

عمان في 31 آذار 2008

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

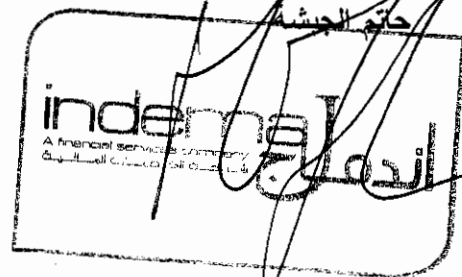
الموضوع: التقرير السنوي لعام 2007

تحية وبعد،

نرفق لكم طيه نسخة عن التقرير السنوي لشركة اندماج للوساطة المالية ذات المسؤولية المحدودة لعام 2007 متضمنا البيانات المالية وفقا لتعليمات هيئتك الموقرة.

المدير العام

هيئة الأوراق المالية السامية للإدارة الشمسية ٢٠٠٨ آذار ٣١ الرقم التسلسلي رقم الملف الجهة المختصة
--



شركة اندماج للوساطة المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير السنوي والبيانات المالية

لعام 2007

فهرس

كلمة رئيس هيئة المديرين

تقرير هيئة المديرين

الملحق رقم (1): موظفو الشركة وخبراتهم ومؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية

الملحق رقم (2): الهيكل التنظيمي للشركة

الملحق رقم (3): البيانات المالية للشركة لعام 2007

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة الشركاء الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

اردني، أي بمعدل 36,212 دينار اردني، وهنا يمكن أن يلاحظ كم ازداد نشاط الشركة عن بداية عملها.

الشركاء الكرام

إن هيئة المديرين تتطلع دائما وتعمل على رفع مستوى الخدمة المقدمة للعملاء وأن يكون هناك تميز في المعاملة من قبل ادارة الشركة وموظفيها، وكذلك العمل على انتقاء العملاء الذين يحققون التميز للشركة والذين سيكشلون مرجعية قوية معتمدة للشركة لدى جمهور العملاء المتميزين.

وفي النهاية اتقدم إليكم بالشكر الجزيل بالاصالة عن نفسي ونيابة عن اعضاء هيئة المديرين المحترمين ونتمنى أن تزدهر شركتنا لتصبح من أولى شركات الوساطة المالية وان تتوسع أنشطتها وأعمالها بما يحقق العائد المرضي لجميع الشركاء.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس هيئة المديرين

حاتم الجبشة

بشرفني ويسعدني أنا وأعضاء هيئة المديرين أن نرحب بكم في اجتماع الهيئة العامة العادي الثاني لشركتكم "شركة اندماج للوساطة المالية ذات المسؤولية المحدودة"، والتي مر على عملها الفعلي عام وبضعة شهور.

الشركاء الكرام

إن نتائج الشركة وترتيبها ضمن شركات الوساطة العاملة في المملكة في هذه الفترة الأولى من حياتها تبشر بتقدم كبير في المستقبل، وتؤكد على سلامة سير العمل وحسن تقديم الخدمة، ويظهر ذلك جليا في ربح الشركة والازدياد المستمر من شهر إلى شهر في اجمالي حجم التداول.

ونرى أننا قد اطفانا جزءا لا بأس به من الخسارة التي تحققت في الفترة الأولى لعمل الشركة، حيث أن تلك الفترة كانت منذ التأسيس في 15 أيلول 2005 حتى 31 كانون الأول 2006، أي فترة سنة وثلاثة شهور ونصف الشهر تحملت الشركة مصاريف تأسيسية وتجهيز للشركة ولم تعمل إلا في النصف الثاني للشهر الأخير من عام 2006، ففي تلك الفترة بلغت المصاريف 164,701 دينار اردني في حين بلغت اجمالي ايرادات عمولات الوساطة 8,954 دينار اردني، بينما في هذا العام بلغ اجمالي عمولات الوساطة 434,548 دينار

تقرير هيئة المديرين

السادة الشركاء الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

فيما يلي نورد تقريرنا السنوي لهيئتكم الموقرة مع البيانات المالية المدققة حسب الأصول ووفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية والمشار إليها في قانون الشركات الأردني الساري المفعول ووفقاً لمتطلبات قانون هيئة الأوراق المالية والتعليمات الخاصة بالشركات غير المصدرة.

التنافسي فهي شركة في بداياتها نأمل كإدارة أن تصبح خلال فترة في الأمد القصير من الشركات المنافسة والتي تمتلك حصة جيدة في السوق المحلي الذي تقتصر عليه أعمالنا الحالية.

كما أن نظرتنا وتطلعاتنا ابعدها من السوق المحلي ولكن ذلك يحتاج الى تخطيط وترتيب ونرجو أن نتمكن من التوسع في أقرب الفرص بتوفيق الله وجهد جميع العاملين وجهودكم كشركاء.

3. تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية:

لم يحدث أي تغيير على رأس مال الشركة البالغ 1,000,000 دينار أردني مقسم الى 1,000,000 حصة القيمة الاسمية لكل منها دينار أردني واحد.

أما حقوق الملكية فقد ارتفعت لتصبح 901,158 دينار أردني في نهاية عام 2007 بعدما كانت 844,253 دينار أردني في نهاية عام 2006، أي بنسبة ارتفاع تبلغ 6%، وتعلمون ان الشركة لا زالت في بداية عملها وفي عامها الثاني.

1. الوضع القانوني للشركة وانشطتها الرئيسية:

سجلت شركة اندماج للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (10784) بتاريخ 15 أيلول 2005. إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الاردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها ممارسة أعمال الوساطة، والقيام بعملية شراء الموجودات المالية وبيعها، والقيام بأعمال أمانة وإدارة الاستثمار وأعمال شركات الخدمات المالية.

ولا توجد على الشركة أي قضايا مرفوعة ضدها كما في 31 كانون الأول 2007.

2. الوضع التنافسي للشركة وحصتها في السوق:

بلغت حصة الشركة في السوق 0.5% للعام 2007 مقارنة مع نسبة لا تذكر للعام 2006 حيث انها عملت فقط لنصف شهر، إلا أن الشركة تنظر إلى نوعية العملاء وتولييه اهتماما كبيرا، ولو كان ذلك على حساب الحصة في السوق، أما وضع الشركة

4. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال العام:

المؤشرات	النسبة المالية
نسبة التداول	2.79
عائد الحصة الواحدة	5.00%
العائد الى حقوق الملكية	6.30%
صافي الربح الى الايرادات	13.09%
المطلوبات المتداولة الى حقوق الملكية	35.55%
رأس المال العامل الى حقوق الملكية	63.72%

5. أعضاء هيئة المديرين وموظفو الشركة:

• اعضاء هيئة المديرين:

- السيد حاتم واصف الجبشة - الرئيس
- السيد ناصر ايمن المجالي - نائب الرئيس
- السيد فيصل زواتي - عضو
- السيد وليد واصف الجبشة - عضو
- السيد هاني واصف الجبشة - عضو

• الموظفين:

- يظهر في الملحق رقم (1) معلومات عن موظفي الشركة وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.
- لم يتم عقد أي دورات تدريبية خلال العام.

6. الهيكل التنظيمي للشركة:

- يظهر في الملحق رقم (2) بهذا التقرير الهيكل التنظيمي التفصيلي للشركة.

7. المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

لا توجد مخاطر جوهرية وجدية تتعرض لها الشركة.

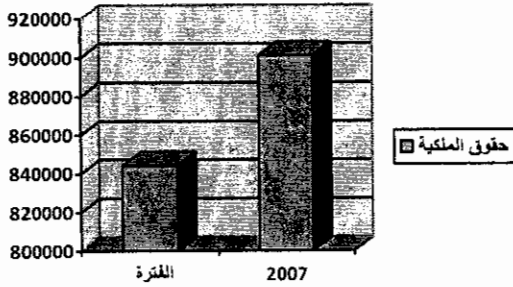
8. الانجازات التي حققتها الشركة والأحداث

الهامة:

- إن من أهم ما حققته الشركة هو الحصول على نسبة مرضية ومقبولة في عامها الأول حيث بلغت 0.5% من سوق فيه الكثير من الشركات المنافسة.
- حققت الشركة ربحاً لهذا العام بمبلغ 56,905 دينار اردني وتمكنت من اطفاء جزء من خسائرها المتراكمة.
- لم تمر على الشركة احداث جوهرية خلال العام 2007.

9. عمليات ذات طبيعة غير متكررة:

لم تحدث خلال العام أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة يمكن أن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية وجميع العمليات الجوهرية ذات الأثر المادي تم عكسها في البيانات المالية.



11. التطورات المستقبلية الهامة:

سيتم في المستقبل القريب دخول شريك استراتيجي في الشركة وسيتم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة خاصة.

وتتوقع إدارة الشركة تطور أعمالها بعد هذه التغييرات والتطورات الهامة وأن يزيد نشاطها وقد تتوسع في الخدمات التي تقدمها في حدود ما يسمح به القانون والتعليمات.

12. أتعاب التدقيق

بلغت اتعاب التدقيق 5,700 دينار اردني شاملا ضريبة المبيعات.

13. البيانات المالية للشركة

يظهر في الملحق رقم (3) البيانات المالية المدققة للشركة لعام 2007.

