

FS- Broker 48- 18/3/2007

التاريخ: 2007/3/14
الرقم: 2/ب ع 2007/

السادة بورصة عمان المحترمين

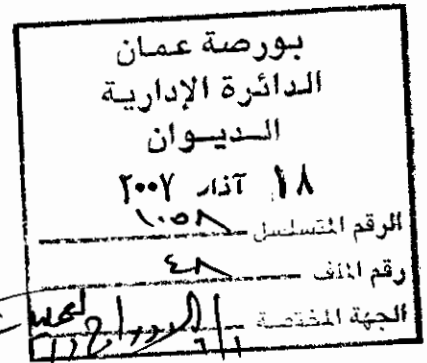
الموضوع : البيانان المالية الختامية المدققة

اشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم طيه البيانات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية 2006 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية

المدير العام / مازن غزالة



- 1- الوضع القانوني للشركة ووصف انشطتها الرئيسية :
تأسست شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (4669) بتاريخ 2004/12/12 .
باشرت الشركة اعمالها كوسيط مالي في سوق عمان المالي
بتاريخ 2005/9/8 بموجب موافقة هيئة الاوراق المالية , ومن اهم
غايات الشركة العمل كوسيط مالي في سوق عمان المالي وفقا
لقانون السوق ونظامه وتعليماته . ومن اهم غايات ونشاطات
الشركة :
 - 1- شراء وبيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق اوامر محددة .
 - 2- استثمار وتملك الاوراق المالية من اسهم وسندات .
 - 3- استثمار اموال الشركة الفائضة بالطريقة التي تراها مناسبة .
 - 4- تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة .
 - 5- الحصول على الحقوق والرخص والامتيازات لتنفيذ غايات الشركة .
 - 6- رهن اموال الشركة المنقولة وغير المنقولة تأميناً وضماناً للقروض .
 - 7- تسجيل وتأسيس الشركات .
 - 8- عقد الاتفاقيات التي ترى فيها تحقيق لغايات الشركة .
 - 9- تملك براءات الاختراع .
 - 10- تقديم الكفالات البنكية لأغراض تنفيذ اعمال الشركة .
 - 11- استئجار الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ اعمال الشركة .
 - 12- التمويل على الهامش .
 - 13- تملك اسهم وحصص بالشركات على اختلاف انواعها .
 - 14- القيام بجميع الاعمال التي تتصل وترتبط بغايات الشركة واهدافها بالشكل الذي يساعد على تحقيق هذه الغايات .

2- الوضع التنافسي للشركة:

بالرغم من حداثة شركتنا التي باشرت عملها بشهر 9/2005 وشدة التنافس المتعلقة بطبيعة عملنا فقد تمكنت الشركة وخلال فترة قصيرة من تحقيق مركز مقبول من حيث حجم التداول وقاعدة العملاء ، فقد بلغ حجم تداول الشركة منذ بداية 2006 وحتى تاريخ صدور هذا التقرير في (2006 /12/31) مبلغ (384,890,187) دينار أردني وقد احتلت المركز 30 من اصل 68 شركة وساطة عاملة بالسوق المالي . ونظرا لحداثة الشركة باعتبار هذا التقرير الاول لسنة مالية كاملة 2006 حيث ان الشركة باشرت اعمالها بشهر 9/2005 فليس هناك مقارنات بأعمال الشركة لسنوات سابقة .

3- أهم الأحداث التي تعرضت لها الشركة:

تم تأسيس الشركة برأسمال قدره 500.000 دينار وقد تم الاتفاق بين الشركاء عام 2005 على زيادة رأسمال الشركة إلى 2.000.000 دينار وفي عام 2006 اتفق الشركاء لمواكبة تطورات السوق على التوسع في غايات الشركة ورفع رأسمالها إلى 3,000,000 دينار أردني .

4- أهم إنجازات الشركة:

لقد تمكنت الشركة خلال فترة قصيرة من العمل على تحقيق مركز متميز في السوق المالي سواء من حيث حجم التداول أو من حيث الخدمة المتميزة التي تقدمها لعملائها ، وقد أسست الشركة سمعة قوية في السوق بنيت على المهنية العالية والثقة بإدارة الشركة وموظفيها.

