

الشركة الأستثمارية القابضة
للمغربيين الأردنيين
مساهمة عامة محدودة

تقرير مجلس الادارة

والبيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012

التقرير الثالث والعشرون

العبدلي- مبنى الاتحاد المهني
هاتف: 5693044 - فاكس: 5693544
ص. ب 930220 عمان 11193 الأردن

مجلس الإدارة

السيد/ غازي كامل عبد الرحمن ابو نحل - رئيس مجلس الإدارة

السيد/ راضي شاكر درويش الننتشة - نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد/جمال كامل عبد الرحمن ابو نحل – عضو مجلس الإدارة

السيد/ كامل غازي كامل أبو نحل – عضو مجلس الإدارة

شركة ترست العالمية للتأمين البحريين ش.م.ب ويمثلها

السيد/ روجي مصطفى قاسم الترهني - عضو مجلس الإدارة

السيد/ وليد احمد ابراهيم السعدي - عضو مجلس الإدارة

شركة ترست العالمية للتأمين قبرص ش.م.ب ويمثلها

الشيخ ناصر بن علي بن سعود ال ثاني - عضو مجلس الإدارة

المدير العام

السيد/ أمجد روجي الرشيق

مدققو الحسابات

السادة / المهنيون العرب

أعضاء في غرانت ثورنتون العالمية

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الادارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

حضرات المساهمين الكرام...

يطيب لي بالاصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة ان ارحب بكم بمناسبة عقد الاجتماع السنوي لهيئتكم العامة وان اقدم لكم التقرير السنوي عن اعمال الشركة وبياناتها المالية للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31، حيث نبدأ تقريرنا بموجز لاهم الاحداث التي شهدها هذا العام.

• على الصعيد العالمي، كان عام 2012 مليئا بالتحديات والقرارات الصعبة، فقد استمرت ازمة الديون السيادية في منطقة اليورو والتي ظهرت بوادرها في اليونان عام 2010 وانتقلت عدواها الى بعض الدول الاوروبية الاخرى مثل اسبانيا وايطاليا والبرتغال.

ولم تكن الولايات المتحدة الامريكية بمنأى عن مثل هذه الاحداث والازمات حيث بلغ حجم الدين العام حدوده القصوى واختلف الجمهوريون والديمقراطيون حول معالجة تلك الديون الى ان توصلوا في اللحظات الاخيرة من عام 2012 الى اتفاق لتجنب ما عرف "بالهاوية المالية" من خلال عدم القيام بزيادة الضرائب وخفض الانفاق العام بقيمة 600 مليار دولار امريكي.

• وعلى الصعيد العربي، فقد استمر تقاوم الاوضاع السياسية الاقتصادية والاجتماعية في معظم دول الربيع العربي وكان لتعاظم الازمة السورية اثرها الواضح على الاقتصاد الاردني لاسيما فيما يتعلق بتكلفة استضافة اللاجئين السوريين والتي قدرت بحوالي 300 مليون دولار خلال 2012.

• اما على الصعيد المحلي، فبالاضافة الى تداعيات الازمة السورية فإن من ابرز التحديات الاخرى التي واجهتها المملكة كانت تلك المتصلة بقطاع الطاقة بسبب الارتفاع العالمي في اسعار النفط من جهة وانقطاع تدفق الغاز المصري من جهة اخرى بما اضطر محطات توليد الكهرباء الى استيراد المشتقات النفطية بكلف مرتفعة، الامر الذي اثقل قطاع الطاقه بكلف اضافية قدرت بحوالي 5 مليار دولار امريكي وادى بالحكومة الى رفع اسعار الكهرباء ورفع الدعم بشكل كلي على جميع المشتقات النفطية مقابل دعم نقدي للاسرة الاردنية التي لا يتجاوز دخلها السنوي عشرة الاف دينار.

وعلى صعيد آخر، فقد بلغت قيمة الدين العام المترتبة على المملكة حوالي 16.60 مليار دينار او ما نسبته 74.6% من الناتج المحلي الاجمالي المقدر للعام 2012 متجاوزا نسبة الـ 60% التي حددها قانون الدين العام، كما بلغ العجز المالي الاولي في الموازنة العامة 1651 مليون دينار مقابل عجز 1732 مليون دينار تم استهدافه في البرنامج الوطني للاصلاح الاقتصادي لعام 2012 .

وكان لقرار البنك المركزي برفع اسعار الفائدة على الدينار اثره في تعزيز الاستقرار النقدي وزيادة جاذبية الادوات المالية المحررة بالدينار الاردني والحد من تسارع الطلب على الاموال والمدخرات المحرره بالدولار الامريكي والعملات الاجنبية الاخرى.

- وفيما يتعلق باداء البورصة فقد اغلق الرقم القياسي لاسعار الاسهم عند مستوى 1958 نقطة مقارنة مع 1995 نقطة بنهاية العام 2011 اي بانخفاض نسبته 1.88% في حين بلغت القيمة السوقية للاسهم المدرجة في البورصة بنهاية العام 19.14 مليار دينار مقارنة مع 19.30 مليار دينار في نهاية عام 2011، وسجلت قيمة التداول الكلية خلال العام ما قيمته 1.97 مليار دينار مقارنة مع 2.8 مليار دينار بنهاية 2011 منخفضا بنسبة 30.5%.

حضرات المساهمين الكرام،،

وفيما يتعلق بالنتائج المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة فقد اسفرت نتائج اعمال السنة المالية 2012 عن ربح صافي بعد الضريبة مقداره 156,956 دينار مقابل خساره 203,624 دينار في العام الماضي، كما زادت حقوق المساهمين من 17,213,665 دينار في عام 2011 الى 17,421,621 في العام موضوع التقرير.

وختاماً..

اتقدم بالشكر لمساهمي الشركة وعمالئها الكرام لدعمهم المستمر للشركة، ولجميع موظفيها على جهودكم المتواصلة سائلا المولى عز وجل ان يوفقنا الى ما فيه الخير وان يديم علينا نعمة الامن والاستقرار في ظل صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم حفظة الله ورعا.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

غازي أبو نحل

رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة

حضرات المساهمين الكرام...

يسر مجلس الادارة ان يرحب بكم اجمل ترحيب وان يقدم لكم في اجتماعكم السنوي تقريره عن اعمال الشركة ونشاطاتها بما في ذلك الميزانية العمومية وبيان الارباح والخسائر وقائمة التدفقات النقدية الموحده للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31، وخطتها المستقبلية للعام القادم.

اولاً: بلغت الايرادات المجمعة للشركة عن الفترة موضوع التقرير 1,011,208 دينار اردني (مقابل 547,919 دينار عام 2011) دون احتساب فروقات تقييم الموجودات المالية للمتاجرة .

ثانياً: بلغت المصاريف الادارية والعمومية ومصاريف التمويل والاستهلاك 596,823 دينار مقابل 681,676 دينار في السنة الماضية، في حين زاد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 35,000 دينار مقابل 72,000 دينار في العام الماضي.

ثالثاً: حققت الشركة هذا العام ربحاً صافياً بعد ضريبة الدخل مقداره 156,956 دينار (مقابل خسارة مقدارها 203,624 دينار في العام الماضي).

