

F.S - BROKER 48 - 5/5/2010

2010/3/30
2010/م/39

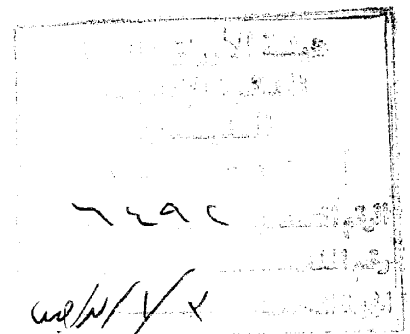
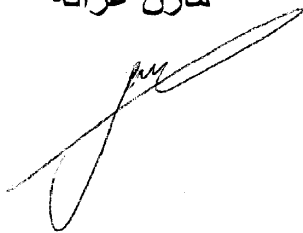
السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،
تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع : تقرير هيئة المديرين

- إشارة الى الموضوع أعلاه نرفق لكم طية ما يلي :
- 1- تقرير هيئة المديرين إلى الهيئة العامة العادية للشركة
 - 2- تعليمات الإفصاح حسب المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005
 - 3- الميزانية العمومية المدققة للسنة المالية 2009

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

المدير العام
مازن غزاله



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة المديرين لعام 2009

حضرات المساهمين الكرام...

يسر هيئة مديري الشركة ان تقدم لكم تقريرها الخامس عن اعمال ونشاطات الشركة والميزانية العمومية وبيان الدخل للسنة المالية المنتهية في 2009/12/31.

لقد كان عام 2009 عاما قاسيا على مختلف شرائح المستثمرين في سوق عمان المالي كما هو الحال في العديد من الاسواق المالية الاقليمية والعالمية بسبب تداعيات الازمة المالية العالمية وتأثيراتها السلبية على اقتصاديات مختلف الدول بكافة قطاعاتها، لاسيما ما يتعلق منها بانخفاض قيم الاصول وتراجع اسواق العقارات والتشدد في منح التسهيلات الائتمانية... الخ.

وفي ظل هذه الظروف وغيرها انهدت بورصة عمان تداولات عام 2009 بحجم تداول 9.7 مليار دينار مقارنة مع 20.3 مليار دينار في العام السابق اي بانخفاض نسبته 52.4%.

وقد اغلق الرقم القياسي لاسعار الاسهم المرجح بالاسهم الحرة عند مستوى 2534 نقطة مقارنة مع 2758 نقطة في نهاية العام الماضي اي بانخفاض نسبته 8.1%.

كما شهد سوق عمان المالي تراجعا وجموداً في سوق الاصدار الاولي بعد ان شهد هذا السوق نشاطا ملحوظا خلال السنوات القليلة الماضية، خاصة في مجال طرح اسهم شركات حديثة التأسيس.

وبالرغم مما سبق فقد ارتفع عدد الاسهم المتداولة الى (6) مليار سهم نفذت من خلال (3) ملايين عقد مقارنة مع (5.4) مليار سهم تم تداولها عام 2008 نفذت من خلال (3.8) مليون عقد، كما بلغت القيمة السوقية للاسهم المدرجة في بورصة عمان بنهاية العام 2009 ما قيمته 22.6 مليار دينار مقارنة مع 25.4 مليار دينار في نهاية عام 2008 اي بانخفاض نسبته 11%.

وفيما يتعلق بشركتنا ;

• بلغ حجم معاملات الشركة لعام 2009 حوالي 204 مليون دينار من اصل 9.7 مليار دينار مقابل 360 مليون دينار في العام الماضي اي بتراجع نسبته 43% وهو افضل من التراجع في تداولات السوق البالغة 52.4%.

• اما حجم تعاملاتها حسب لائحة احجام الوسطاء (حيث تقيد كل عملية تداول مرتين احدها باعتبارها عملية بيع والاخرى عملية شراء) فكانت 407.4 مليون دينار من اصل 19.3 مليار دينار حجم تداول جميع شركات السوق اي ما نسبته 2.1% من حجم السوق الكلية وجاء ترتيبها رقم 16 من اصل 68 شركة عاملة في السوق.

هذا عن نتائج أعمال الشركة عن السنة موضوع التقرير فإن الحدود التالي يبين نتائج أعمال الشركة للسنتين الاخيرتين.

أ- حساب الارباح والخسائر

2008	2009	
2,264,263	1,485,524	ايرادات العمولة
457,285	527,632	عمولة تشجيع المبيعات
1,806,978	957,892	صافي عمولات وساطة
25,134	0	ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(3,220)	(4,028)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(342,054)	(325,127)	مصاريف اداري وعمومية
(71,717)	(40,737)	رسوم صندوق حماية المستثمرين
(231,771)	(160,548)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(30,208)	(28,589)	فوائد وعمولات بنكية
(46,028)	(48,783)	استهلاكات واطفاءات
41,583	26,373	فوائد بنكية مقبوضة وايرادات اخرى
(21,781)	(16,806)	رسوم ومصاريف اخرى
1,126,822	359,647	ربح السنة قبل الضريبة
(340,678)	(146,120)	مخصص ضريبة دخل السنة وسنوات سابقة
786,144	213,527	ربح السنة
(114,860)	(37,645)	الاحتياطي الاجباري 10%
671,284	175,882	صافي ربح السنة
326,558	747,842	يضاف: ارباح متراكمه اول المدة
(250,000)	(400,000)	ينزل: توزيعات نقدية من ارباح السنة السابقة
747,842	523,724	صافي ارباح السنة والارباح المتراكمه القابلة للتوزيع

ب- توزيعات الارباح

الارباح الموزعة/ المقترح توزيعها 400,000 مقترح 400,000 موزعه

- هذا ويسر هيئة مديري الشركة ان تتقدم من المساهمين الكرام بالتوصيات التالية في اجتماع الهيئة العامة العادية للشركة الذي سيعقد بتاريخ 2010/03/28.
 - 1- سماع تقرير هيئة المديرين عن العام 2009.
 - 2- الاطلاع على تقرير مدققي حسابات الشركة لعام 2009.
 - 3- مناقشة الميزانية العمومية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2009/12/31.
 - 4- توزيع ارباح نقدية عن عام 2009 بنسبة 10% (عشرة بالمائة) من رأس المال المدفوع.
 - 5- ابراء ذمة رئيس واعضاء هيئة المديرين.
 - 6- تعيين او اعادة تعيين مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2010.

وفي الختام ...

تتقدم هيئة مديري الشركة بجزيل الشكر والعرفان لعملائها الكرام اللذين كان لهم النصيب الاكبر في تحقيق هذه النتائج ولموظفيها على جهودهم المتواصلة ولمساهميها على دعمهم وثقتهم في الشركة وادارتها.

والله ولي التوفيق...

هيئة المديرين

عمان في 12 / 03 / 2010.

تعليمات الإفصاح

تقرير هيئة المديرين

تمشياً مع المادة (71) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 نورد ما يلي:-

1- الوضع القانوني لشركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية وانشطتها الرئيسية.
شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في سجل الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم 4669 بتاريخ 2004/12/12.
ويتمثل نشاطها الرئيسي في العمل كوسيط مالي لحسابها ولحساب الغير في سوق عمان المالي وفقاً للقوانين والانظمة والتعليمات ذات الصلة بهذا النشاط.
لا يوجد للشركة اي فروع داخل المملكة او خارجها.