5 - الخطه المستقبلية :

إن خطط الشركة المستقبلية تشمل السعي لأن تكون من الشركات الرائدة في مجال الخدمات الماليه وعلى تنويع الخدمات الماليه و مجالات التمويل بما يتناسب مع متطلبات السوق واحتياجات عملائها.

6 - المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة :

1- مخاطر اسعار الفائدة

حيث ان معظم الادوات المالية الظاهرة بالميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر اسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك, فإن اثر مخاطر اسعار الفوائد غير جوهري على البيانات المالية .

2- مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة .

3- مخاطر تقلبات اسعار العملات

حيث ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني , فإن اثر مخاطر تقلبات اسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية .

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

لا توجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2006 ولا تدخل ضمن نشاطات الشركة .

8- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة او الموزعة وصافي

وصافي حقوق الملكية منذ تأسيس الشركة :

نظرا لحدثة الشركة وكون هذا التقرير السنوي الاول لسنة مالية كاملة , فليس هناك مقارنة لسنوات سابقة .

9 - مدققو حسابات الشركة:

يتولى تدقيق حسابات الشركة السادة شركة المهنيون العرب ، حيث بلغت أتعاب التدقيق شامله الضريبيه على المبيعات مبلغ وقدره 3990 دينار أردني.

10. أسماء أعضاء هيئة المديرين :

- 1- راضي شاكّر النتشه / رئيس هيئة المديرين.
- 2- روجي مصطفى الترهّي / نائب رئيس هيئة المديرين وممثل عن الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين.
- 3- جمال كامل أبو نحل / عضو هيئة مديرين وممثل عن الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين.

11. الشركاء وحصة كل منهم في رأس المال:

اسم الشريك	الحصة/بالنسبة المئوية	الحصة/بالدينار
1. الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين	60%	1.800.000 دينار
2. راضي شاكّر النتشه	10%	300.000 دينار
3. جمال كامل أبو نحل	10%	300.000 دينار
4. عبد المطلب فارس أبو حجلة	4%	120,000 دينار
5. وفاء أحمد فالح أبو حجلة	16%	480.000 دينار

12. أسماء الموظفين وخبراتهم العملية ورتبهم الوظيفية:

- 1- مازن سميح غزاله/ المدير العام ووسيط مالي معتمد
*دبلوم علوم مالية ومصرفية / دبلوم محاسبه.
*خبرة 15 عام.
*محاسب / شركة اكرم غزاله و خليل جوده لشراء وبيع الاسهم.
*محاسب / وسيط مالي / مسؤول مكتب الوساطة في بنك سوستيه جنرال/الاردن .
*وسيط مالي / في الشركة العالمية للأوراق المالية/قطر
*مدير عام / شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية.

2 - مأمون باك الأسكر/ وسيط مالي معتمد

- * بكالوريوس لغة إنجليزية
*خبرة 23 سنه.
* وسيط مالي / بنك عمان .
* وسيط مالي ومدير إداري / الأهليه للأوراق المالية.
* رئيس قسم/الدائره الماليه / بنك الأعمال.
* رئيس قسم الاستثمارات / البنك الأهلي الأردني.
*نائب مدير عام شركة الكاظم للأسهم ووسيط مالي/دبي.
*مدير إداري ومالي / هيئة الرؤيا العالميه للإغاثة
الدوليه (world vision international)
*وسيط مالي/شركة المغتربين الأردنيين للوساطه الماليه

3 - فارس عبدالمطلب ابو حجله / وسيط مالي معتمد

- *بكالوريوس ادارة اعمال.
*خبره 9 سنوات.
*محاسب / بنك الصادرات

*مسؤول ائتمان / بنك الشرق الاوسط
* مسؤول ائتمان / البنك العربي
*ممثل وسيط / مركز الرمز للاسهم / ابوظبي
*وسيط مالي في شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية

4 - محمد عبدالله فايز ماضي/ مسؤول قسم مركز الإيداع
* دبلوم إدارة أعمال.
*خبرة 14 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
للساطة المالية.