رابعاً: بلغت حقوق مساهمي الشركة 17,421,621 دينار مقابل 17,213,665 دينار في العام الماضي مما يعني ان القيمة الدفترية للسهم بلغت في 2012/12/31 ماقيمته 1.080 دينار في حين كان سعر تداول السهم في السوق المالي 0.420 دينار اردني.

خامساً: إنخفضت موجودات الشركة بنسبة 2,8% من 19,804,572 دينار في العام الماضي الى 19,253,480 دينار في نهاية 2012 نتيجة لإنخفاض الذمم المدينة وصندوق ضمان التسوية لشركة الوساطة.

سادساً: الحاقا لما اوردنا في تقريرنا السنوي للعام 2011 بخصوص البنك اللبناني الكندي الذي تساهم فيه الشركة بحصة 2%، فقد اقامت الحكومة الاميركية بتاريخ 15 ديسمبر 2011 دعوى قضائية ضد شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل. (قيد التصفية) وعدد من المتهمين الاخرين (من غير مساهمي البنك او اعضاء مجلس ادارته) ادعت فيها انهم شاركوا في عمليات تبييض اموال، وكننتيجة للدعوى ووضع الخزينة الاميركية للبنك اللبناني الكندي على قائمة المؤسسات المالية التي تقوم بغسيل الاموال، انهارت اعمال البنك واصبح قيد التصفية ولا يزال كذلك لغاية تاريخه، وتم تجميد اصول جميع المتهمين وستبقى اوامر التجميد هذه قائمة حتى انتهاء القضية.

وخلال شهر ايار 2012، عقدت المحكمة جلسة طلبت فيها حضور جميع الاطراف، وقد اصر معظم المتهمين بالمطالبة برد الادعاءات بحقهم، الا انه و حين رفضت المحكمة ذلك، قاموا بتقديم ردود على القضية، نافين بشكل قاطع جميع الاتهامات.

وخلال شهر آب 2012، استولت الحكومة الاميركية على مبلغ 150 مليون دولار امريكي عائدة للبنك اللبناني الفرنسي وهو البنك المودع لديه المبلغ نفسه في البنك اللبناني الفرنسي في لبنان لحساب شركة البنك اللبناني الكندي (قيد التصفية) من اصل حسابات البنك اللبناني الفرنسي في الولايات المتحدة الاميركية، وقد تم نقل هذا المبلغ الى حساب تابع للدائرة الاميركية بانتظار حل القضية او الحكم فيها.

وحيث ان هذه الدعوى القضائية لازالت في مراحلها الابتدائية ولم يصدر اي قرار او حكم نهائي فيها، وعليه فانه يتعذر اجراء تقييم للوضع على ضوء المعلومات المتوفرة لغاية تاريخه.

وكما تعلمون فقد رفضت مجموعة مساهمين حائزين على ما نسبته 24% من اسهم البنك ومن ضمنهم الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين توقيع كتاب الضمان The Undertaking Letter وبالتالي لم تستلم نصيبها لغاية تاريخه من المبالغ الموزعة، وتم ايداع نصيب مجموعة الـ 24% والبالغ 54 مليون دولار

امريكي في حساب فرعي Sub Account بإسم البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية) مخصص لهذه المجموعة لدى بنك الشرق الاوسط وافريقيا والتي قامت (اي المجموعة) بوضع حجز احتياطي على المبلغ المذكور تحت يد بنك الشرق الاوسط وافريقيا، لحين استحقاقه في 2013/9/8.

اما بالنسبة للمبالغ المتبقية من اصل ثمن الصفقة، فتبقى خاضعة لشروط عقد بيع اصول ومطلوبات البنك وللتطورات التي طرأت او قد تطرأ لاحقا ولمقررات الجمعية العمومية لمساهمي شركة البنك اللبناني الكندي ش.م.ل. (قيد التصفية).

سابعاً: ما زالت الشركة تساهم بعدد 63,450 سهما في رأسمال بنك ترست الجزائر قيمة السهم الواحد 10,000 دينار جزائري، تكلفتها 3,667,856 دينار اردني علما بما يلي:

1- لم تساهم الشركة ولم تدفع حصتها في زيادة رأسمال البنك التي تمت في مطلع العام 2012 بقيمة تقدر بمبلغ 38 مليون دولار امريكي.

2- ان القيمة الدفترية لسهم البنك طبقا لميزانيته المدققة للعام 2011 كانت 14,036 دينار جزائري مما يعني ان القيمة الدفترية لاسهم الشركة في نهاية 2011 تقدر بمبلغ 8,756,606 دينار اردني مقابل 8,170,000 دينار في العام الذي سبقه.

3- قام البنك بتوزيع ارباح على المساهمين عن السنة المالية 2011 بلغت حصة الشركة القابضة منها بعد استقطاع الضريبة المستحقة عليها في الجزائر -426,664 دينار اردني.

الخطة المستقبلية

- 1) الاستمرار في المحافظة على اصول واموال الشركة وعدم تعريضها لمخاطر غير مدروسة.
- 2) متابعة إستمرار تحصيل الارصدة المدينة المستحقة على عملاء شركة الوساطة المالية باعتبارها اولوية مطلقة.
- 3) ضبط وترشيد مصاريف الشركة وشركاتها التابعة الى اقصى قدر ممكن مع المحافظة على مستوى خدماتها.
- 4) تعزيز اعمال الشركة بتنويع خدماتها واستثماراتها حسب الاوضاع السائدة في المنطقة.
- 5) الاستمرار في تطبيق قواعد وانظمة حوكمة الشركات في اعمال وانشطة الشركة خلال عام 2013.

هذا ويسر مجلس الادارة ان يتقدم من المساهمين الكرام في اجتماع الهيئة العامة العادية للشركة بالتوصيات التالية:

- 1) تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق.
- 2) مناقشة تقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 والخطة المستقبلية للعام القادم.
- 3) سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31.
- 4) مناقشة الميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31
- 5) ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة.
- 6) تعيين او اعادة تعيين مدققي حسابات الشركة للسنة القادمة.
- 7) اية امور اخرى تقترح الجمعية العامة العادية ادراجها على جدول الاعمال حسب القانون بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الاسهم الممثلة في الاجتماع.

وختاماً فإن مجلس الادارة يشكر حضوركم وثقتكم كما يشكر جميع الموظفين والعاملين على جهودهم متمنين لشركتنا كل التقدم والازدهار.

عمان في 2013/04/11

مجلس الإدارة

تعليمات الإفصاح

تعليمات الإفصاح

تمشياً مع المادة (4) من تعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية نورد ما يلي:-

1- أ - الانشطة الرئيسية للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين.

نشاط الشركة الرئيسي هو الاستثمار في الاسواق المالية المحلية والخارجية والمشاركة في رؤوس اموال بعض الشركات الخارجية وانشاء وتأسيس الشركات التابعة.

1- ب - اماكن الشركة الجغرافية:

عمان - الاردن وعدد موظفيها (8)، ولا يوجد للشركة اي فروع داخل المملكة او خارجها.

1- ج - حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة.

بلغ حجم استثمارات الشركة حوالي 15,577,183 مليون دينار موزعة جغرافيا ما بين الاردن وقطر والجزائر ولبنان.