2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق
تعمل الشركة في بورصة عمان ضمن (68) وسيط مالي وتحتل مركزاً تنافسياً متقدماً بالرغم من حداثة عمرها وعدم تقديم خدمات التمويل على الهامش لعملائها.
يؤكد ذلك ان حجم تداول اعمال الشركة حسب قائمة احجام الوسطاء قد وصل الى حوالي 407 مليون دينار في العام 2009 (719 مليون عام 2008) اي ما نسبته 2.1% من حجم تداول السوق وكان ترتيبها 16 من اصل 68 شركة وساطة عاملة في السوق.
هذا ويبين الجدول التالي حصة الشركة من السوق منذ تأسيسها وحتى 2009 لا قرب 100 دينار.

السنة	حجم تداول الشركة	حجم تداول السوق	النسبة المئوية
2006	384,890,000	28,423,868,000	1.35%
2007	271,286,000	24,703,997,000	1.10%
2008	719,506,000	40,637,440,000	1.77%
2009	407,361,000	19,341,707,000	2.1%

3- تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية فيها

يبين الجدول التالي تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية فيها بالدينار الأردني

السنة المالية	الرأسمال المصرح به	الرأسمال المدفوع	حقوق المساهمين
2005	3,000,000	2,000,000	2,126,786
2006	3,000,000	2,500,000	2,847,746
2007	3,000,000	2,500,000	2,919,751
2008	5,000,000	4,000,000	4,955,895
2009	5,000,000	4,000,000	4,769,422

4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها

يبين الجدول التالي تحليل المؤشرات المالية للشركة ونتائج اعمالها للسنوات الاربع الاخيرة

البيان	2009	2008	2007	2006
رأس المال المدفوع	4,000,000	4,000,000	2,500,000	2,500,000
مجموع الموجودات	5,203,000	5,773,000	4,452,000	3,707,000
مجموع المطلوبات	434,000	817,000	1,533,000	859,000
حقوق المساهمين	4,769,000	4,956,000	2,920,000	2,848,000
نسبة المطلوبات الى الموجودات	%12	%14	%34.4	%23.2
نسبة المطلوبات الى حقوق المساهمين	%9.1	%16.5	%52.5	%30.2
صافي الارباح بعد الضريبيه	214,000	786,000	322,000	221,000
صافي الايرادات المحققة	984,000	1,874,000	868,000	870,000
المصاريف العمومية والادارية	625,000	747,000	472,000	515,000
نسبة المصاريف الى الايرادات	%63.5	%39.9	%54.4	%59.2
العائد على رأس المال	%5.35	%19.65	%12.9	%8.84
العائد على حقوق المساهمين	%4.5	%15.9	%11.0	%7.8
صافي ذم العملاء والوسطاء	3,919,000	3,893,000	3,183,000	2,030,000
الذمم الى صافي الايرادات	%398	%208	%367	%233
الذمم الى الموجودات	%75.3	%67.4	%71.5	%55

5- أ) أسماء هيئة مديري الشركة ، ونبذة تعريفية عن كل منهم :

الأسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية	الخبرات العلمية
راضي شاكرا الننتشة	الرئيس	1943	ماجستير ادارة الولايات المتحدة	خبرة واسعة في مجال الإستثمار والتجارة
روحي مصطفى الترهى	نائب الرئيس	1946	بكالوريوس محاسبة مصر	خبرة واسعة في مجال الادارة العامة والادارة المالية، التأمين وأعادة التأمين
جمال كامل ابو نحل	عضو	1954	بكالوريوس ادارة الولايات المتحدة	خبرة واسعة في الإستثمار والتأمين

5- ب) أسماء ورتب الادارة العليا ونبذة عن كل منهم :-

الاسم	المنصب	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
مازن غزاله	المدير العام	دبلوم محاسبة دبلوم علوم مالية و مصرفية	خبرة واسعة في اعمال الوساطة المالية
فارس عبدا لمطلب أبو حجله	مدير مكتب الوساطة	ماجستير إدارة أعمال	خبرة في مجال المحاسبه واعمال التسهيلات البنكية والوساطة المالية
محمد عبدا لله ماضي	مسؤول قسم مركز الايداع	بكالوريوس محاسبه	خبرة في اعمال الوساطة المالية
سلمان خليل دارس	مدير مالي	بكالوريوس محاسبه	خبرة واسعاه في مجال المحاسبه والمالية

5- ج) أسماء الموظفين وخبراتهم العملية ورتبهم الوظيفية:

1- مازن سميح غزاله/ المدير العام ووسيط مالي معتمد:

*دبلوم علوم ماليه ومصرفيه / دبلوم محاسبه.

*خبرة 18 عام.

*محاسب /شركة أكرم غزاله و خليل جوده لشراء وبيع الأسهم.

*محاسب / وسيط مالي / مسؤول مكتب الوساطة في بنك سوستيه جنرال/الأردن .

*وسيط مالي / في الشركة العالمية للأوراق المالية/قطر

*مدير عام / شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية.

2- فارس عبدا لمطلب أبو حجله / مدير دائرة الوساطة وسيط مالي
معتمد:

- * ماجستير إدارة أعمال.
- * بكالوريوس إدارة أعمال
- * خبره * ماجستير إدارة أعمال 12 سنوات.
- * محاسب / بنك الصادرات
- * مسؤول ائتمان / بنك الشرق الأوسط
- * مسؤول ائتمان / البنك العربي
- * ممثل وسيط / مركز الرمز للأسهم / ابوظبي
- * مدير مكتب الوساطة (وسيط مالي) في شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية

3- محمد عبدا لله فايز ماضي/ مسؤول قسم مركز الإيداع:

- * بكالوريوس محاسبة .
- * دبلوم إدارة أعمال.
- * خبرة 17 سنة.
- * موظف إداري/الشركة الأردنية لصناعة الصوف الصخري.
- * مسؤول مبيعات/مؤسسة جلفار للمشاريع/قطر.
- * وسيط مالي/الشركة العالمية للأوراق المالية/قطر.
- * مسؤول قسم مركز الإيداع/شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية

4- سلمان خليل سليم دارس:

- * بكالوريوس محاسبه.
- * خبرة 6 سنوات .
- * محاسب/ شركة المطيبات والنكهات المتحدة.
- * محاسب/ شركة المغتربين الاردنيين للوساطة الماليه..
- * مدير مالي/ شركة المعتربين الاردنيين للوساطة المالية

5- عمر محمد حريص الحواش/ علاقات خارجيه

- * دبلوم ادارة فنادق.
- * خبره 9 سنوات.
- * مندوب مبيعات/ شركة أتريام ديزاين/ قطر.
- * مندوب مبيعات/الشركه الأندلسيه.
- * موظف علاقات عامه/شركة المغتربين الأردنيين للوساطة الماليه.

6- فتحيه أبو سعده / استقبال وخدمة العملاء:

- * دبلوم لغة عربيه.
- * خبره 18 عام.
- * سكرتيره/الشركه العالميه للتوظيفات الماليه.
- * استقبال وخدمة عملاء/شركة المغتربين الأردنيين للوساطة الماليه.