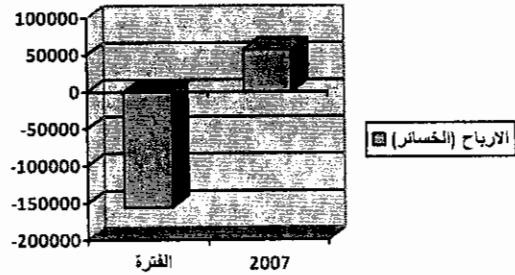
14. إقرارات هيئة المديرين

يظهر في الملحق رقم (4) إقرارات هيئة المديرين وفقاً لمتطلبات الإفصاح.

10. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية:

• السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر:

دينار اردني	
(155,747)	خسارة للفترة من 15 أيلول 2005 حتى 31 كانون الأول 2006
56,906	ربح للعام 2007



• لم يتم توزيع أية أرباح.

• السلسلة الزمنية لحقوق الملكية:

دينار اردني	
844,253	للفترة من 15 أيلول 2005 حتى 31 كانون الأول 2006
901,158	ربح للعام 2007

الملحق رقم 1

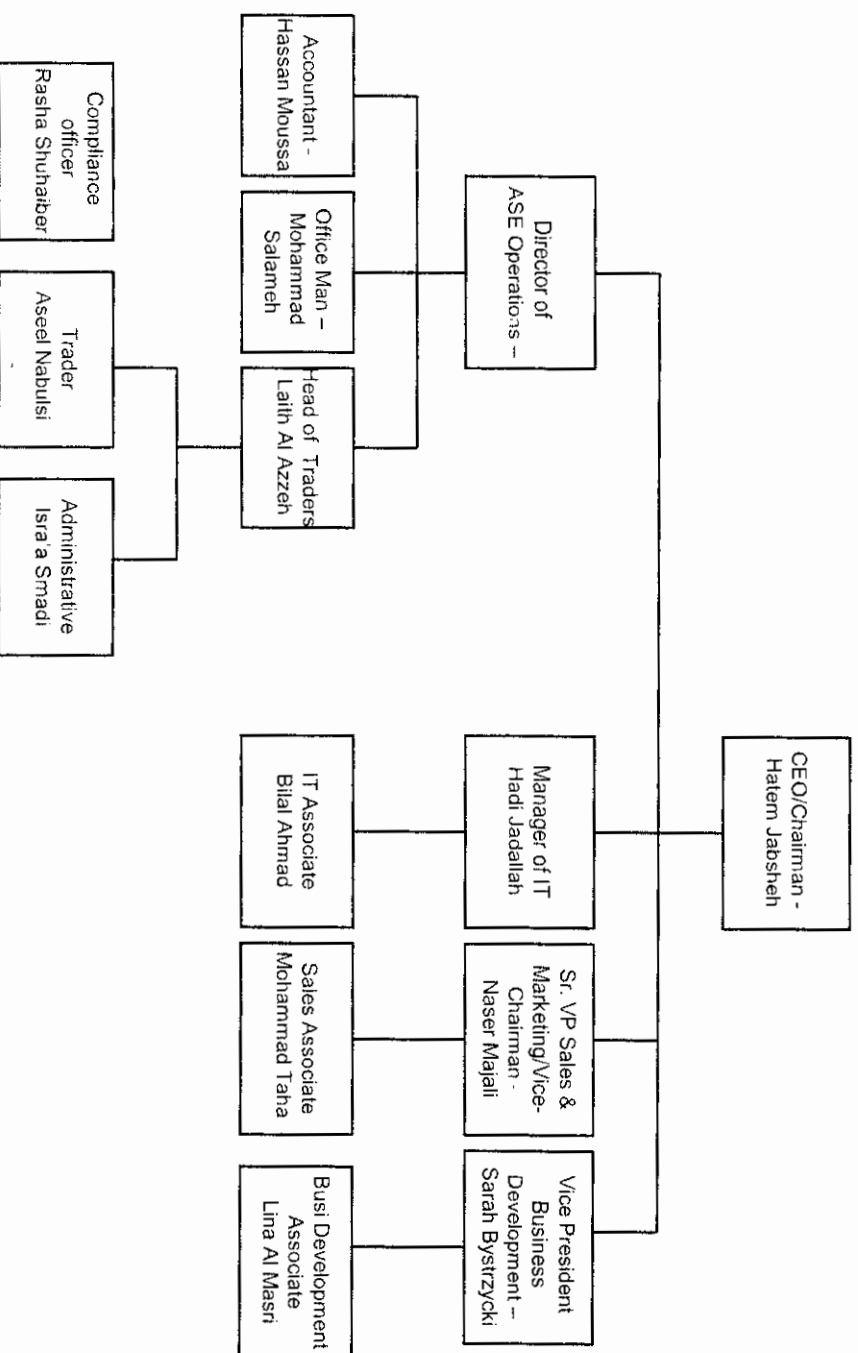
موظفو الشركة وخبراتهم ومؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية

الرقم	الاسم	المسمى الوظيفي	الشهادة العلمية
1	حاتم واصف الجبشة	مدير عام	B.A Business
2	ناصر ايمن المجالي	نائب المدير العام	B.A Economics Political Science M.B.A Business
3	فادي عيسى ابو سيف	المدير التنفيذي	MSC Financial Markets and Derivatives
4	ليث عبد اللطيف العزة	مدير الوساطة	بكالوريوس ادارة اعمال
5	اسيل سامح النابلسي	وسيط	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
6	رشا غضيان شحبير	ضابط الامتثال	B.A Law
7	هادي محمد جاد الله	المدير التقني	MBA- Computer Engineering
8	بلال محمد عبد المجيد احمد	IT	B.A Computer Information System
9	حسن محمد موسى	محاسب	محاسبة ماجستير
10	محمد عبدالله طه	مدير المبيعات	M.B.A Business administration
11	محمد عبد المجيد سلامة	مراسل	دبلوم فنندقة

الملحق رقم 2

الهيكل التنظيمي للشركة

Indemaj Brokerage Services



الملحق رقم 3

البيانات المالية للشركة لعام 2007

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٤	- بيان الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٧ - ١٢	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة الشركاء
شركة اندماج للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة اندماج للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية 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 والتقدير المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية استناداً 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 معقولية التقديرات الهامة التي استندت 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 اندماج للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المهنيون العرب
فهد حموده
(إجازة رقم ٨٢٢)

عمان في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٨

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٢٦٥,٥٨٢	٥٧٣,٧٢٢		النقد وما في حكمه
٧,٩٣١	٦,٦٢١		ذمم مدينة
—	١٥٦,١٩٠		ذمم عملاء الوساطة
٥٥,٦٩٦	—		ذمة مركز الإيداع
٣٦,٩٩٥	٥,٠١١		ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٧٤,١٤٢	١٥٣,٠٢١	٣	أرصدة مدينة أخرى
—	١٥,٠٠٠	٤	موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
٥٤٠,٣٤٦	٩٠٩,٥٦٥		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١٨٢,٣٢٢	١٦٨,٠٠١	٥	ممتلكات ومعدات ، بالصافي
١٩٦,٦٦٧	١٥٦,٦٦٧		رخصة مزاوله أعمال الوساطة، بالصافي
٣٧٨,٩٨٩	٣٢٤,٦٦٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
٩١٩,٣٣٥	١,٢٣٤,٢٣٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
—	٦٣,٦١٤		ذمة مركز الإيداع
٥٩,١٣٣	١٥٤,٠٤٧		ذمم عملاء وساطة دائنة
٣,٢٢١	١٥,٢٥٢		ذمم دائنة
٥,٥٠٦	١١٢,٣٧٩		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٧,٢٢٢	٢,٦٦٧		أرصدة دائنة أخرى
٧٥,٠٨٢	٣٤٧,٩٥٩		مجموع المطلوبات المتداولة
		٦	حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
—	٥,٦٩١		إحتياطي إجباري
(١٥٥,٧٤٧)	(١١٩,٤١٧)		خسائر مرحلة
٨٤٤,٢٥٣	٨٨٦,٢٧٤		مجموع حقوق الملكية
٩١٩,٣٣٥	١,٢٣٤,٢٣٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٢) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	
٨,٩٥٤	٤٣٤,٥٤٨		عمولات وساطة
(١٦١,٣٦٨)	(٢٩٧,٦٠٤)	٧	مصاريف إدارية وعمومية
(٣,٣٣٣)	(٨٣,٥٥٦)		إستهلاكات وإطفاءات
-	٣,٥١٧		إيرادات أخرى
<u>(١٥٥,٧٤٧)</u>	<u>٥٦,٩٠٥</u>		ربح (خسارة) السنة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٢) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر مرحلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٨٤٤,٢٥٣	(١٥٥,٧٤٧)	—	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١
٥٦,٩٠٥	٥٦,٩٠٥	—	—	ربح السنة
(١٤,٨٨٤)	(١٤,٨٨٤)	—	—	تعديلات سنوات سابقة
—	(٥,٦٩١)	٥,٦٩١	—	إحتياطي إجباري
<u>٨٨٦,٢٧٤</u>	<u>(١١٩,٤١٧)</u>	<u>٥,٦٩١</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١
١,٠٠٠,٠٠٠	—	—	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٥٥,٧٤٧)	(١٥٥,٧٤٧)	—	—	خسارة الفترة
<u>٨٤٤,٢٥٣</u>	<u>(١٥٥,٧٤٧)</u>	<u>—</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٢) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٥٥,٧٤٧)	٥٦,٩٠٥	ربح (خسارة) السنة
—	(١٤,٨٨٤)	تعديلات سنوات سابقة
٣,٣٣٣	٨٣,٥٥٦	استهلاكات وإطفاءات
		التغير في رأس المال العامل
(٧,٩٣١)	(٨,٠٢٠)	ذمم مدينة
٥٩,١٣٣	(٦١,٢٧٦)	ذمم عملاء وساطة
(٣١,٤٨٩)	١٣٨,٨٥٧	ذمم جهات ذات علاقة
(١٧٤,١٤٢)	٣٠,٤٥١	أرصدة مدينة أخرى
(٥٥,٦٩٦)	١١٩,٣١٠	ذمة مركز الإيداع
٣,٢٢١	١٢,٠٣١	ذمم دائنة
٧,٢٢٢	(٤,٥٥٥)	أرصدة دائنة أخرى
(٣٥٢,٠٩٦)	٣٥٢,٣٧٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	(١٥,٠٠٠)	موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع
(١٨٢,٣٢٢)	(٢٩,٢٣٥)	ممتلكات ومعدات
(٢٠٠,٠٠٠)	—	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
(٣٨٢,٣٢٢)	(٤٤,٢٣٥)	مجموع التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٠٠٠,٠٠٠	—	رأس المال
٢٦٥,٥٨٢	٣٠٨,١٤٠	التغير في النقد وما في حكمه
—	٢٦٥,٥٨٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٦٥,٥٨٢	٥٧٣,٧٢٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٢) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