2- الشركات التابعة للشركة:

أ- شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية - عمان - الاردن.

نشاطها الرئيسي : القيام بشراء وبيع الاوراق المالية لحساب الشركة ولحساب الغير وذلك ضمن القوانين والانظمة المرعية، رأسمالها المصرح به 5,000,000 دينار والمدفوع 4,000,000 دينار وتساهم فيها الشركة بنسبة 60% ويعمل بها (17) موظفاً. ولا يوجد للشركة اي فروع داخل المملكة او خارجها.

ب- شركة المغتربين الاردنيين للاستثمار والتطوير العقاري - عمان - الاردن.

نشاطها الرئيسي : شراء العقارات والاراضي وتقسيمها، واقامة المشاريع السكنية والتجارية والزراعية. واقتراض الاموال اللازمة من البنوك. رأسمالها المصرح به والمدفوع 1,600,000 مليون دينار وهي مملوكة بنسبة 100% للشركة القابضة ويعمل بها (1) موظف. ولا يوجد للشركة اي فروع داخل المملكة او خارجها.

3. أ) أسماء أعضاء مجلس الإدارة ، ونبذة تعريفية عن كل منهم وتاريخ انتخابهم :

الأسم	المنصب	الجنسية	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية	الخبرات العلمية
غازي كامل عبد الرحمن ابو نحل	رئيس المجلس	الاردنية	1946	الثانوية العامة	رجل اعمال وخبرة واسعة في مجال التأمين والإستثمار مؤسس ورئيس مجلس ادارة مجموعة شركات في عدة دول عربية واجنبية
راضي شاكرو درويش الننتشة	نائب الرئيس	الاردنية	1943	ماجستير ادارة الولايات المتحدة	خبرة واسعة في مجال الإستثمار والتجارة
جمال كامل عبد الرحمن ابو نحل	عضو مجلس	الاردنية	1954	بكالوريوس ادارة الولايات المتحدة	خبرة واسعة في الإستثمار والتأمين
روحي مصطفى قاسم الترهري ممثل شركة ترست العالمية للتأمين (ترست ري/ البحرين)	عضو مجلس	الاردنية	1946	بكالوريوس محاسبة مصر	خبرة واسعة في مجال الادارة العامة والادارة المالية، التأمين وإعادة التأمين
الشيخ ناصر بن علي آل ثاني ممثل شركة ترست العالمية للتأمين - قبرص	عضو مجلس	القطرية	1961	بكالوريوس ادارة الولايات المتحدة	خبرة واسعة في اعمال البنوك والإستثمار
كامل غازي كامل ابو نحل	عضو مجلس	الاردنية	1974	بكالوريوس رياضيات وادارة اعمال بريطانیا	خبرة كبيرة في مجال التأمين وإعادة التأمين
* وليد احمد ابراهيم السعدي ممثل شركة ترست العالمية للتأمين (ترست ري/ البحرين)	عضو مجلس	الاردنية	1960	بكالوريوس ادارة مالية	خبرة واسعة في ادارة الشركات والمشاريع الكبيرة

* تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 2012/12/27 لمدة أربع سنوات.

3- ب) أسماء ورتب الإدارة العليا ونبذة عن كل منهم:-

الأسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
أمجد روعي هدى الرشق	المدير العام	1956	بكالوريوس إدارة الجامعة الأردنية	خبرة واسعة في مجال الاوراق المالية والاسهم في الاردن وقطر والامارات
محمد حريص موسى الحواش	المدير المالي	1941	بكالوريوس محاسبة جامعة الاسكندرية	خبرة واسعة في المحاسبة الحكومية والتجارية
محمد وليد راشد السعيد	المدير الاداري	1946	ادارة وحاسوب	خبرة واسعة في مجال الادارة والحاسوب

3- ج) دائرة الاستثمار:

الأسم	المنصب	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية	الخبرات العملية
جمال كامل عبد الرحمن ابو نحل	عضو مجلس الادارة	1954	بكالوريوس ادارة الولايات المتحدة	خبرة واسعة في مجال الإستثمار والتأمين
روحي مصطفى قاسم الترهى	عضو مجلس الادارة	1946	بكالوريوس محاسبة مصر	خبرة واسعة في مجال الادارة العامة والادارة المالية، التأمين وإعادة التأمين
أمجد روعي هدى الرشق	المدير العام	1956	بكالوريوس إدارة الجامعة الاردنية	خبرة واسعة بالاوراق المالية والاسهم في الاردن وقطر والامارات

4- اسماء كبار مالكي الاسهم وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم اذا كانت هذه الملكية تشكل ما نسبته 5% فأكثر.

الأسم	2012/12/31	النسبة المئوية	2011/12/31	النسبة المئوية
شركة ترست العالمية للتأمين ترست ري - البحرين	5,890,234	%36.52	5,890,234	% 36.52
غازي كامل عبد الرحمن ابونحل	1,165,829	%7.22	913,776	% 5.66

5 - الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها واسواقها الرئيسية وحصتها من السوق المحلي والخارجي.

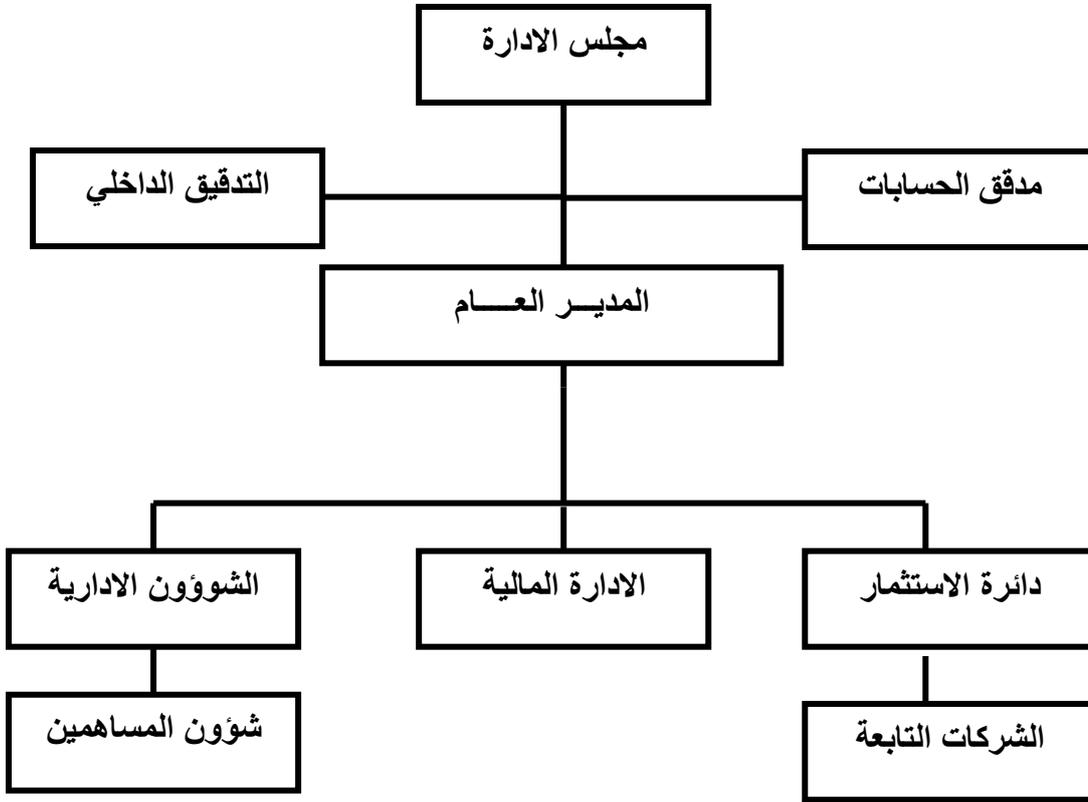
يتركز نشاط الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين في الأستثمارات المالية في الاسواق المالية المحلية والخليجية وفي تأسيس الشركات التابعة ، ولا يوجد لها تعامل مباشر مع الجمهور، وليست في وضع تنافسي مباشر مع احد.