7 - مؤمن يحيى محمد الخطيب :

- * بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
- * خبرة 3 سنوات .
- * وسيط مالي معتمد / شركة الرضا للخدمات المالية .
- * وسيط مالي معتمد / شركة المغتربين للوساطة المالية

8- جمال سمير جمال أبو حجلة:

- * بكالوريوس علوم ماليه ومصرفيه.
- * خبرة 5 سنوات.
- * مدير فرع/شركة بروفايدر للمقاولات.
- * وسيط مالي معتمد/ شركة المغتربين الأردنيين للوساطة الماليه

9 - دانا حسن كايد البداوي:

- * بكالوريوس التمويل والمصارف.
- * خبرة 3 سنوات.
- * خدمة عملاء/ شركة إيمان للخدمات المالية.
- * وسيط مالي معتمد / شركة الرضا للخدمات المالية.
- * وسيط مالي معتمد/ شركة المغتربين الأردنيين للوساطة

10- صادق مشير سعادة:-

- * بكالوريوس علم حاسوب
- * خبرة 6 سنوات
- * وسيط في شركة سما الاردن
- * وسيط مالي معتمد شركة المغتربين الاردنيين الماليه.

11 - محمد الجنازره.

- * بكالوريوس إدارة ماليه ومصرفيه.
- * خبرة 5 سنوات.
- * محاسب/ مصنع الخليج/ السعودية.
- * محاسب/ عربن للصرافة.
- * محاسب/ شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية.

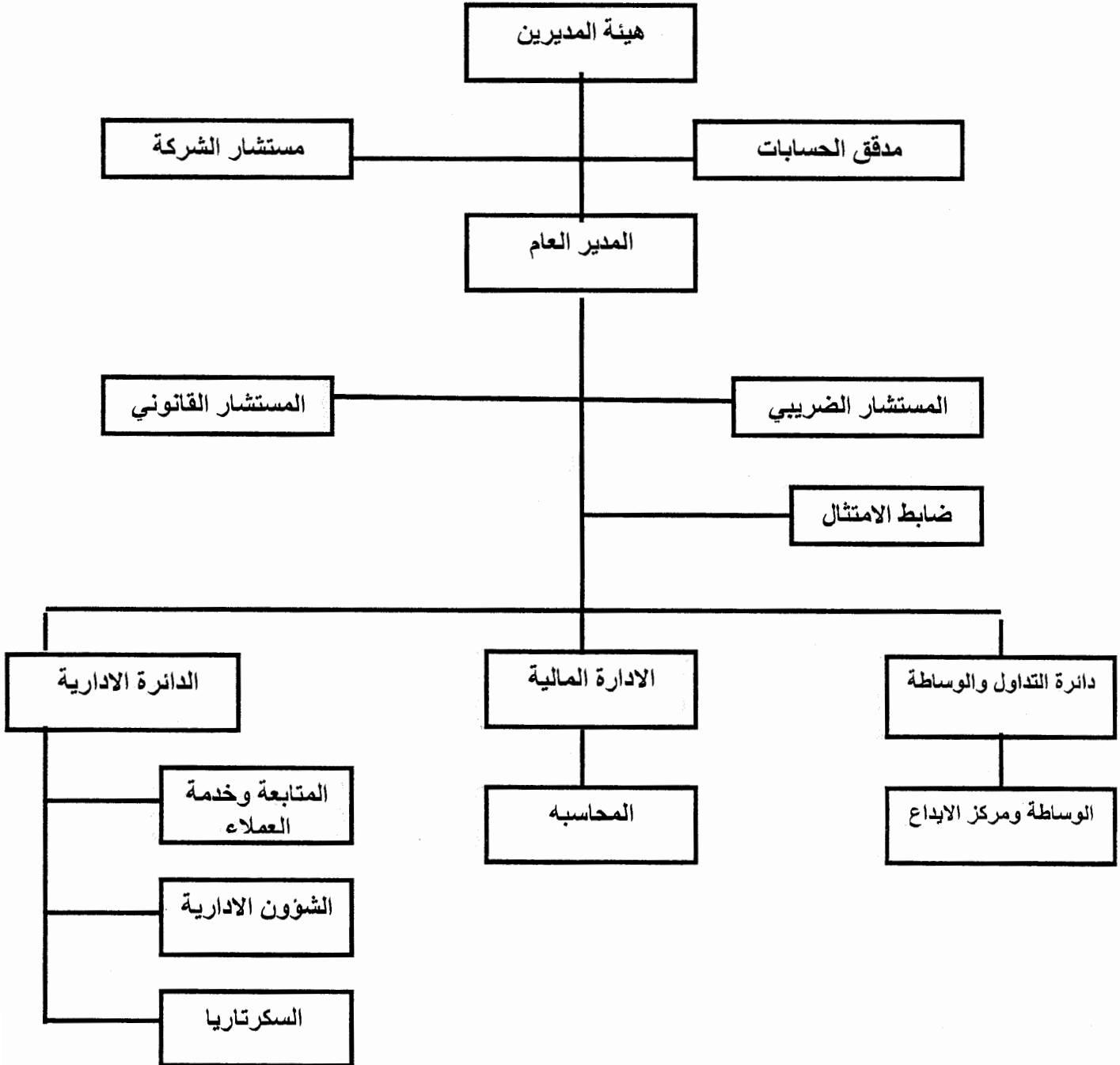
12-عثمان رزق المكي / مراسل:

- * دبلوم صناعه.
- * مراسل/ شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية.

13- ممدوح عجيل السيد سعد:

- * سائق

٥ - الهيكل التنظيمي :-



7- برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:-

بلغت مصاريف تأهيل وتدريب موظفي الشركة خلال العام مبلغ 1,422 دينار اردني مفصلاً على النحو التالي:-

اسم الموظف	المبلغ/ دينار	الموضوع
مازن غزاله/ دينا عوامله	1172	المؤتمر الرابع للاستثمار واسواق المال
ورود القرعان	250	دورة ضابط امتثال
المجموع	1422	

8- وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة

أ- مخاطر الائتمان كنتيجة لعدم قيام العملاء بتسديد الارصدة المستحقة عليهم بسبب تقلبات اسعار الاسهم او عدم كفاية التغطية التي تقدمها محفظة اسهم بعض العملاء لارصدتهم المدينة.

ب-العوامل الاقتصادية والمالية المحلية والخارجية والتي يمكن أن تلقي بظلالها على سلوك العملاء وتؤدي الى عزوفهم عن بيع او شراء الاسهم مما يقلل حجم اعمال الشركة.

9- اهم انجازات الشركة 2009

لقد تمكنت الشركة من الحفاظ على رأسمالها وموجوداتها ومن تحقيق مركز متقدم في السوق المالي سواء من حيث حجم التداول او من حيث الخدمة المتميزة التي تقدمها لعملائها، بدليل تزايد نسبتها من حجم التداول في البورصة من سنة لآخرى والاستمرار في تحسن ترتيبها ضمن قائمة الوسطاء العاملين في السوق اضافة الى قدرتها على تحقيق وتوزيع الارباح على مساهميها من سنة لآخرى.

10- الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة:

لا توجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2009 ولا تدخل ضمن نشاطات الشركة.

