيس
في ٢٣ آذار
٢٠٠٦ ولغاية
٣١ كانون الأول
٢٠٠٦
دينار
٢٦٨٦٣
١٥٣٩
٢١١
١٦٩
٢٨٧٨٢

رواتب واجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي
سفر وتنقلات

١١ - مصاريف اخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للفترة منذ التأسيس
في ٢٣ آذار
٢٠٠٦ ولغاية
٣١ كانون الأول
٢٠٠٦
دينار
٣٣٤١٥
٣١٢٢
١٢١٢
١٧٢٨
٦٥١٧
٤٦٩
١٩٧٤
٥٤
٤٨٤٩١

رسوم ورخص واشتراكات
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وتلكس وفاكس
صيانة وتصليلات
مصاريف عامة مختلفة
اطفاء موجودات غير ملموسة
صندوق حماية المستثمرين*
مخصص رسوم صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني

* يمثل هذا البند ٠.١ ٪ من قيمة حجم تداول الشركة في بورصة عمان خلال الفترة من العام ٢٠٠٦ .

١٢- أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع بنك الأردن (الشركة الأم) :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	
دينار	بنود داخل الميزانية :
٣٧١١٧٨٨	نقد لدى البنك
٣٥٣٨٤٨	بنك دائن
	بنود خارج الميزانية :
١٧٥٠٠٠	كفالات

* لا تمتلك الشركة موجودات ثابتة حيث تقوم الشركة باستخدام مكاتب الشركة الام (بنك الأردن) وذلك دون مقابل .

بنود بيان الدخل :

للفترة منذ التأسيس في ٢٣ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	
دينار	فوائد ومصاريف بنكية
(٣٥٩٧٨)	فوائد بنكية دائنة
٥٤٨٥٠	عمولات شراء وبيع أوراق مالية
٥٥٩	

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا خلال الفترة ما مجموعه ٥٧٢٤ دينار باستثناء المكافآت والحوافز الأخرى المرتبطة بالإنتاجية .

١٣ - التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الأوراق المالية قيمتها ١٠٠٠.٠٠٠ دينار وكفالة بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية قيمتها ١٧٥٠٠٠ دينار .

١٤ - السياسات المالية لإدارة المخاطر وأهدافها

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المالية المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الإستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الميزانية العامة وتشمل هذه المخاطر ما يلي :

- ١- مخاطر معدلات الفائدة التي قد تنجم عن احتمال تقلب قيمة الاداة المالية نتيجة تقلبات أسعار الفوائد في السوق .
- ٢- مخاطر السوق التي قد تحدث من تقلب قيمة الأداة المالية في السوق نتيجة تقلب أسعار السوق .
- ٣- تقوم الشركة بتنفيذ بعض العمليات المالية لصالح العملاء والتي قد تعرض الشركة لخسارة إذا لم يتم العميل بالإيفاء بالتزاماته ولم تكن الضمانات المقدمة من العميل كافية لتسديد الخسائر بالكامل . ومن أجل تقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بمراقبة حسابات العملاء .