6- لا تعتمد الشركة على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا.

7- لا يوجد اي حماية حكومية، او امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي منتجاتها، بموجب القوانين والأنظمة او غيرها ولا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل الشركة.

8- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها او قدرتها التنافسية، ولا تنطبق معايير الجودة الدولية على اعمال الشركة.

9- أ) الهيكل التنظيمي للشركة :-



9- ب) عدد موظفي الشركة وشركاتها التابعة وفئات مؤهلاتهم:-

المجموع	شركة المغتربين الاردنيين للاستثمار والتطوير العقاري	شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية	الشركة الام	المؤهل العلمي
3	1	2	-	ماجستير
13	-	10	3	بكالوريوس
7	-	4	3	دبلوم
3	-	1	2	ثانويه وما دونها
26	1	17	8	المجموع

10- المخاطر التي تتعرض لها الشركة:-

- التقلبات الحادة في اسعار الاسهم والتي تشكل الاستثمارات الاساسية للشركة سواء نتجت هذه التقلبات عن اسباب سياسية او اقتصادية محلية او عربية او دولية وفي مواجهة ذلك، يعمل مجلس الادارة على خفض الاستثمارات في الأسواق المالية بشكل عام، مع الإحتفاظ بأسهم الشركات القوية والمستقرة.
- موقف الخزانة الأمريكية من البنك اللبناني الكندي/ لبنان (تساهم فيه الشركة بحصة 2%) والذي تتهمه بتبييض الأموال وتمويل الإرهاب.

11- الإنجازات التي حققتها الشركة:-

المحافظة على رأسمال الشركة في ظل أسواق ماليه متعثرة وازمة مالية عالمية خانقة متأثرة بالأوضاع السياسية بالمنطقة.

12- لا يوجد اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.

13- السلسلة الزمنية للأرباح او الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين واسعار الاوراق المالية المصدرة من قبل الشركة (لا قرب دينار أردني):

2008/6/30 موحده	2008/12/31 موحده عن (ستة اشهر)	2009/12/31 موحده	2010/12/31 موحده	2011/12/31 موحده	2012/12/31 موحده	البيان
6,518,669	(4,060,512)	(733,598)	628,870	(195,136)	214,194	الأرباح (والخسائر) المحققة قبل الضريبة والمخصصات
6,153,843	(4,157,319)	(934,648)	588,284	(203,624)	156,956	الأرباح (والخسائر) المحققة بعد الضريبة والمخصصات
10% نقداً و7.5% منحه	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ارباح موزعة
23,220,311	17,555,354	16,535,295	17,314,657	17,213,665	17,421,621	صافي حقوق المساهمين
2.140	0.610	0.600	0.660	0.420	0.420	اسعار الأوراق المالية

14- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المنتهية في 2012/12/31

• التحليل المالي:-

تشير البيانات المالية الموحدة ان ارباح الشركة للسنة المنتهية في 2012/12/31 قد بلغت بعد الضريبة والمخصصات 156.956 دينار مقارنة مع خسارة مقدارها 203,624 دينار للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 وذلك لإرتفاع أرباح الأسهم المقبوضة وخاصة توزيعات أرباح بنك ترست الجزائر

• هذا ويلقي الجدول التالي الضوء على بعض المؤشرات المالية حول اداء الشركة:

2011		2012		البيان
النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ	
	16,125,000	-	16,125,000	رأسمال الشركة
%106.75	17,213,665	%108.4	17,421,621	حقوق مساهمي الشركة / رأس المال
%115.77	18,667,724	%116.74	18,824,680	مجموع حقوق الملكية / رأس المال
%1.26	(203,624)	%0.97	156,956	الربح (الخسارة) بعد الضريبة / رأس المال
%3.39	547,919	%6.27	1,011,208	صافي الإيرادات / رأس المال
%115.05	19,804,572	%110.51	19,253,480	مجموع الموجودات / حقوق مساهمي الشركة
%6.60	1,136,848	%2.46	428,800	المطلوبات / حقوق مساهمي الشركة
%19.48	3,859,384	%17.68	3,403,443	صافي الذمم المدينة / مجموع الموجودات

• بعض المؤشرات المالية الأخرى :

2011/12/31	2012/12/31	
%23.50	% 9.35	1- نسبة الدوران
0.006	% 0.013	2- عائد السهم / دينار
%0.420	% 0.420	3- مضاعفة سعر السهم
16,125,000	16,125,000	4- المعدل المرجح

15- الخطة المستقبلية:

1. المحافظة على أصول وأموال الشركة وعدم تعريضها لمخاطر غير مدروسة.
2. تعزيز اعمال الشركة بتوسيع قاعدة عملائها وتنويع خدماتها المالية.
3. تنويع مصادر الدخل والعمل على زيادتها.

16- اتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة السنوية مضافا اليها ضريبة المبيعات:

8700 دينار	الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الاردنيين
1740 دينار	شركة المغتربين الاردنيين للاستثمار والتطوير العقاري (تابعة)
5220 دينار	شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية (تابعه)
15660 دينار	اجمالي

17- أ) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل اعضاء مجلس الإدارة:

الرقم	اسم العضو	المنصب	2012/12/31	%	2011/12/31	%
1	غازي كامل عبد الرحمن ابونحل	رئيس مجلس الإدارة	1,165,829	%7.22	913,776	%5.66
2	راضي شاكور درويش الننتشة	نائب رئيس مجلس الإدارة	510,750	%3.11	510,750	%3.16
3	جمال كامل عبد الرحمن ابو نحل	عضو مجلس الإدارة	562,731	%3.5	562,731	%3.5
4	كامل غازي كامل ابو نحل	عضو مجلس الإدارة	148,874	%0.9	148,874	%0.9
5	شركة ترست العالمية للتأمين ترست ري - البحرين ويمثلها; روجي مصطفى قاسم الترهوي وليد احمد ابراهيم السعدي	عضو مجلس الإدارة	5,890,234	%36.5	5,890,234	%36.5
6		عضو مجلس الإدارة	-		-	
7	شركة ترست العالمية للتأمين - (قبرص) ويمثلها; الشيخ ناصر بن علي آل ثاني	عضو مجلس الإدارة	545,922	%3.38	545,922	%3.38

17- ب) عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل رئيس واطباء مجلس الادارة:

اسم العضو	المنصب	اسم الشركة المسيطر عليها	الوضع القانوني	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها	
					2011	2012
غازي كامل عبد الرحمن ابو نحل	رئيس مجلس الادارة "القابضة"	شركة ترست العالمية للتأمين - البحرين	عائلية	بحرينية	5,890,234	5,890,234
غازي كامل عبد الرحمن ابو نحل	رئيس مجلس الادارة "القابضة"	شركة ترست العالمية للتأمين - قبرص	عائلية	قبرصية	545,922	545,922

17- ج) عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الادارة العليا:

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	2012/12/31	2011/12/31
1	أمجد رويحي هدى الرشق	المدير العام	اردنية	لاشئ	لاشئ
2	محمد حريص موسى الحواش	المدير المالي	اردنية	لاشئ	لاشئ
3	محمد وليد راشد السعيد	المدير الاداري	اردنية	لاشئ	لاشئ

• لا يوجد شركات مسيطة عليها من قبل اشخاص الادارة العليا.