11- السلسلة الترميزية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة على المساهمين

2005	2006	2007	2008	2009	البيان
146,680	354,901	395,874	1,126,822	359,647	الأرباح (الخسائر) المحققة قبل الضريبة والمخصصات
126,786	220,960	322,005	786,144	213,527	الأرباح (الخسائر) المحققة بعد الضريبة والمخصصات
112,118	295,901	326,558	747,842	523,724	الأرباح المتراكمة والمتاحة للتوزيع في نهاية السنة
-	250,000	250,000	400,000	400,000	الأرباح الموزعة / المقترح توزيعها
2,126,786	2,847,746	2,919,751	4,955,895	4,769,422	صافي حقوق المساهمين

12- الخطة المستقبلية

- أ- سوف تسعى الشركة لان تكون من الشركات الرائدة في مجال الخدمات المالية وتتوسع خدماتها بما يتناسب مع متطلبات السوق واحتياجات العملاء.
- ب- القيام بدراسة متكاملة لمشروع ادخال التمويل على الهامش والوقوف على ايجابياته وسلبياته قبل الشروع في هذا المجال.
- ج- المحافظة على عملاء الشركة الحاليين واستقطاب عملاء جدد لزيادة محفظة اعمالها وارباحها خلال السنة القادمة.
- د- استكمال وضع الانظمة واللوائح لتأطير عمل ونشاطات الشركة بما يتفق مع قواعد حوكمة الشركات.

13- اتعاب مدققي حسابات الشركة

يتولى تدقيق حسابات الشركة السادة شركة المهنيون العرب، وقد بلغت اتعاب التدقيق المدفوعة لهم شامله الضريبه على المبيعات مبلغ وقدره 5130 دينار اردني.

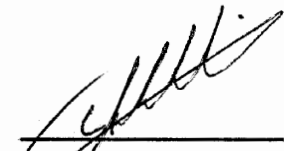
المشاور العام والمضامنة قبل منحهم بولي رأس المال المصرح به:


اسم الشريك	الحصة/ بالدينار	النسبة المئوية
الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين	3,000,000	%60
راضي شاكر النتشه	500,000	%10
جمال كامل ابو نحل	500,000	%10
عبدالمطلب فارس ابو حجله	1,000,000	%20
المجموع	5,000,000	%100


15- تقر هيئة مديري الشركة حسب علمها واعتقادها بعدم وجود امور جوهرية غير معلنه قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.

16 - تقر هيئة مديري الشركة بمسؤوليتها عن اعداد هذه البيانات وعن توفير نظام رقابة فعال في الشركة.

17 - يقر رئيس هيئة المديرين والمدير العام والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير عن السنة المنتهية في 2009/12/31.


سلمان خليل دارس
المدير المالي


مازن غزاله
المدير العام


راضي شاكر النتشه
رئيس هيئة المديرين

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة المتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير مدققي الحسابات المستقلين
- ٣ - بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
- ٤ - بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
- ١٥ - ٧ - إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكلاً من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش، كما تشمل مسؤولية الإدارة اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والتقديرات المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقونية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييمها عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٣ آذار ٢٠١٠

شركة المقتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٨٠٧,٣٧٥	٢٩٢,٨٢٨		نقد لدى البنوك
٩١,٥٣٢	٨٧,٥٠٤	٣	موجودات مالية للمتاجرة
٣,٧٦٤,٨٣٤	٣,٦١٤,٩٨٢	٤	ذمم عملاء، بالصافي
١٢٧,٦٨١	٣٠٣,٩٠٩		ذمم وسطاء
٩٦,٣٨٠	٥٧,٣٣٣	١٣	ذمم جهات ذات علاقة
٦٥٩,٠٨٦	٦٥٧,٩٠١	٥	أرصدة مدينة أخرى
<u>٥,٥٤٦,٨٨٨</u>	<u>٥,٠١٤,٤٥٧</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٩٥,٩٠٤	٧٨,٦٢٦	٦	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٣٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	٧	رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
<u>٢٢٥,٩٠٤</u>	<u>١٨٨,٦٢٦</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>٥,٧٧٢,٧٩٢</u>	<u>٥,٢٠٣,٠٨٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٣٩٢,٥٧١	٢١٥,٨٨١		ذمم دائنة
٣٤٠,٤٣٨	١٣٣,٦٤٠		مخصص ضريبة الدخل
٨٣,٨٨٨	٨٤,١٤٠	٨	أرصدة دائنة أخرى
<u>٨١٦,٨٩٧</u>	<u>٤٣٣,٦٦١</u>		مجموع المطلوبات
		٩	حقوق الملكية
			رأس المال المصرح به (٥) مليون دينار
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢٠٨,٠٥٣	٢٤٥,٦٩٨		احتياطي إجباري
٧٤٧,٨٤٢	٥٢٣,٧٢٤		أرباح مرحلة
<u>٤,٩٥٥,٨٩٥</u>	<u>٤,٧٦٩,٤٢٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٥,٧٧٢,٧٩٢</u>	<u>٥,٢٠٣,٠٨٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	
١,٨٠٦,٩٧٨	٩٥٧,٨٩٢		صافي عمولات وساطة
٢٥,١٣٤	—		أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٣,٢٢٠)	(٤,٠٢٨)		فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(٣٤٢,١٤٨)	(٣٢٥,١٢٧)	١٠	مصاريف إدارية و عمومية
(٧١,٧١٧)	(٤٠,٧٣٧)		رسوم صندوق حماية المستثمرين
(٢٣١,٧٧١)	(١٦٠,٥٤٨)	٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٣٠,٢٠٨)	(٢٨,٥٨٩)		مصاريف بنكية
(٤٦,٠٣٨)	(٤٨,٧٨٣)		استهلاكات وإطفاءات
٤١,٥٨٣	٢٦,٣٧٣	١١	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
(٢١,٧٨١)	(١٦,٨٠٦)	١٢	رسوم ومصاريف أخرى
١,١٢٦,٨٢٢	٣٥٩,٦٤٧		ربح السنة قبل الضريبة
(٣٤٠,٦٧٨)	(١٣٣,٦٤٠)		مخصص ضريبة دخل السنة
—	(١٢,٤٨٠)		ضريبة دخل سنوات سابقة
٧٨٦,١٤٤	٢١٣,٥٢٧		ربح السنة

شركة المقربين الأردنيين للوساطة المالية
 شركة ذات مسؤولية محدودة
 بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
 (بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٤,٩٥٥,٨٩٥	٧٤٧,٨٤٢	٢٠٨,٠٥٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٢١٣,٥٢٧	٢١٣,٥٢٧	—	—	ربح السنة
—	(٣٧,٦٤٥)	٣٧,٦٤٥	—	احتياطي إجباري
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	—	—	توزيعات نقدية
٤,٧٦٩,٤٢٢	٥٢٣,٧٢٤	٢٤٥,٦٩٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٢,٩١٩,٧٥١	٣٢٦,٥٥٨	٩٣,١٩٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
٧٨٦,١٤٤	٧٨٦,١٤٤	—	—	ربح السنة
—	(١١٤,٨٦٠)	١١٤,٨٦٠	—	احتياطي إجباري
١,٥٠٠,٠٠٠	—	—	١,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	—	—	توزيعات نقدية
٤,٩٥٥,٨٩٥	٧٤٧,٨٤٢	٢٠٨,٠٥٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