١. عام

سجلت شركة اندماج للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٧٨٤) بتاريخ ٢٠٠٥/٩/١٥. إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الاردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها ممارسة أعمال الوساطة، والقيام بعملية شراء الموجودات المالية وبيعها، والقيام بأعمال أمانة وإدارة الاستثمار وأعمال شركات الخدمات المالية.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٨ وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد 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.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء التعديل الذي طرأ على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) والخاص بالإفصاح عن إدارة رأس المال، ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الخاص بالإفصاح عن الأدوات المالية والذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من بداية عام ٢٠٠٧، هذا ولم ينتج عن ذلك أي أثر على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها باستثناء بعض الإفصاحات الإضافية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، وتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه 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 (٣)	إندماج الأعمال	تموز ٢٠٠٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨)	القطاعات التشغيلية	كانون الثاني ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	عرض البيانات المالية	كانون الثاني ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣)	تكاليف الإقراض	كانون الثاني ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الاستثمارات في الشركات الحليفة	تموز ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١)	الحصص في المشاريع المشتركة	تموز ٢٠٠٩

استخدام التقديرات

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

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

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل.
- 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.

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.

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:

أجهزة مكتبية	٢٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٣٠%
أثاث	٢٠%

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.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك 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 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 إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم توليدها داخليا (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 الإيرادات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق عمولات الوساطة عند تنفيذ عملية البيع أو الشراء.

٣ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٦٨,٧٠٠	٦٨,٧٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٨٧,٥٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٩,٣٣٠	١٠,٦١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٥٣٥	١,٥٣٥	تأمينات مستردة
٣,٥٧٧	٤٦,١٥٣	ذمم موظفين
٣,٥٠٠	١,٠١٧	أخرى
<u>١٧٤,١٤٢</u>	<u>١٥٣,٠٢١</u>	

٤ . موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع

يمثل هذا البند إستثمار الشركة في شركة اندماج تكنولوجي التي تم امتلاك ٧٠% من أسهمها خلال عام ٢٠٠٧، هذا وقد قررت هيئة مديري الشركة بيع ذلك الإستثمار لجهة ذات علاقة، ومن المتوقع إتمام عملية البيع خلال العام القادم وعليه تم تصنيف الشركة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٥) الخاص بالموجودات المحتفظ بها برسم البيع.

شركة اندماج للوساطة المالية محدودة المسؤولية
 إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

٥ . ممتلكات ومعدات، بالصافي

التكلفة كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١	إضافات السنة	التكلفة كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١	استهلاكات السنة	صافي القيمة الدفترية	
١١٩,٢٨٤	٣,٠٢٠	١٢٢,٣٠٤	٢٤,٤٦١	٩٧,٨٤٣	أجهزة مكتبية
٥٤,٠٦٦	٢,٠٢٠	٥٦,٠٨٦	٤,٠٩٣	٥١,٩٩٣	أجهزة كمبيوتر وبرامج
٨,٩٧٢	٢٤,١٩٥	٣٣,١٦٧	١٥,٠٠٢	١٨,١٦٥	أثاث
١٨٢,٣٢٢	٢٩,٢٣٥	٢١١,٥٥٧	٤٣,٥٥٦	١٦٨,٠٠١	

٦ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به (١,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم الى (١,٠٠٠,٠٠٠) حصة بقيمة اسمية دينار أردني واحد للحصة.

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 .