17- د) عدد الاوراق المالية المملوكة لاقارب اعضاء مجلس الادارة واشخاص من الادارة العليا:-

الرقم	الاسم	المنصب	2012/12/31	2011/12/31
1	غازي كامل عبد الرحمن ابو نحل هند علي ملحم طباجة (زوجة) حمد غازي كامل ابو نحل (ابن) فادي غازي كامل ابو نحل (ابن) امل غازي كامل ابو نحل (ابنة) ريم غازي كامل ابو نحل (ابنة) نجيب كامل عبد الرحمن ابو نحل (شقيق) المجموع	رئيس مجلس الادارة	72,241	72,241
			127,374	127,374
			127,374	127,374
			66,538	66,538
			66,538	66,538
			114,827	114,827
			574,892	574,892
			2	جمال كامل عبد الرحمن ابونحل نجيب جمال كامل ابو نحل (ابن) مريم جمال كامل ابو نحل (ابنة) سارة جمال كامل ابو نحل (ابنة) دانا جمال كامل ابو نحل (ابنة) المجموع
237,640	237,640			
237,640	237,640			
130,140	130,140			
929,008	929,008			

* لا يوجد شركات مسيطة عليها من قبل اقارب رئيس و اعضاء مجلس الادارة أو اقارب اشخاص الادارة العليا.

18- أ) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس واعضاء مجلس الادارة:

لم يتقاضى رئيس واعضاء مجلس الادارة خلال عام 2012 اي مزايا او مكافآت فيما عدا تكاليف السفر للسادة الاعضاء التالية اسماؤهم:

الاسم	مصاريف سفر
راضي شاكرا التنتشة	2,757
جمال كامل عبد الرحمن ابو نحل	4,228
الشيخ ناصر بن علي آل ثاني	2,320
وليد احمد السعدي	1,137
المجموع	10,442

18- ب) المزايا والمكافآت المدفوعة للادارة العليا خلال السنة المالية 2012 :

لاقرب دينار أردني

الرقم	الاسم	المنصب	الراتب و غلاء المعيشة	مكافآت	بدل انتقال او سفر	اجمالي
1	أمجد روجي هدى الرشق	المدير العام	40,500	—	—	40,500
2	محمد حريص موسى الحواش	المدير المالي	17,234	لاشئ	900	18,134
3	محمد وليد راشد السعيد	المدير الاداري	13,391	لاشئ	600	13,991
	اجمالي		71,125		1,500	72,625

19- لم يتم دفع أي تبرعات او منح خلال السنة المالية لاية جهة .

20- لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في الشركة او اقاربهم.

21- أ- لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

21- ب - لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.

22- عقد مجلس الادارة (6) اجتماعات خلال عام 2012 .

فصل خاص بدليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان

تقوم الشركة بالالتزام بتطبيق جميع القواعد الامرة والقواعد العامة والواردة في دليل حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان والصادر من هيئة الاوراق المالية كما تقوم الشركة بالالتزام بتطبيق البنود الارشادية الواردة في دليل حوكمة الشركات.

الاقراءات المطلوبة

1- يقر مجلس الادارة حسب علمه واعتقاده بعدم وجود امور جوهرية غير معلنة قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.

2- يقر مجلس الادارة مسؤوليته عن اعداد البيانات وعن توفير نظام رقابة فعال في الشركة.

راضي شاكور درويش النتشة
نائب رئيس مجلس الادارة

غازي كامل عبد الرحمن ابو نحل
رئيس مجلس الادارة

كامل غازي كامل ابو نحل
عضو مجلس الادارة

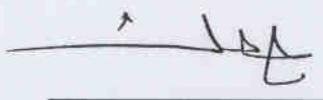
جمال كامل عبد الرحمن ابو نحل
عضو مجلس الادارة

الشيخ ناصر بن علي آل ثاني
عضو مجلس الادارة
ممثل شركة ترست العالمية للتأمين - قبرص

روحي مصطفى قاسم الترهني
عضو مجلس الادارة
ممثل شركة ترست العالمية للتأمين
ترست ري - البحرين

وليد احمد ابراهيم السعدي
عضو مجلس الادارة
ممثل شركة ترست العالمية للتأمين
ترست ري - البحرين

3- يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي بصحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير عن السنة المنتهية في 2012/12/31.



محمد حريص موسى الحواش
المدير المالي



أمجد روعي الرشيق
المدير العام



غازي كامل عبد الرحمن أبو نحل
رئيس مجلس الإدارة

**البيانات المالية الموحدة
وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2012**

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2012
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية)

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

فهرس

صفحة

- 2 - تقرير مدققي الحسابات المستقلين
- 3 - بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2012
- 4 - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
- 5 - بيان التعغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
- 6 - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
- 18 – 7 - إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة مساهمي
الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2012 وكلاً من بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف الى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة. تستند إجراءات التدقيق المختارة الى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف الى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية الموحدة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة كما في 31 كانون الأول 2012 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إبراهيم حمودة (إجازة 606)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في 9 شباط 2013

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

2011	2012	إيضاح	
			الموجودات
405,774	862,665	3	النقد وما في حكمه
3,186,000	3,186,000	4	أرصدة نقدية مقيدة السحب
6,169,811	6,034,648	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,312,193	2,214,995	6	ذمم عملاء وساطة
281,476	549,876		ذمم عملاء تمويل على الهامش
822	211,907		ذمم وسطاء
389,000	189,000		صندوق ضمان التسوية
264,893	426,665	15	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
137,056	83,854	7	أرصدة مدينة أخرى
4,371,368	4,371,368	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,142,131	1,019,834	9	استثمارات عقارية
70,000	50,000		رخصة الوساطة
74,048	52,668	10	ممتلكات ومعدات
19,804,572	19,253,480		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
350,486	117,098		ذمم عملاء الوساطة
-	31,922	15	ذمم جهات ذات علاقة
556,661	-		تسهيلات إئتمانية
229,701	279,780	11	أرصدة دائنة أخرى
1,136,848	428,800		مجموع المطلوبات
		12	حقوق الملكية
16,125,000	16,125,000		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
105,986	105,986		علاوة إصدار
1,869,822	1,896,341		احتياطي إجباري
1,087,262	1,087,262		احتياطي اختياري
(1,974,405)	(1,792,968)		خسائر متراكمة
17,213,665	17,421,621		صافي حقوق مساهمي الشركة
1,454,059	1,403,059		حقوق غير المسيطرين
18,667,724	18,824,680		مجموع حقوق الملكية
19,804,572	19,253,480		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