* ان الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) الى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,١٢٦,٨٢٢	٣٥٩,٦٤٧	ربح السنة قبل الضريبة
٤٦,٠٢٨	٤٨,٧٨٣	إستهلاكات وإطفاءات
٣,٢٢٠	٤,٠٢٨	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٢٣١,٧٧١	١٦٠,٥٤٨	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
٩٣,٨٧٢	—	موجودات مالية للمتاجرة
(١,٢٧١,٢١٥)	(١٠,٦٩٦)	ذمم عملاء وساطة
٣٣٠,٠٦٩	(١٧٦,٢٢٨)	ذمم وسطاء
(١٦٥,٩٧١)	١,١٨٥	أرصدة مدينة أخرى
(٢٤١,٠٥٣)	(١٧٦,٦٩٠)	ذمم دائنة
(٢٨٦,١٧٨)	٣٩,٠٤٧	ذمم جهات ذات علاقة
٥,٤٧٤	٢٥٢	أرصدة دائنة أخرى
(٧٢,٢٥٥)	(٣٥٢,٩١٨)	ضريبة دخل مدفوعة
(١٩٩,٤١٦)	(١٠٣,٠٤٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٠,٥٠٧)	(١١,٥٠٥)	ممتلكات ومعدات
٨٥,٩٣٣	—	دفعات على حساب استثمارات
٦٥,٤٢٦	(١١,٥٠٥)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٥٠٠,٠٠٠	—	زيادة رأس المال
(٥٥٨,٨٤٢)	—	بنوك دائنة
(٢٥٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
٦٩١,١٥٨	(٤٠٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٥٥٧,١٦٨	(٥١٤,٥٤٧)	التغير في النقد وما في حكمه
٢٥٠,٢٠٧	٨٠٧,٣٧٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٠٧,٣٧٥	٢٩٢,٨٢٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٢٠٠٩ كانون الأول
(بالتدينار الأردني)

١. عام

سجلت شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة أردنية تحت رقم (٤٦٦٦٩) بتاريخ ١٢/١٢/٢٠٠٤، هذا وقد باشرت الشركة بالعمل كوسيط مالي بتاريخ ٨/٩/٢٠٠٥ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، إن مركز تسجيل الشركة هو في الممثلة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٣ آذار ٢٠١٠، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

يتم توحيد البيانات المالية المرفقة مع الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة التي تمتلك ما نسبته ٦٠% من رأسمال الشركة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

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

تم إعداد بيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار	موضوع التعديل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)	الأدوات المالية - الإفصاح	إفصاحات مكثفة على القيمة العادلة ومخاطر السيولة.
معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	عرض البيانات المالية	فصل التغيرات في حقوق ملكية الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية وإضافة بيان الدخل الشامل.

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عددا من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى السعي المحاسبية السنوية، ويتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وتتوقع إدارة الشركة أن يسبق هذا التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدهن (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل للسنة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

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.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث وديكورات	١٠-٢٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٢٥%
سيارات	١٥%
أجهزة مكتبية	١٠%

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 بيان الدخل الشامل.

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

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم توليدها داخلياً (باستثناء تكاليف التطوير المرسملة) ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات عمولات الوساطة وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المنفعة الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية المرسمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التلقاص أو يتحقق تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٣ . موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٠٦,٥٥٤	١٠٦,٥٥٤	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية
(١٥,٠٢٢)	(١٩,٠٥٠)	فروقات إعادة تقييم
٩١,٥٣٢	٨٧,٥٠٤	

يتضمن البند أعلاه ٥٠,٠٥٠ سهم محجوزة لغايات عضوية مجلس الإدارة بلغت قيمتها العادلة ٥٧,٠٣٢ دينار كما في تاريخ البيانات المالية المرفقة.

٤ . ذمم عملاء، بالصافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٤,١١٤,٨٣٤	٤,٠٦٧,٦٩٠	ذمم عملاء
(٣٥٠,٠٠٠)	(٤٥٢,٧٠٨)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
٣,٧٦٤,٨٣٤	٣,٦١٤,٩٨٢	

* إن الحركة على مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١١٨,٢٢٩	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٢٣١,٧٧١	١٦٠,٥٤٨	إضافات
—	(٥٧,٨٤٠)	إستبعادات (شطب)
٣٥٠,٠٠٠	٤٥٢,٧٠٨	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١,٦٨٠,٧٠٥	٢,٦٠٦,١٧٩	مستحقة لفترة تقل عن شهر
١,٢٣٩,٧٨١	٣٦٨,٨٧٨	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
٨٣٠,٣٦٣	٣٣٦,٤٢٣	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
١٣,٩٨٥	٣٠٣,٥٠٢	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
٣,٧٦٤,٨٣٤	٣,٦١٤,٩٨٢	

وفي رأي إدارة الشركة أن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٥٣٩,٠٠٠	٥٣٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٠١,٢٥٠	١٠١,٢٥٠	تأمينات كفالات
١٨,٨١٦	١٧,٦٣١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠	٢٠	أخرى
<u>٦٥٩,٠٨٦</u>	<u>٦٥٧,٩٠١</u>	

٦ . ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	أجهزة مكتبية	سيارات	أجهزة وبرامج كمبيوتر	الاثاث والديكورات	
١٧٣,٧١٥	٢١,١٩٦	٢٨,٥٠٢	٧١,٥٥٦	٥٢,٤٦١	الكلفة:
١١,٥٠٤	٣,٠٠٠	٤٦٥	٧,٥٤٣	٤٩٦	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
<u>١٨٥,٢١٩</u>	<u>٢٤,١٩٦</u>	<u>٢٨,٩٦٧</u>	<u>٧٩,٠٩٩</u>	<u>٥٢,٩٥٧</u>	إضافات
٧٧,٨١١	٦,٨٢٩	١٣,٠٩٦	٣٧,٦٩٥	٢٠,١٩١	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٢٨,٧٨٢	٢,٢٨٩	٤,٢٦٢	١٥,٠٢٩	٧,٢٠٢	الاستهلاك المتراكم:
١٠٦,٥٩٣	٩,١١٨	١٧,٣٥٨	٥٢,٧٢٤	٢٧,٣٩٣	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
<u>٧٨,٦٢٦</u>	<u>١٥,٠٧٨</u>	<u>١١,٦٠٩</u>	<u>٢٦,٣٧٥</u>	<u>٢٥,٥٦٤</u>	استهلاك السنة
					الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
١٥٣,٢٠٨	٢٠,٣٣٥	٢٨,٤١١	٥٢,٣٨٨	٥٢,٠٧٤	الكلفة:
٢٠,٥٠٧	٨٦١	٩١	١٩,١٦٨	٣٨٧	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
<u>١٧٣,٧١٥</u>	<u>٢١,١٩٦</u>	<u>٢٨,٥٠٢</u>	<u>٧١,٥٥٦</u>	<u>٥٢,٤٦١</u>	إضافات
٥١,٧٨٣	٤,٧٣٠	٨,٨٣٤	٢٥,١٩١	١٣,٠٢٨	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
٢٦,٠٢٨	٢,٠٩٩	٤,٢٦٢	١٢,٥٠٤	٧,١٦٣	الاستهلاك المتراكم:
٧٧,٨١١	٦,٨٢٩	١٣,٠٩٦	٣٧,٦٩٥	٢٠,١٩١	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
<u>٩٥,٩٠٤</u>	<u>١٤,٣٦٧</u>	<u>١٥,٤٠٦</u>	<u>٣٣,٨٦١</u>	<u>٣٢,٢٧٠</u>	استهلاك السنة
					الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

٧ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة

يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة أعمال الوساطة، حيث يتم إطفاء هذا المبلغ على عشرة سنوات ابتداءً من ١ تموز ٢٠٠٥.