٧ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٦٤,٤٢٨	١٣٩,١٤٥	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٧,٣٥٥	٣٩,٢٧٤	أتعاب مهنية
١١,١٤٧	٤,١٦١	رسوم ورخص واشتراكات
١٤,٠٣٧	٣٥,٨١٥	بريد وهاتف وانترنت
٣,٣٥٤	٥,٨٣٦	قرطاسية ومطبوعات
٢٩٥	١٣,١٣٣	صندوق حماية المستثمر
—	١٢,٧٢٢	سفر وتنقلات
١٥,٥٥٠	٢٥,٠٠٠	إيجار المكتب
١٣,٠٠٠	٢,٦٥٨	مصاريف وعمولات بنكية
١,٤٥٨	٥,١٨٩	مياه وكهرباء
٢,٠٧٦	٧١٨	دعاية وإعلان
٨,٦٦٨	١٣,٩٥٣	متنوعة
١٦١,٣٦٨	٢٩٧,٦٠٤	

٨ . الوضع الضريبي

- لم يتم تسوية الوضع الضريبي للشركة منذ تأسيسها في ١٥ أيلول ٢٠٠٥.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل نتائج أعمال الشركة لهذا العام لوجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

٩ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الإعتيادي للشركة من خلال حسابات الوساطة مبلغ ٣٠,٤٤٣,٤٧٢ دينار وبلغت الإيرادات المتحققة نتيجة التعامل مع تلك الجهات ١١٧,٥٦٠ دينار.

١٠ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ ٦٨٧,٠٠٠ دينار بلغت تأمينات النقدية ٦٨,٧٠٠ دينار.

١١ . 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 القروض الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

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

مخاطر 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 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 قيمته ٤٣,٦٦٩ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٠٧ مقابل ما قيمته ١٩,٧٦٨ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٦.

مخاطر السيولة

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

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.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٦٣,٦١٤	—	٦٣,٦١٤	ذمة مركز الإيداع
١٥٤,٠٤٧	—	١٥٤,٠٤٧	ذمم عملاء وساطة مالية
١٥,٢٥٢	—	١٥,٢٥٢	ذمم دائنة
١١٢,٣٧٩	—	١١٢,٣٧٩	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٢,٦٦٧	—	٢,٦٦٧	أرصدة دائنة أخرى
٣٤٧,٩٥٩	—	٣٤٧,٩٥٩	المجموع

١٢ • إدارة رأس المال

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

الملحق رقم 4

اقرارات هيئة المديرين

الملحق رقم 4

اقرارات هيئة المديرين

إقرارات هيئة المديرين

1. تقر هيئة المديرين بأنه لا توجد أمور جوهرية قد تؤثر مستقبلاً على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2008.
2. تقر هيئة المديرين بمسئوليتها عن إعداد البيانات المالية للشركة وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
3. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.



نائب المدير العام

عن المدير المالي

ناصر أيمن المجالي

حسن محمد موسى

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٤	- بيان الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
٧ - ١٢	- إيضاحات حول البيانات المالية

المهنيون العرب

مستشارون و محاسبون قانونيون
اعضاء في جرائنت ثورنتون

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

شركة اندماج للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة اندماج للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، ومنحفاً 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 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 معقولية 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 تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة اندماج للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المهنيون العرب

فهد حموده

(إجازة رقم ٨٢٢)

المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون



عمان في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٨

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	ايضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٢٦٥,٥٨٢	٥٧٣,٧٢٢		النقد وما في حكمه
٧,٩٣١	٦,٦٢١		ذمم مدينة
—	١٥٦,١٩٠		ذمم عملاء الوساطة
٥٥,٦٩٦	—		ذمة مركز الإيداع
٣٦,٩٩٥	٥,٠١١		ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٧٤,١٤٢	١٥٣,٠٢١	٣	أرصدة مدينة أخرى
—	١٥,٠٠٠	٤	موجودات غير متداولة محتفظ بها برسوم البيع
٥٤٠,٣٤٦	٩٠٩,٥٦٥		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١٨٢,٣٢٢	١٦٨,٠٠١	٥	ممتلكات ومعدات ، بالصافي
١٩٦,٦٦٧	١٥٦,٦٦٧		رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
٣٧٨,٩٨٩	٣٢٤,٦٦٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
٩١٩,٣٣٥	١,٢٣٤,٢٣٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
—	٦٣,٦١٤		ذمة مركز الإيداع
٥٩,١٣٣	١٥٤,٠٤٧		ذمم عملاء وساطة دائنة
٣,٢٢١	١٥,٢٥٢		ذمم دائنة
٥,٥٠٦	١١٢,٣٧٩		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٧,٢٢٢	٢,٦٦٧		أرصدة دائنة أخرى
٧٥,٠٨٢	٣٤٧,٩٥٩		مجموع المطلوبات المتداولة
		٦	حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
—	٥,٦٩١		إحتياطي إجباري
(١٥٥,٧٤٧)	(١١٩,٤١٧)		خسائر مرحلة
٨٤٤,٢٥٣	٨٨٦,٢٧٤		مجموع حقوق الملكية
٩١٩,٣٣٥	١,٢٣٤,٢٣٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٢) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها "

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	إيضاح	
٨,٩٥٤	٤٣٤,٥٤٨		عمولات وساطة
(١٦١,٣٦٨)	(٢٩٧,٦٠٤)	٧	مصاريف إدارية وعمومية
(٣,٣٣٣)	(٨٣,٥٥٦)		إستهلاكات وإطفاءات
—	٣,٥١٧		إيرادات أخرى
<u>(١٥٥,٧٤٧)</u>	<u>٥٦,٩٠٥</u>		ربح (خسارة) السنة

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٢) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها "

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر مرحلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٨٤٤,٢٥٣	(١٥٥,٧٤٧)	—	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١
٥٦,٩٠٥	٥٦,٩٠٥	—	—	ربح السنة
(١٤,٨٨٤)	(١٤,٨٨٤)	—	—	تعديلات سنوات سابقة
—	(٥,٦٩١)	٥,٦٩١	—	إحتياطي إجباري
<u>٨٨٦,٢٧٤</u>	<u>(١١٩,٤١٧)</u>	<u>٥,٦٩١</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١
١,٠٠٠,٠٠٠	—	—	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٥٥,٧٤٧)	(١٥٥,٧٤٧)	—	—	خسارة الفترة
<u>٨٤٤,٢٥٣</u>	<u>(١٥٥,٧٤٧)</u>	<u>—</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١

^١ إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٢) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٥٥,٧٤٧)	٥٦,٩٠٥	ربح (خسارة) السنة
—	(١٤,٨٨٤)	تعديلات سنوات سابقة
٣,٣٣٣	٨٣,٥٥٦	استهلاكات وإطفاءات
		التغير في رأس المال العامل
(٧,٩٣١)	(٨,٠٢٠)	ذمم مدينة
٥٩,١٣٣	(٦١,٢٧٦)	ذمم عملاء وساطة
(٣١,٤٨٩)	١٣٨,٨٥٧	ذمم جهات ذات علاقة
(١٧٤,١٤٢)	٣٠,٤٥١	أرصدة مدينة أخرى
(٥٥,٦٩٦)	١١٩,٣١٠	ذمة مركز الإيداع
٣,٢٢١	١٢,٠٣١	ذمم دائنة
٧,٢٢٢	(٤,٥٥٥)	أرصدة دائنة أخرى
(٣٥٢,٠٩٦)	٣٥٢,٣٧٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	(١٥,٠٠٠)	موجودات غير متداولة محتفظ بها برسوم البيع
(١٨٢,٣٢٢)	(٢٩,٢٣٥)	ممتلكات ومعدات
(٢٠٠,٠٠٠)	—	رخصة مزاوله أعمال الوساطة
(٣٨٢,٣٢٢)	(٤٤,٢٣٥)	مجموع التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٠٠٠,٠٠٠	—	رأس المال
		التغير في النقد وما في حكمه
٢٦٥,٥٨٢	٣٠٨,١٤٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
—	٢٦٥,٥٨٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢٦٥,٥٨٢	٥٧٣,٧٢٢	

" إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٢) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة اندماج للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

١٠ عام

سجلت شركة اندماج للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٧٨٤) بتاريخ ٢٠٠٥/٩/١٥. إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها ممارسة أعمال الوساطة، والقيام بعملية شراء الموجودات المالية وبيعها، والقيام بأعمال أمانة وإدارة الاستثمار وأعمال شركات الخدمات المالية.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٨ وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢٠ 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.

إن 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 باستثناء التعديل الذي طرأ على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) والخاص بالإفصاح عن إدارة رأس المال، ومعايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) الخاص بالإفصاح عن الأدوات المالية والذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من بداية عام ٢٠٠٧، هذا ولم ينتج عن ذلك أي أثر على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها باستثناء بعض الإفصاحات الإضافية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه 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 (٣)	إندماج الأعمال	تموز ٢٠٠٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨)	القطاعات التشغيلية	كانون الثاني ٢٠٠٩
معايير المحاسبة الدولية رقم (١)	عرض البيانات المالية	كانون الثاني ٢٠٠٩
معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٣)	تكاليف الإقراض	كانون الثاني ٢٠٠٩
معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨)	الاستثمارات في الشركات الحليفة	تموز ٢٠٠٩
معايير المحاسبة الدولية رقم (٣١)	الحصص في المشاريع المشتركة	تموز ٢٠٠٩

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 الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- 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.

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.

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:

أجهزة مكتبية	٢٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٣٠%
أثاث	٢٠%

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.