2011	2012	إيضاح	
226,249	641,172		أرباح أسهم مقبوضة
271,083	178,653		صافي عمولات وساطة
19,553	55,268		إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
-	101,577		أرباح بيع إستثمارات عقارية
38,999	(141,630)		فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(28,378)	(6,580)		خسائر بيع موجودات مالية من خلال بيان الدخل
30,199	34,073		إيراد فوائد ودائع بنكية
(622,427)	(582,751)	13	مصاريف إدارية
(59,249)	(14,072)		مصاريف تمويل
(72,000)	(35,000)	6	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	(16,981)		مصاريف سنوات سابقة
835	465		إيرادات أخرى
(195,136)	214,194		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(7,043)	(57,238)		ضريبة دخل السنة
(1,445)	-		ضريبة دخل سنوات سابقة
(203,624)	156,956		الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة
			ويعود الى:
(100,992)	207,956		مساهمي الشركة
(102,632)	(51,000)		حقوق غير المسيطرين
(203,624)	156,956		
(0,006)	0,013	14	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة العائد لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق مساهمي الشركة	خسائر متراكمة *	احتياطات			رأس المال المدفوع	
				اختياري	إجباري	علاوة إصدار		
18,667,724	1,454,059	17,213,665	(1,974,405)	1,087,262	1,869,822	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2012/1/1
156,956	(51,000)	207,956	207,956	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(26,519)	-	26,519	-	-	إحتياطي إجباري
18,824,680	1,403,059	17,421,621	(1,792,968)	1,087,262	1,896,341	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2012/12/31
18,871,348	1,556,691	17,314,657	(1,873,413)	1,087,262	1,869,822	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2011/1/1
(203,624)	(102,632)	(100,992)	(100,992)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
18,667,724	1,454,059	17,213,665	(1,974,405)	1,087,262	1,869,822	105,986	16,125,000	الرصيد كما في 2011/12/31

* لا تتضمن الخسائر المتراكمة للشركة كما في نهاية عام 2012 ارباح تقييم تخص الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

2011	2012	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(203,624)	156,956	ربح (خسارة) السنة
44,073	46,272	استهلاكات وإطفاءات
(38,999)	141,630	فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
-	(101,577)	أرباح بيع إستثمارات عقارية
72,000	35,000	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
-	16,981	مصاريف سنوات سابقة
		التغير في رأس المال العامل
(328,639)	(6,467)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(617,345)	811,829	ذمم عملاء وساطة
26,579	(268,400)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
86,207	(211,085)	ذمم وسطاء
150,000	200,000	صندوق ضمان التسوية
5,231	53,202	أرصدة مدينة أخرى
(96,492)	50,079	أرصدة دائنة أخرى
(901,009)	924,420	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(3,186,000)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
3,186,000	-	أرصدة نقدية مقيدة السحب
-	223,874	إستثمارات عقارية
(10,483)	(4,892)	ممتلكات ومعدات
(10,483)	218,982	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
556,661	(556,661)	تسهيلات إئتمانية
52,942	(129,850)	ذمم جهات ذات علاقة
609,603	(686,511)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل
		التغير في النقد وما في حكمه
(301,889)	456,891	النقد وما في حكمه في بداية السنة
707,663	405,774	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
405,774	862,665	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (22) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

1 . عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ 2 تموز 1988 وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (202) وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ 7 كانون الثاني 1991، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غاياتها الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها، وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والاستثمار في الأسهم والسندات داخل الأردن وخارجه.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 9 شباط 2013، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2 . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم اعداد البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

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

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم اجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من حقوق الملكية في الشركة التابعة.
وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المغربيين الأردنيين للوساطة المالية ذ.م.م	4,000,000	60%	وساطة مالية
المغربيين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	1,600,000	100%	استثمارات عقارية

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ 31 كانون الأول 2012، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (12)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13)	قياس القيمة العادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني 2013

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 الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد.
- 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 بالكلفة 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.

الممتلكات والمعدات

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

أجهزة كمبيوتر	25%
أجهزة مكتبية ومعدات	15%
أثاث وديكورات	20%
سيارات	15%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل الموحد.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن حقوق الملكية الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

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 بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة، ويتم الإفصاح عن القيمة العادلة لها سنوياً ويتم تقدير القيمة العادلة لها من قبل خبراء تقييم مرخصين ومعتمدين لهذه الغاية.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.
يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفؤها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الموحد.
يتم إطفاء رخصة أعمال الوساطة على فترة 10 سنوات.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة 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.

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 الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

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

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.
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.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

50,500	-	شيكات ونقد في الصندوق
18,759	203,202	حسابات جارية لدى البنوك
336,515	659,463	ودائع لأجل لدى البنوك
405,774	862,665	

تستحق الودائع لأجل كل شهر وتستحق عليها فوائد بنسبة سنوية تتراوح من 3,5% إلى 4,5% سنوياً.

4 . أرصدة نقدية مقيدة السحب

يمثل هذا البند المبلغ المقبوض على حساب بيع استثمار الشركة في رأسمال البنك اللبناني الكندي وهو ما يعادل (4,5) مليون دولار وتستحق عليها فائدة بمعدل 5% سنوياً (ايضاح رقم 8) .

5 . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

2011	2012	
1,509,993	1,364,010	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان
4,659,818	4,670,638	أسهم شركات مدرجة في اسواق مالية خارجية
6,169,811	6,034,648	

6 . ذمم عملاء الوساطة

2011	2012	
4,366,230	3,258,293	ذمم عملاء الوساطة
(1,054,037)	(1,043,298)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
3,312,193	2,214,995	

إن الحركة على رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

2011	2012	
982,037	1,054,037	الرصيد كما في بداية السنة
72,000	35,000	إضافات
-	(45,739)	إستبعادات (إعدام ذمم)
1,054,037	1,043,298	

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

2011	2012	
774,367	941,020	مستحقة لفترة تقل عن شهر
1,069,363	128,120	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (3) أشهر
625,040	389,231	مستحقة لفترة تزيد عن (3) أشهر وتقل عن (6) أشهر
843,423	756,624	مستحقة لفترة تزيد عن (6) أشهر
3,312,193	2,214,995	

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

7 . أرصدة مدينة أخرى

2011	2012
------	------

112,900	54,300	تأمينات كفالات
18,752	23,326	مصاريف مدفوعة مقدماً
5,404	6,228	أخرى
137,056	83,854	

8 . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

القيمة السوقية	الكلفة	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسم الشركة
غير مدرجة	3,667,856	%4,881	الجزائر	بنك ترست الجزائر
غير مدرجة	703,512	%2	لبنان	البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية)
	4,371,368			

تم خلال عام 2011 بيع كامل موجودات ومطلوبات البنك اللبناني الكندي لصالح بنك سوسيتيه جنرال مقابل مبلغ (580) مليون دولار أمريكي. هذا وقد قررت الهيئة العامة غير العادية للبنك بناء على توصية المصفي توزيع مبلغ (250) مليون دولار من ثمن البيع (بعد خصم 10% على حساب الضريبة) على مساهمي البنك والاحتفاظ بباقي المبلغ مجمداً في حساب خاص يتم توزيعه طبقاً لتوصيات المصفي وموافقة الهيئة العامة لمساهمي البنك.