٨ أرصدة دائمة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢٢,٦٢٧	٣٦,٢٢٤	أمانات ضريبية الدخل
٢٦,٠٤٠	٢٦,٠٤٠	مصاريف مستحقة
٦,٧٨١	١,٨٠٦	مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
١٥,٠٠٠	١٣,٣٥٠	مخصص مكافأة هيئة المديرين
١٣,٤٤٠	٦,٧٢٠	أخرى
<u>٨٣,٨٨٨</u>	<u>٨٤,١٤٠</u>	

٩ حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به (٥) مليون دينار أردني مقسم الى (٥) مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم.

بلغ رأس المال المدفوع (٤) مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

أرباح موزعة

- وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد خلال عام ٢٠٠٩ على توزيع أرباح نقدية عن عام ٢٠٠٨ على الشركاء بنسبة ١٠% من رأس المال المدفوع البالغ (٤) مليون دينار.

- ستقدم هيئة المديرين في الشركة بتوصية للهيئة العامة في اجتماعها الذي سوف يعقد خلال عام ٢٠١٠ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠% من رأس المال المدفوع والبالغ (٤) مليون دينار.

١٠. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٩٨,٩٢٣	٩٩,٣٧٠	رواتب
٥٦,٦٠٣	٧٣,١٩٠	أتعاب مهنية
٣٣,٥٥٤	٣٤,١٩٨	إيجارات
٢٧,١٤٠	٢٠,٠٠٠	مكافآت
١٧,٥٤٠	١٤,١٨٩	بريد وبرق وهاتف
١٤,٣٠٨	١٣,٥٢٢	تأمين صحي
١٤,٢٣٧	١٢,٤٢٦	صيانة
١٠,٤٣٧	١,٤٢٢	مصاريف تدريب موظفين
١٠,١٠٠	—	مصاريف زيادة رأس المال
٩,٤٨١	٩,٧٤٦	ضمان اجتماعي
٨,٧٥٩	٨,٨٥٥	سفر وإقامة
٨,٤٨١	٨,٧٩٤	قرطاسية ومطبوعات وكمبيوتر
٤,٥٧٢	٥,٨٢٢	رسوم ورخص واشتراكات
٣,١٥٧	٢,٥٩٦	كهرباء ومياه
٣,٠٢٣	٤,٢٨٢	ضيافة
٦٦١	٤٤٢	مصاريف مركز الإيداع
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء هيئة المديرين
١٥,١٧٢	١٠,٢٧٣	متفرقة
<u>٣٤٢,١٤٨</u>	<u>٣٢٥,١٢٧</u>	

١١. صافي إيرادات ومصاريف أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٣٧,٠٧٩	٢٩,٩١٤	فوائد بنكية دائنة
٢,٨٩٩	٣٨	توزيعات أرباح أسهم
٢٣٣	(٣,٥٧٩)	أخطاء تداول
١,٣٧٢	—	أخرى
<u>٤١,٥٨٣</u>	<u>٢٦,٣٧٣</u>	

١٢. رسوم ومصاريف أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٦,٧٨١	١,٨٠٦	مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	مخصص مكافأة هيئة المديرين
<u>٢١,٧٨١</u>	<u>١٦,٨٠٦</u>	

١٣. التعاملات مع جهات ذات علاقة

يلخص الجدول التالي التعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٩:

الرصيد	طبيعة التعامل	حجم التعامل	طبيعة العلاقة	اسم الشركة
٤٠,٢٣٠	بيع وشراء الأسهم	٧,٠٨٠,٧٧٠	الشركة الأم	الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
١٧,١٠٣	بيع وشراء الاسهم	٣٣,٣٤٦	شركة شقيقة	المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري
<u>٥٧,٣٣٣</u>				

١٤. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني وتعديلاته.

١٥. التزامات محتملة

يوجد على شركة في تاريخ البيانات المالية التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٧٢٥,٠٠٠ دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية ١٠١,٢٥٠ دينار أردني.

١٦. الأدوات 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 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 الاخر 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، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعمالها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ٤١٣,٣٣٩ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٠٩ مقابل ٣٩٥,٩٠٧ لعام ٢٠٠٨.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتنسب هذه المخاطر تقه الشركة بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وعرضة أجهز والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخلص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٢١٥,٨٨١	—	٢١٥,٨٨١	ذمم دائنة
١٣٣,٦٤٠	—	١٣٣,٦٤٠	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,١٤٠	—	٨٤,١٤٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٣٣,٦٦١	—	٤٣٣,٦٦١	المجموع

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 وتظهر بالكلفة المطفأة، 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.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٨,٧٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

١٧ • إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.

السيد
م. غزاله
مدير عام

2010/3/28
2010/م/38

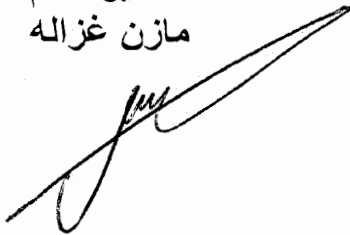
السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،
تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع : البيانات الختامية المدققة

إشارة الى الموضوع أعلاه نرفق لكم طية البيانات الختامية المدققة لسنة 2009 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

المدير العام
مازن غزاله



هيئة الأوراق المالية العمالة الأردنية العمالة الأردنية العمالة الأردنية الرقم التسلسلي 7115 رقم الترخيص 1/12/2010
--

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٤	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٧ - ١٥	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة الشركاء
شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - الممنكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وكلاً من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش، كما تشمل مسؤولية الإدارة اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والتقديرات المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى اختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المعنيون العرب

(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٣ آذار ٢٠١٠



المعنيون العرب

مستشارون ومحاسبون فانونيون

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما نهي ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٨٠٧,٣٧٥	٢٩٢,٨٢٨		نقد لدى البنوك
٩١,٥٣٢	٨٧,٥٠٤	٣	موجودات مالية للمتاجرة
٣,٧٦٤,٨٣٤	٣,٦١٤,٩٨٢	٤	ذمم عملاء، بالصافي
١٢٧,٦٨١	٣٠٣,٩٠٩		ذمم وسطاء
٩٦,٣٨٠	٥٧,٣٣٣	١٣	ذمم جهات ذات علاقة
٦٥٩,٠٨٦	٦٥٧,٩٠١	٥	أرصدة مدينة أخرى
٥,٥٤٦,٨٨٨	٥,٠١٤,٤٥٧		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٩٥,٩٠٤	٧٨,٦٢٦	٦	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٣٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	٧	رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
٢٢٥,٩٠٤	١٨٨,٦٢٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,٧٧٢,٧٩٢	٥,٢٠٣,٠٨٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٣٩٢,٥٧١	٢١٥,٨٨١		ذمم دائنة
٣٤٠,٤٣٨	١٣٣,٦٤٠		مخصص ضريبة الدخل
٨٣,٨٨٨	٨٤,١٤٠	٨	أرصدة دائنة أخرى
٨١٦,٨٩٧	٤٣٣,٦٦١		مجموع المطلوبات
		٩	حقوق الملكية
			رأس المال المصرح به (٥) مليون دينار
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٢٠٨,٠٥٣	٢٤٥,٦٩٨		احتياطي إجباري
٧٤٧,٨٤٢	٥٢٣,٧٢٤		أرباح مرحلة
٤,٩٥٥,٨٩٥	٤,٧٦٩,٤٢٢		مجموع حقوق الملكية
٥,٧٧٢,٧٩٢	٥,٢٠٣,٠٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	
١,٨٠٦,٩٧٨	٩٥٧,٨٩٢		صافي عمولات وساطة
٢٥,١٣٤	—		أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٣,٢٢٠)	(٤,٠٢٨)		فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(٣٤٢,١٤٨)	(٣٢٥,١٢٧)	١٠	مصاريف إدارية وعمومية
(٧١,٧١٧)	(٤٠,٧٣٧)		رسوم صندوق حماية المستثمرين
(٢٣١,٧٧١)	(١٦٠,٥٤٨)	٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٣٠,٢٠٨)	(٢٨,٥٨٩)		مصاريف بنكية
(٤٦,٠٢٨)	(٤٨,٧٨٣)		استهلاكات وإطفاءات
٤١,٥٨٣	٢٦,٣٧٣	١١	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
(٢١,٧٨١)	(١٦,٨٠٦)	١٢	رسوم ومصاريف أخرى
١,١٢٦,٨٢٢	٣٥٩,٦٤٧		ربح السنة قبل الضريبة
(٣٤٠,٦٧٨)	(١٣٣,٦٤٠)		مخصص ضريبة دخل السنة
—	(١٢,٤٨٠)		ضريبة دخل سنوات سابقة
٧٨٦,١٤٤	٢١٣,٥٢٧		ربح السنة