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

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة 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 داخليا (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 الإيرادات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق عمولات الوساطة عند تنفيذ عملية البيع أو الشراء.

٣ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٦	٢٠٠٧
٦٨,٧٠٠	٦٨,٧٠٠
٨٧,٥٠٠	٢٥,٠٠٠
٩,٣٣٠	١٠,٦١٦
١,٥٣٥	١,٥٣٥
٣,٥٧٧	٤٦,١٥٣
٣,٥٠٠	١,٠١٧
<u>١٧٤,١٤٢</u>	<u>١٥٣,٠٢١</u>

تأمينات كفالات بنكية

صندوق ضمان التسوية

مصاريف مدفوعة مقدماً

تأمينات مستردة

ذمم موظفين

أخرى

٤ . موجودات غير متداولة محتفظ بها برسم البيع

يمثل هذا البند استثمار الشركة في شركة اندماج تكنولوجي التي تم امتلاك ٧٠% من أسهمها خلال عام ٢٠٠٧، هذا وقد قررت هيئة مديري الشركة بيع ذلك الاستثمار لجهة ذات علاقة، ومن المتوقع إتمام عملية البيع خلال العام القادم وعليه تم تصنيف الشركة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٥) الخاص بالموجودات المحتفظ بها برسم البيع.

٥ . ممتلكات ومعدات، بالصافي

التكلفة كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١	إضافات السنة	التكلفة كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١	استهلاكات السنة	صافي القيمة الدفترية	
١١٩,٢٨٤	٣,٠٢٠	١٢٢,٣٠٤	٢٤,٤٦١	٩٧,٨٤٣	أجهزة مكتبية
٥٤,٠٦٦	٢,٠٢٠	٥٦,٠٨٦	٤,٠٩٣	٥١,٩٩٣	أجهزة كمبيوتر وبرامج
٨,٩٧٢	٢٤,١٩٥	٣٣,١٦٧	١٥,٠٠٢	١٨,١٦٥	أثاث
<u>١٨٢,٣٢٢</u>	<u>٢٩,٢٣٥</u>	<u>٢١١,٥٥٧</u>	<u>٤٣,٥٥٦</u>	<u>١٦٨,٠٠١</u>	

٦ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به (١,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم الى (١,٠٠٠,٠٠٠) حصة بقيمة اسمية دينار أردني واحد للحصة.

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 .

٧ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٦	٢٠٠٧	
٦٤,٤٢٨	١٣٩,١٤٥	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٧,٣٥٥	٣٩,٢٧٤	أتعاب مهنية
١١,١٤٧	٤,١٦١	رسوم ورخص واشتراكات
١٤,٠٣٧	٣٥,٨١٥	بريد وهاتف وانترنت
٣,٣٥٤	٥,٨٣٦	قرطاسية ومطبوعات
٢٩٥	١٣,١٣٣	صندوق حماية المستثمر
—	١٢,٧٢٢	سفر وتنقلات
١٥,٥٥٠	٢٥,٠٠٠	إيجار المكتب
١٣,٠٠٠	٢,٦٥٨	مصاريف وعمولات بنكية
١,٤٥٨	٥,١٨٩	مياه وكهرباء
٢,٠٧٦	٧١٨	دعاية وإعلان
٨,٦٦٨	١٣,٩٥٣	متنوعة
<u>١٦١,٣٦٨</u>	<u>٢٩٧,٦٠٤</u>	

٨ . الوضع الضريبي

- لم يتم تسوية الوضع الضريبي للشركة منذ تأسيسها في ١٥ أيلول ٢٠٠٥.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل نتائج أعمال الشركة لهذا العام لوجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

٩ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الإعتيادي للشركة من خلال حسابات الوساطة مبلغ ٣٠,٤٤٣,٤٧٢ دينار وبلغت الإيرادات المتحققة نتيجة التعامل مع تلك الجهات ١١٧,٥٦٠ دينار.

١٠ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ ٦٨٧,٠٠٠ دينار بلغت تأمينات النقدية ٦٨,٧٠٠ دينار.

١١ . 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 القروض الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

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

مخاطر 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 الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الأخر 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 قيمته ٤٣,٦٦٩ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٠٧ مقابل ما قيمته ١٩,٧٦٨ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٦.

مخاطر السيولة

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

مخاطر أسعار 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.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٦٣,٦١٤	—	٦٣,٦١٤	ذمة مركز الإيداع
١٥٤,٠٤٧	—	١٥٤,٠٤٧	ذمم عملاء وساطة مالية
١٥,٢٥٢	—	١٥,٢٥٢	ذمم دائنة
١١٢,٣٧٩	—	١١٢,٣٧٩	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٢,٦٦٧	—	٢,٦٦٧	أرصدة دائنة أخرى
٣٤٧,٩٥٩	—	٣٤٧,٩٥٩	المجموع

١٢ • إدارة رأس المال

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