5 - نور عصام ياسين / محاسب ووسيط مالي معتمد
*بكالوريوس محاسبه.
*خبره سنتان.
*محاسب ووسيط مالي/شركة المغتربين الأردنيين
للساطة المالية.

6- مجدولين حيدر حسين / وسيط مالي معتمد
*بكالوريوس إدارة أعمال.
*خبره سنتان.
*وسيط مالي/ شركة المغتربين الأردنيين للوساطة
المالية.

7 - دينا خليل حسن العوامله/ وسيط مالي معتمد
*بكالوريوس قانون.
*خبره سنتان.

*وسيط مالي معتمد/ شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية.

8 - هزار وليد قاسم / وسيط مالي معتمد
*بكالوريوس إدارة أعمال.
*خبرة سنتان .

*وسيط مالي معتمد/شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية

9 - معن محمد شفيق القاسم
*بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
*خبرة 3 سنوات
*الداخلية للتجهيزات الطبية
*التعاون العربي للاستثمارات المالية/ خدمة العملاء .
*محاسب/ شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية .

10- سلمان خليل سليم دارس
*بكالوريوس محاسبه.
*خبرة سنة واحدة .
*محاسب / شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية

11- عمر محمد حريص الحواش/ علاقات خارجيه
*دبلوم ادارة فنادق.
*خبره 6 سنوات.
*مندوب مبيعات/ شركة أتريام ديزاين/ قطر.
*مندوب مبيعات/الشركه الأندلسيه/عمان.
*موظف علاقات عامه/شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية.

12 - فتحية أبو سعدة / استقبال وخدمة العملاء:

*دبلوم لغة عربية.

*خبره 15 عام.

*سكرتيره/الشركة العالمية للتوظيفات المالية.

*استقبال وخدمة عملاء/شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية.

13 - عثمان رزق المكي / مراسل:

*دبلوم صناعه.

*مراسل/ شركة المغتربين الأردنيين للوساطه الماليه.

14 - ممدوح عجيل اسيد سعد

*سائق

13 - إقرار:

يقر أعضاء هيئة المديرين للشركة بمسؤوليتهم عن صحة البيانات الماليه وتوفر نظام رقا به فعال في الشركه ، ويقرون بعدم وجود أية أمور جوهريه قد تؤثر سلبا على استمرارية الشركه بأداء فعال خلال السنه الماليه القادمه. كما ويقرون بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الوارده في التقرير السنوي.

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
وتقرير مدققي الحسابات

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير مدققي الحسابات
- ٣ - الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٤ - بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٧ - ١٢ - إيضاحات حول البيانات المالية

المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون
أعضاء في جرائد ثورنتون

تقرير مدققي الحسابات

السادة الشركاء

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وكلاً من بيان الدخل 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 إختيار 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 بَيِّنَات 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 معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بَيِّنَات 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 ٢٠٠٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة

(إجازة رقم ٦٠٦)

عمان في ١٨ كانون الثاني ٢٠٠٧



المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون

ص.ب. ٩٢٨٧٩ - عمان ١١١٩٢

المملكة الأردنية الهاشمية

تلفون : ٥١٥١١٢٥ (٦ ٩٦٢)

فاكس : ٥١٥١١٢٤ (٦ ٩٦٢)