شركة المقترين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٤,٩٥٥,٨٩٥	٧٤٧,٨٤٢	٢٠٨,٠٥٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٢١٣,٥٢٧	٢١٣,٥٢٧	—	—	ربح السنة
—	(٣٧,٦٤٥)	٣٧,٦٤٥	—	احتياطي إجباري
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	—	—	توزيعات نقدية
٤,٧٦٩,٤٢٢	٥٢٣,٧٢٤	٢٤٥,٦٩٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٢,٩١٩,٧٥١	٣٢٦,٥٥٨	٩٣,١٩٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
٧٨٦,١٤٤	٧٨٦,١٤٤	—	—	ربح السنة
—	(١١٤,٨٦٠)	١١٤,٨٦٠	—	احتياطي إجباري
١,٥٠٠,٠٠٠	—	—	١,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	—	—	توزيعات نقدية
٤,٩٥٥,٨٩٥	٧٤٧,٨٤٢	٢٠٨,٠٥٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

* إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,١٢٦,٨٢٢	٣٥٩,٦٤٧	ربح السنة قبل الضريبة
٤٦,٠٢٨	٤٨,٧٨٣	إستهلاكات واطفاءات
٣,٢٢٠	٤,٠٢٨	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٢٣١,٧٧١	١٦٠,٥٤٨	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
٩٣,٨٧٢	—	موجودات مالية للمتاجرة
(١,٢٧١,٢١٥)	(١٠,٦٩٦)	ذمم عملاء وساطة
٣٣٠,٠٦٩	(١٧٦,٢٢٨)	ذمم وسطاء
(١٦٥,٩٧١)	١,١٨٥	أرصدة مدينة أخرى
(٢٤١,٠٥٣)	(١٧٦,٦٩٠)	ذمم دائنة
(٢٨٦,١٧٨)	٣٩,٠٤٧	ذمم جهات ذات علاقة
٥,٤٧٤	٢٥٢	أرصدة دائنة أخرى
(٧٢,٢٥٥)	(٣٥٢,٩١٨)	ضريبة دخل مدفوعة
(١٩٩,٤١٦)	(١٠٣,٠٤٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٠,٥٠٧)	(١١,٥٠٥)	ممتلكات ومعدات
٨٥,٩٣٣	—	دفعات على حساب استثمارات
٦٥,٤٢٦	(١١,٥٠٥)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٥٠٠,٠٠٠	—	زيادة رأس المال
(٥٥٨,٨٤٢)	—	بنوك دائنة
(٢٥٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
٦٩١,١٥٨	(٤٠٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٥٥٧,١٦٨	(٥١٤,٥٤٧)	التغير في النقد وما في حكمه
٢٥٠,٢٠٧	٨٠٧,٣٧٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٠٧,٣٧٥	٢٩٢,٨٢٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

١.٠ عام

سجلت شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة أردنية تحت رقم (٤٦٦٩) بتاريخ ٢٠٠٤/١٢/١٢، هذا وقد باشرت الشركة بالعمل كوسيط مالي بتاريخ ٢٠٠٥/٩/٨ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٣ آذار ٢٠١٠، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

يتم توحيد البيانات المالية المرفقة مع الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة التي تمتلك ما نسبته ٦٠% من رأسمال الشركة.

٢.٠ السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة 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 باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار	موضوع التعديل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)	الأدوات المالية - الإفصاح	إفصاحات مكثفة على القيمة العادلة ومخاطر السيولة.
معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	عرض البيانات المالية	فصل التغيرات في حقوق ملكية الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية وإضافة بيان الدخل الشامل.

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترة المحاسبية الحالية والسابقة.

شركة المقترضين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمه)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عددا من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وتتوقع إدارة الشركة أن تكون هذه التعديلات في المستقبل لا يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل للسنة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بالبيانات المالية للموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء

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.

الممتلكات والمعدات

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

أثاث وديكورات	١٠-٢٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٢٥%
سيارات	١٥%
أجهزة مكتبية	١٠%

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 بيان الدخل الشامل.

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

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم توليدها داخلياً (باستثناء تكاليف التطوير المرسملة) ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات عمولات الوساطة وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الإستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموحودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتغير الحظوظ القانونية المتزامنة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يترن تستحق المرحودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٣ موجدوات مالية للمتاجرة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٠٦,٥٥٤	١٠٦,٥٥٤	أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية
(١٥,٠٢٢)	(١٩,٠٥٠)	فروقات إعادة تقييم
٩١,٥٣٢	٨٧,٥٠٤	

يتضمن البند أعلاه ٥٠,٠٥٠ سهم محجوزة لغايات عضوية مجلس الإدارة بلغت قيمتها العادلة ٥٧,٠٣٣ دينار كما في تاريخ البيانات المالية المرفقة.

٤ ذمم عملاء، بالصافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٤,١١٤,٨٣٤	٤,٠٦٧,٦٩٠	ذمم عملاء
(٣٥٠,٠٠٠)	(٤٥٢,٧٠٨)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
٣,٧٦٤,٨٣٤	٣,٦١٤,٩٨٢	

* إن الحركة على مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١١٨,٢٢٩	٣٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٢٣١,٧٧١	١٦٠,٥٤٨	إضافات
—	(٥٧,٨٤٠)	إستبعادات (شطب)
٣٥٠,٠٠٠	٤٥٢,٧٠٨	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١,٦٨٠,٧٠٥	٢,٦٠٦,١٧٩	مستحقة لفترة تقل عن شهر
١,٢٣٩,٧٨١	٣٦٨,٨٧٨	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
٨٣٠,٣٦٣	٣٣٦,٤٢٣	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
١٣,٩٨٥	٣٠٣,٥٠٢	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
٣,٧٦٤,٨٣٤	٣,٦١٤,٩٨٢	

وفي رأي إدارة الشركة أن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

شركة المقربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمه)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

٥. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٥٣٩,٠٠٠	٥٣٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٠١,٢٥٠	١٠١,٢٥٠	تأمينات كفالات
١٨,٨١٦	١٧,٦٣١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠	٢٠	أخرى
<u>٦٥٩,٠٨٦</u>	<u>٦٥٧,٩٠١</u>	