وحيث أن اتفاقية البيع التي صادق عليها مصرف لبنان لا تجيز لأي مساهم سحب ما قد يعود له من ثمن البيع إلا اذا وقع تعهداً شخصياً يلتزم بموجبه إعادة أي مبلغ يكون قد تسلمه اذا تبين أن هناك مطلوبات مالية غير مسجلة في دفاتر البنك.

هذا قد رفضت الشركة الاستثمارية القابضة التوقيع على هذا التعهد وبالتالي فقد تم تأجيل دفع المبالغ المستحقة لها وللمساهمين غير الموقعين على كتاب التعهد الى ما بعد انقضاء (24) شهر من تاريخ التوقيع على اتفاقية البيع (2011/9/8)، وعليه فقد تم تجميد التصرف بالمبلغ الموزع على الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين والبالغ (4,5) مليون دولار في حساب خاص لدى مصرف الشرق الأوسط وأفريقيا – بيروت (بفائدة 5%) لحين انتهاء تلك المدة.

هذا وقد ارتأى مجلس إدارة الشركة، ومن مبدأ الحيطة والحذر، تأجيل الاعتراف بأية أرباح قد تنتج من بيع استثماره في البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية) لحين قبض جميع متحصلات عملية البيع بشكل نهائي و قطعي، علماً بأن هناك قضية مرفوعة أمام المحكمة الفدرالية في نيويورك موضوعها فرض غرامات مالية على البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية) بدعوى أن البنك ربما كان متورطاً ببعض العمليات المصرفية المحظورة، رغم تأكيدات حاكم مصرف لبنان بأن البنك المذكور كان ملتزماً بالقوانين اللبنانية والمعايير الدولية الخاصة بمكافحة تبييض الأموال وأنه موضع دعم مصرف لبنان المطلق.

9 . استثمارات عقارية

تبلغ القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات العقارية 2,167,849 دينار كما في نهاية عام 2012 وذلك من واقع تقديرات مقدرين عقاريين مرخصين.

10. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أثاث وديكورات	أجهزة مكتبية ومعدات	أجهزة كمبيوتر	
304,807	29,092	111,438	54,751	109,526	الكلفة:
4,892	-	-	3,891	1,001	الرصيد كما في 2012/1/1
(80)	-	(80)	-	-	إضافات
309,619	29,092	111,358	58,642	110,527	إستبعادات
					الرصيد كما في 2012/12/31
230,759	25,881	96,766	34,269	73,843	الإستهلاك المتراكم:
26,272	3,210	7,345	4,403	11,314	الرصيد كما في 2012/1/1
(80)	-	(80)	-	-	إستهلاك السنة
256,951	29,091	104,031	38,672	85,157	إستبعادات
52,668	1	7,327	19,970	25,370	الرصيد كما في 2012/12/31
					صافي القيمة الدفترية كما في 2012/12/31
294,324	29,092	111,438	51,729	102,065	الكلفة:
10,483	-	-	3,022	7,461	الرصيد كما في 2011/1/1
304,807	29,092	111,438	54,751	109,526	إضافات
					الرصيد كما في 2011/12/31
206,686	21,620	86,105	30,024	68,937	الإستهلاك المتراكم:
24,073	4,261	10,661	4,245	4,906	الرصيد كما في 2011/1/1
230,759	25,881	96,766	34,269	73,843	إستهلاك السنة
74,048	3,211	14,672	20,482	35,683	الرصيد كما في 2011/12/31
					صافي القيمة الدفترية كما في 2011/12/31

11. أرصدة دائنة أخرى

2011	2012	
43,511	93,392	مخصص وأمانات ضريبية الدخل
82,901	82,901	مخصص صندوق البحث العلمي
57,885	55,999	أمانات مساهمين
18,281	25,376	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
14,054	11,032	مصاريف مستحقة
13,069	11,080	أخرى
229,701	279,780	

12 . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع 16,125,000 دينار أردني مقسم الى 16,125,000 سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في 31 كانون الاول 2012 و 2011.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 105,986 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2012 و 2011 وهو ناتج عن إصدار بعض الأسهم بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10 % خلال السنة السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20 % خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة (شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية)، ويتم إظهار حقوق غير المسيطرين في بيان الدخل الشامل الموحد كبنود منفصل وفي بيان المركز المالي الموحد كبنود منفصل عن حقوق ملكية حملة اسهم الشركة.

13 . مصاريف إدارية

2011	2012	
321,324	270,753	رواتب وأجور وملحقاتها
27,396	19,879	ضمان اجتماعي
44,073	46,272	إستهلاكات وإطفاءات
52,080	43,158	إيجارات
26,184	33,622	أتعاب مهنية
-	31,922	مصاريف قضايا
24,534	24,368	تأمين
22,000	22,723	رسوم واشتراكات
20,460	19,357	سفر ومواصلات
21,507	18,701	صيانة
15,742	10,216	بريد وهاتف
5,550	7,095	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
7,788	4,904	قرطاسية ومطبوعات
5,719	4,902	ضيافة
10,450	4,461	رسوم صندوق حماية المستثمرين
1,048	1,289	إعلانات
400	600	الاعتاب القانونية لمراقب عام الشركات
661	-	تكاليف الهيئات العامة
15,511	18,529	متفرقة
622,427	582,751	

14 . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

2011	2012	
(100,992)	207,956	ربح (خسارة) السنة العائدة لمساهمي الشركة
16,125,000	16,125,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(0,006)	0,013	

15 . العلاقات مع الجهات ذات العلاقة

يلخص الجدول التالي التعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال عام 2012:

الرصيد القائم		حجم	طبيعة	طبيعة	إسم الجهة
دائن	مدين	التعامل	التعامل	العلاقة	
-	426,665	426,665	توزيعات أرباح	شركة شقيقة	Trust Holding Limited – Cyprus
31,922	-	31,922	تمويلي	شركة شقيقة	Trust Holding Limited – Cyprus

16 . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا 83,067 و 46,537 دينار للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الأول 2012 و 2011.