E-mail: arabprof@gtjordan.com

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

الموجودات	ايضاح	٢٠٠٦	٢٠٠٥
موجودات متداولة			
نقد في الصندوق ولدى البنوك		١٥٤,١٠٤	١٠٤,٢٥٣
موجودات مالية للمتاجرة	٣	٧١٦,٤٢٣	٤٢٢,٤٥٠
ذمم عملاء، بالصافي	٤	١,٩٨٥,٧٤٧	١,٤٩٤,٣٩٣
ذمم وسطاء		٤٤,٥٦٢	—
أرصدة مدينة أخرى	٥	٤٦٨,٥٩١	٤٦٦,٦٦٩
مجموع الموجودات المتداولة		٣,٣٦٩,٤٢٧	٢,٤٨٧,٧٦٥
مطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
بنوك دائنة		—	٦٣,٧٦٧
الجزء الجاري من قرض طويل الأجل		٦,١٦٠	—
ذمم دائنة		٥١٥,٠٣٧	٣٠٣,١٢٣
ذمم وسطاء دائنة		—	٢٢٨,٤٨٣
أرصدة دائنة أخرى	٨	٣١٧,٣١٩	٤٧,٢٠٩
مجموع المطلوبات المتداولة		٨٣٨,٥١٦	٦٤٢,٥٨٢
قرض طويل الأجل	٩	٢٠,٧٢٠	٣٣,٦٠٠
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به (٣,٠٠٠,٠٠٠) دينار		٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع	١٠	٥١,٨٤٥	١٤,٦٦٨
احتياطي إجباري		٢٩٥,٩٠١	١١٢,١١٨
أرباح مدورة		٢,٨٤٧,٧٤٦	٢,١٢٦,٧٨٦
مجموع حقوق الملكية		٣,٧٠٦,٩٨٢	٢,٨٠٢,٩٦٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣,٧٠٦,٩٨٢	٢,٨٠٢,٩٦٨

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح
١٦٣,١٤٤	٩١٤,١٩٦	عمولات وساطة، بالصافي
١٤٤,٨٤٨	٥٩,٢٨٦	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٣٤,٣٦٣)	(١٠٣,٤١٣)	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(٩٠,٠٧١)	(٣٠٩,٠٣٩)	١١ مصاريف إدارية وعمومية
—	(١١٨,٢٢٩)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٢٥,٨٦٣)	(٢٧,٣١٨)	فوائد وعمولات بنكية
(١٦,٦٨٥)	(٤١,١٨١)	استهلاكات وإطفاءات
٥,٦٧٠	(٢,٥٣٦)	١٢ صافي إيرادات ومصاريف أخرى
١٤٦,٦٨٠	٣٧١,٧٦٦	ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات
(١٨,٧٦١)	(١٣٣,٩٤١)	مخصص ضريبة الدخل
(١,١٣٣)	(١,٨٦٥)	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
—	(١٥,٠٠٠)	مكافأة أعضاء هيئة المديرين
١٢٦,٧٨٦	٢٢٠,٩٦٠	ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة المقربين الأردنيين للمساعدة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٢,١٢٦,٧٨٦	١١٢,١١٨	١٤,٦٦٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٦/١/١
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في رأس المال
٢٢٠,٩٦٠	٢٢٠,٩٦٠	-	-	ربح السنة
-	(٢٧,١٧٧)	٢٧,١٧٧	-	إحتياطي إجباري
٢,٨٤٧,٧٤٦	٢٩٥,٩٠١	٥١,٨٤٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠٦/١٢/٣١
				الرصيد كما في
-	-	-	-	الرصيد كما في تاريخ التأسيس
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٢٦,٧٨٦	١٢٦,٧٨٦	-	-	ربح السنة
-	(١٤,٦٦٨)	١٤,٦٦٨	-	إحتياطي إجباري
٢,١٢٦,٧٨٦	١١٢,١١٨	١٤,٦٦٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٥/١٢/٣١
				الرصيد كما في