٦. ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	أجهزة مكتبية	سيارات	أجهزة وبرامج كمبيوتر	الأثاث والديكورات	
١٧٣,٧١٥	٢١,١٩٦	٢٨,٥٠٢	٧١,٥٥٦	٥٢,٤٦١	الكلفة:
١١,٥٠٤	٣,٠٠٠	٤٦٥	٧,٥٤٣	٤٩٦	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
<u>١٨٥,٢١٩</u>	<u>٢٤,١٩٦</u>	<u>٢٨,٩٦٧</u>	<u>٧٩,٠٩٩</u>	<u>٥٢,٩٥٧</u>	إضافات
٧٧,٨١١	٦,٨٢٩	١٣,٠٩٦	٣٧,٦٩٥	٢٠,١٩١	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٢٨,٧٨٢	٢,٢٨٩	٤,٢٦٢	١٥,٠٢٩	٧,٢٠٢	الاستهلاك المتراكم:
١٠٦,٥٩٣	٩,١١٨	١٧,٣٥٨	٥٢,٧٢٤	٢٧,٣٩٣	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
<u>٧٨,٦٢٦</u>	<u>١٥,٠٧٨</u>	<u>١١,٦٠٩</u>	<u>٢٦,٣٧٥</u>	<u>٢٥,٥٦٤</u>	استهلاك السنة
					الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
١٥٣,٢٠٨	٢٠,٣٢٥	٢٨,٤١١	٥٢,٣٨٨	٥٢,٠٧٤	الكلفة:
٢٠,٥٠٧	٨٦١	٩١	١٩,١٦٨	٣٨٧	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
<u>١٧٣,٧١٥</u>	<u>٢١,١٩٦</u>	<u>٢٨,٥٠٢</u>	<u>٧١,٥٥٦</u>	<u>٥٢,٤٦١</u>	إضافات
٥١,٧٨٣	٤,٧٣٠	٨,٨٣٤	٢٥,١٩١	١٣,٠٢٨	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
٢٦,٠٢٨	٢,٠٩٩	٤,٢٦٢	١٢,٥٠٤	٧,١٦٣	الاستهلاك المتراكم:
٧٧,٨١١	٦,٨٢٩	١٣,٠٩٦	٣٧,٦٩٥	٢٠,١٩١	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
<u>٩٥,٩٠٤</u>	<u>١٤,٣٦٧</u>	<u>١٥,٤٠٦</u>	<u>٣٣,٨٦١</u>	<u>٣٢,٢٧٠</u>	استهلاك السنة
					الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

٧. رخصة مزاولة أعمال الوساطة

يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة أعمال الوساطة، حيث يتم إطفاء هذا المبلغ على عشرة سنوات ابتداءً من ١ تموز ٢٠٠٥.

١٠٨ أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢٢,٦٢٧	٣٦,٢٢٤	أمانات ضريبة الدخل
٢٦,٠٤٠	٢٦,٠٤٠	مصاريف مستحقة
٦,٧٨١	١,٨٠٦	مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
١٥,٠٠٠	١٣,٣٥٠	مخصص مكافأة هيئة المديرين
١٣,٤٤٠	٦,٧٢٠	أخرى
<u>٨٣,٨٨٨</u>	<u>٨٤,١٤٠</u>	

١٠٩ حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به (٥) مليون دينار أردني مقسم الى (٥) مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم.

بلغ رأس المال المدفوع (٤) مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنة والسنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على الشركاء.

أرباح موزعة

- وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد خلال عام ٢٠٠٩ على توزيع أرباح نقدية عن عام ٢٠٠٨ على الشركاء بنسبة ١٠% من رأس المال المدفوع البالغ (٤) مليون دينار.
- ستقدم هيئة المديرين في الشركة بتوصية للهيئة العامة في اجتماعها الذي سوف يعقد خلال عام ٢٠١٠ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠% من رأس المال المدفوع والبالغ (٤) مليون دينار.

١٠ مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٩٨,٩٢٣	٩٩,٣٧٠	رواتب
٥٦,٦٠٣	٧٣,١٩٠	أتعاب مهنية
٣٣,٥٥٤	٣٤,١٩٨	إيجارات
٢٧,١٤٠	٢٠,٠٠٠	مكافآت
١٧,٥٤٠	١٤,١٨٩	بريد و برق و هاتف
١٤,٣٠٨	١٣,٥٢٢	تأمين صحي
١٤,٢٣٧	١٢,٤٢٦	صيانة
١٠,٤٣٧	١,٤٢٢	مصاريف تدريب موظفين
١٠,١٠٠	—	مصاريف زيادة رأس المال
٩,٤٨١	٩,٧٤٦	ضمان اجتماعي
٨,٧٥٩	٨,٨٥٥	سفر وإقامة
٨,٤٨١	٨,٧٩٤	قرطاسية ومطبوعات وكمبيوتر
٤,٥٧٢	٥,٨٢٢	رسوم ورخص و اشتراكات
٣,١٥٧	٢,٥٩٦	كهرباء ومياه
٣,٠٢٣	٤,٢٨٢	ضيافة
٦٦١	٤٤٢	مصاريف مركز الإيداع
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء هيئة المديرين
١٥,١٧٢	١٠,٢٧٣	متفرقة
<u>٣٤٢,١٤٨</u>	<u>٣٢٥,١٢٧</u>	

١١ صافي إيرادات ومصاريف أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٣٧,٠٧٩	٢٩,٩١٤	فوائد بنكية دائنة
٢,٨٩٩	٣٨	توزيعات أرباح أسهم
٢٣٣	(٣,٥٧٩)	أخطاء تداول
١,٣٧٢	—	أخرى
<u>٤١,٥٨٣</u>	<u>٢٦,٣٧٣</u>	

١٢ رسوم ومصاريف أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٦,٧٨١	١,٨٠٦	مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	مخصص مكافأة هيئة المديرين
<u>٢١,٧٨١</u>	<u>١٦,٨٠٦</u>	

١٣ . التعاملات مع جهات ذات علاقة

يخصص الصندوق التالي للتعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٩

الرصيد	طبيعة التعامل	حجم التعامل	طبيعة العلاقة	اسم الشركة
٤٠,٢٣٠	بيع وشراء الأسهم	٧,٠٨٠,٧٧٠	الشركة الأم	الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
١٧,١٠٣	بيع وشراء الأسهم	٣٣,٣٤٦	شركة شقيقة	المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري
٥٧,٣٣٣				

١٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩ وفقا لقانون ضريبة الدخل الأردني وتعديلاته.

١٥ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة في تاريخ البيانات المالية التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٧٢٥,٠٠٠ دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية ١٠١,٢٥٠ دينار أردني.

١٦ . الأدوات 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 والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهريا 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، 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 البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ٤١٣,٣٣٩ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٠٩ مقابل ٣٩٥,٩٠٧ لعام ٢٠٠٨.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. وتتطلب هذه المخاطر تفهم الشركة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومراقبة الجلب والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٢١٥,٨٨١	—	٢١٥,٨٨١	ذمم دائنة
١٣٣,٦٤٠	—	١٣٣,٦٤٠	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,١٤٠	—	٨٤,١٤٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٣٣,٦٦١	—	٤٣٣,٦٦١	المجموع

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 وتظهر بالكلفة المطفأة، 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.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٨,٧٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

١٧ إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.