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٢٦,٧٨٦	٢٢٠,٩٦٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٦,٦٨٥	٤١,١٨١	ربح السنة
٣٤,٣٦٣	١٠٣,٤١٣	إستهلاكات واطفاءات
—	١١٨,٢٢٩	خسائر تقييم محفظة الأوراق المالية
		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤٥٦,٨١٣)	(٣٩٧,٣٨٦)	موجودات مالية للمتاجرة
(١,٤٩٤,٣٩٣)	(٦٥٤,١٤٥)	ذمم عملاء وساطة
(٤٦٦,٦٦٩)	(١,٩٢٣)	أرصدة مدينة أخرى
٣٠٣,١٢٣	(١٦,٥٦٩)	ذمم دائنة
٢٧٥,٦٩٢	٢٧٠,١١٠	أرصدة دائنة أخرى
(١,٦٦١,٢٢٦)	(٣١٦,١٣٠)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	(٥٠,٠٠٠)	دفعات على حساب استثمارات
(٢٠٠,٠٠٠)	—	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
(١٣١,٨٨٨)	(١٣,٥٣٢)	موجودات ثابتة
(٣٣١,٨٨٨)	(٦٣,٥٣٢)	التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦٣,٧٦٧	(٦٣,٧٦٧)	بنوك دائنة
٣٣,٦٠٠	(٦,٧٢٠)	قرض طويل الأجل
٢,٠٩٧,٣٦٧	٤٢٩,٥١٣	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٠٤,٢٥٣	٤٩,٨٥١	التغير في النقد
—	١٠٤,٢٥٣	النقد في بداية السنة
١٠٤,٢٥٣	١٥٤,١٠٤	النقد في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

١ . عام

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

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل إدارة الشركة بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٠٧، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . 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.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة 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.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسديد 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 خصماً 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 الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف 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.

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 المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٣ . موجودات مالية للمتاجرة

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٤٥٦,٨١٣	٨١٩,٨٣٦
(٣٤,٣٦٣)	(١٠٣,٤١٣)
٤٢٢,٤٥٠	٧١٦,٤٢٣

موجودات مالية للمتاجرة
خسائر تقييم الموجودات المالية للمتاجرة

٤ . ذمم مدينة، بالصافي

٢٠٠٥	٢٠٠٦
١,٤٩٤,٣٩٣	٢,١٠٣,٩٧٦
—	(١١٨,٢٢٩)
<u>١,١٩٤,٣٩٣</u>	<u>١,٩٨٥,٧٤٧</u>

ذمم عملاء
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٣٦٥,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠
١٣,١٤٩	١٥,٣٢٢
٨٧,٩٠٠	٨٧,٩٠٠
٦٢٠	٣٦٩
<u>٤٦٦,٦٦٩</u>	<u>٤٦٨,٥٩١</u>

صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات كفالات
أخرى

٦ . موجودات ثابتة

التكلفة		
٢٠٠٦/١٢/٣١	إضافات	٢٠٠٥/١٢/٣١
٥١,٢٢٩	٢,٩٣٠	٤٨,٢٩٩
١٩,٧٩٠	٢,٣٩٥	١٧,٣٩٥
٢٨,٢٢٢	—	٢٨,٢٢٢
٤٦,١٧٩	٨,٢٠٧	٣٧,٩٧٢
<u>١٤٥,٤٢٠</u>	<u>١٣,٥٣٢</u>	<u>١٣١,٨٨٨</u>

الأثاث والديكورات
الات وأجهزة
سيارات *
أجهزة وبرامج كمبيوتر

الاستهلاك المتراكم		
٢٠٠٦/١٢/٣١	إضافات	٢٠٠٥/١٢/٣١
٥,٩٢٠	٥,٣٩٩	٥٢١
٢,٧٣٣	١,٨٤١	٨٩٢
٤,٥٨٧	٤,٢٣٤	٣٥٣
١٤,٦٢٥	٩,٧٠٦	٤,٩١٩
<u>٢٧,٨٦٥</u>	<u>٢١,١٨٠</u>	<u>٦,٦٨٥</u>
<u>١١٧,٥٥٥</u>		<u>١٢٥,٢٠٣</u>

الأثاث والديكورات
الات وأجهزة
سيارات *
أجهزة وبرامج كمبيوتر

صافي القيمة الدفترية

* يوجد رهن على السيارة المملوكة للشركة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة لتمويل شرائها.

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 دائنة أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٨,٣٤٩	١٣٠,٢٩٨	عمولات مستحقة وغير مدفوعة
—	٢٣,٠١٠	مصاريف مستحقة
١٨,٧٦١	١٣٣,٩٤١	مخصص ضريبة الدخل
٨,٤٦٦	١١,٥٨٥	أمانات ضريبة الدخل
١,١٣٣	١,٨٦٥	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
—	١٣,٥٠٠	مخصص مكافأة هيئة المديرين
٥٠٠	٣,١٢٠	أخرى
<u>٤٧,٢٠٩</u>	<u>٣١٧,٣١٩</u>	

٩ . قرض طويل الأجل

يمثل هذا البند قيمة القرض الذي تم الحصول عليه لتمويل شراء السيارة الخاصة وهو يستحق على مدى (٤٨) قسطاً، قيمة القسط الواحد (٥٦٠) دينار اعتباراً من ٢٠٠٧/١/٣١ وهو بكلفة أحد الشركاء.

١٠ . رأس المال

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ٢٠٠٦/٦/٦ زيادة رأس المال من (٢) مليون دينار / حصة إلى (٣) مليون دينار / حصة، وقد تم استكمال الإجراءات القانونية المتعلقة بذلك لدى الجهات الرسمية.

١١ • مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
٣١,٢٧٧	٧٤,٨٨٥	رواتب
١,٥٨١	٧,٨١٠	ضمان اجتماعي
١٦,٠٧١	٢٨,٧٥٦	إيجارات
٢,٥٥٩	١٠,٦٥٧	تأمين صحي
٢,٢٨٥	٦٠,١٦٠	أتعاب مهنية
٢,٥٢٠	٢,٤٢٥	مصاريف تدريب موظفين
١٣,١٥٠	٣,٣٠٠	رسوم ورخص واشتراكات
١,٠٤٢	٢,٦٠٨	ضيافة
٥,٣٨٠	٨,١٦٣	بريد وبرق وهاتف
٥,٣٥٠	٩,٧٨٩	قرطاسية ومطبوعات وكمبيوتر
٦,٣٢٢	٢٨,١٨٦	مصرف صندوق ضمان المستثمرين
٦٣٥	—	دعاية وإعلان
—	١١,٠٣٣	سفر وإقامة
—	٥,٣٠٠	مصاريف زيادة رأس المال
—	٥,٥٢٩	صيانة
—	١,٨٠٨	كهرباء ومياه
—	٢٢,٠٠٠	مكافآت
—	١,٨١٠	مصاريف مركز الإيداع
—	٦,٠٠٠	تنقلات
—	٣,١٢٠	إجازات
١,٨٩٩	٥,٧٠٠	متفرقة
٩٠,٠٧١	٣٠٩,٠٣٩	

١٢ • صافي إيرادات ومصاريف أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
—	٩,٣٥٠	توزيعات أرباح أسهم
٥,٦٧٠	١٣,٩٢٥	فوائد بنكية دائنة
—	(٢٥,٨١١)	أخطاء تداول
٥,٦٧٠	(٢,٥٣٦)	

١٣ • الوضع الضريبي

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني وتعديلاته.

١٤ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة في تاريخ البيانات المالية التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٦٣٦,٠٠٠ دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية ٨٧,٩٠٠ دينار أردني.

١٥ . التعاملات مع جهات ذات علاقة

بلغ حجم التعامل مع الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين (الشركة الأم) وشركة المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري خلال عام ٢٠٠٦ والتمثل بشراء وبيع الأسهم عن طريق هذه الشركة ٦٠,٢٦٣,٤٣٣ دينار، وبلغت العمولة المقبوضة عن هذا التعامل مبلغ ٢٠٧,٨٤١ دينار.

١٦ . الأدوات المالية

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية باستثناء الأوراق المالية للمتاجرة تقارب قيمتها الدفترية نظرا لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ البيانات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة

حيث أن معظم الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك، فإن أثر مخاطر أسعار الفوائد غير جوهري على البيانات المالية.

مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات

حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن أثر مخاطر تقلبات أسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية.

١٧ . أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتلاءم وعرض البيانات للسنة الحالية.