17 . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2010.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام 2011 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

18 . القطاعات التشغيلية

يتركز نشاط الشركة الأساسي في الاستثمار في الموجودات المالية وأعمال الوساطة المالية، وفيما يلي معلومات عن قطاعات الأعمال الرئيسية:

2011	2012	
226,870	492,962	الإيرادات المتأتية من الاستثمار في الموجودات المالية
290,636	233,921	الإيرادات المتأتية من أعمال الوساطة

19 . الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية الإلتزامات المحتملة التالية:

2012	
467,000	كفالات بنكية

20 . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2012
			الموجودات
862,665	-	862,665	النقد وما في حكمه
3,186,000	-	3,186,000	أرصدة نقدية مقيدة السحب
6,034,648	-	6,034,648	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,214,995	-	2,214,995	ذمم عملاء وساطة
549,876	-	549,876	ذمم عملاء تمويل على الهامش
211,907	-	211,907	ذمم وسطاء
189,000	-	189,000	صندوق ضمان التسوية
426,665	-	426,665	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
83,854	-	83,854	أرصدة مدينة أخرى
4,371,368	4,371,368	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,019,834	1,019,834	-	إستثمارات عقارية
50,000	50,000	-	رخصة الوساطة
52,668	52,668	-	ممتلكات ومعدات
19,253,480	5,493,870	13,759,610	مجموع الموجودات
			المطلوبات
117,098	-	117,098	ذمم عملاء وساطة
31,922	-	31,922	ذمم جهات ذات العلاقة
279,780	-	279,780	أرصدة دائنة أخرى
428,800	-	428,800	مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2011
			الموجودات
405,774	-	405,774	النقد وما في حكمه
3,186,000	3,186,000	-	أرصدة نقدية مقيدة السحب
6,169,811	-	6,169,811	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,312,193	-	3,312,193	ذمم عملاء وساطة
281,476	-	281,476	ذمم عملاء تمويل على الهامش
822	-	822	ذمم وسطاء
389,000	-	389,000	صندوق ضمان التسوية
264,893	-	264,893	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
137,056	-	137,056	أرصدة مدينة أخرى
4,371,368	4,371,368	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
1,142,131	1,142,131	-	إستثمارات عقارية
70,000	70,000	-	رخصة الوساطة
74,048	74,048	-	ممتلكات ومعدات
19,804,572	8,843,547	10,961,025	مجموع الموجودات
			المطلوبات
556,661	-	556,661	تسهيلات إئتمانية
350,486	-	350,486	ذمم عملاء وساطة
229,701	-	229,701	أرصدة دائنة أخرى
1,136,848	-	1,136,848	مجموع المطلوبات

21 . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم 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 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 الموحدة.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه 701,118 دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام 2012، مقابل 660,286 كما في نهاية عام 2011.

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.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	2012
117,098	-	117,098	ذمم عملاء وساطة
31,922	-	31,922	ذمم جهات ذات العلاقة
279,780	-	279,780	أرصدة دائنة أخرى
428,800	-	428,800	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	2011
556,661	-	556,661	تسهيلات إئتمانية
350,486	-	350,486	ذمم عملاء وساطة
229,701	-	229,701	أرصدة دائنة أخرى
1,136,848	-	1,136,848	

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 10 % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل الموحد للشركة بقيمة 603,465 دينار كما في نهاية عام 2012 مقابل 616,981 دينار كما في نهاية عام 2011.

22 . إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.

الايضاحات الاخرى

البيانات المالية السنوية المدققة
للشركات التابعة كما في 2012/12/31
مقارنة مع السنة المالية السابقة:

1. البيانات المالية لشركة المغتربين الاردنيين للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م
2. البيانات المالية لشركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية ذ.م.م

شركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2012
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

صفحة	
2	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
3	- بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012
4	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
5	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
6	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
13 - 7	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة الشركاء
شركة المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012 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 الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف الى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو احتيال.

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 الى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو احتيال، إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف الى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة، تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقيماً 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 للاستثمار والتطوير العقاري محدودة المسؤولية كما في 31 كانون الأول 2012 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إبراهيم حمودة (إجازة 606)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في 28 كانون الثاني 2013

شركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012

(بالدينار الأردني)

2011	2012	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
1,142,131	1,008,572	3	إستثمارات عقارية
3,336	2,863	4	ممتلكات ومعدات
<u>1,145,467</u>	<u>1,011,435</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
976	141	5	أرصدة مدينة أخرى
138,439	-		ذمم جهات ذات علاقة مدينة
79,500	57,761		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
741	282,758	6	النقد وما في حكمه
<u>219,656</u>	<u>340,660</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>1,365,123</u>	<u>1,352,095</u>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
1,600,000	1,600,000	7	رأس المال المدفوع
10,565	18,106		احتياطي إجباري
(351,046)	(283,178)		خسائر متراكمة
<u>1,259,519</u>	<u>1,334,928</u>		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
22,401	17,167	8	أرصدة دائنة أخرى
83,203	-		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
<u>105,604</u>	<u>17,167</u>		مجموع المطلوبات
<u>1,365,123</u>	<u>1,352,095</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (12) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

(بالدينار الأردني)

2011	2012	إيضاح
-	101,577	أرباح بيع استثمارات عقارية
-	(7,401)	خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(12,406)	6,080	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(72,279)	(11,064)	9 مصاريف إدارية
-	(16,981)	مصاريف سنوات سابقة
403	2,792	فوائد ودائع بنكية
1,496	406	توزيعات أرباح اسهم مقبوضة
(82,786)	75,409	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (12) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للإستثمار والتطوير العقاري
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
1,259,519	(351,046)	10,565	1,600,000	الرصيد كما في 2012/1/1
75,409	75,409	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(7,541)	7,541	-	إحتياطي إجباري
<u>1,334,928</u>	<u>(283,178)</u>	<u>18,106</u>	<u>1,600,000</u>	الرصيد كما في 2012/12/31
1,342,305	(268,260)	10,565	1,600,000	الرصيد كما في 2011/1/1
(82,786)	(82,786)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
<u>1,259,519</u>	<u>(351,046)</u>	<u>10,565</u>	<u>1,600,000</u>	الرصيد كما في 2011/12/31

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (12) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2012
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية)

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
2	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
3	- بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012
4	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
5	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
6	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
16 – 7	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

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

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012 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 الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف الى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواءً كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

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 الى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواءً كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف الى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى 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 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 31 كانون الأول 2012 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إبراهيم حمودة (إجازة 606)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في 9 شباط 2013

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012
(بالدينار الأردني)

2011	2012	إيضاح	
			الموجودات
196,825	195,416	3	النقد وما في حكمه
49,468	64,372	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,312,193	2,214,995	5	ذمم عملاء وساطة مدينة
281,476	549,876		ذمم عملاء تمويل على الهامش
822	193,816		ذمم وسطاء
78,226	69,848	14	ذمم جهات ذات علاقة
517,390	264,947	6	أرصدة مدينة أخرى
63,320	40,859	7	ممتلكات ومعدات
-	11,262	8	إستثمارات عقارية في أراضي
70,000	50,000	9	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
4,569,720	3,655,391		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
556,661	-		تسهيلات إنتمانية
350,486	117,098		ذمم عملاء وساطة دائنة
27,425	30,645	10	أرصدة دائنة أخرى
934,572	147,743		مجموع المطلوبات
		11	حقوق الملكية
			رأس المال المصرح به (5) مليون دينار / حصة
4,000,000	4,000,000		رأس المال المدفوع
245,698	245,698		إحتياطي إجباري
(610,550)	(738,050)		خسائر متراكمة
3,635,148	3,507,648		مجموع حقوق الملكية
4,569,720	3,655,391		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

(بالدينار الأردني)

2011	2012	إيضاح	
271,083	178,653		صافي عمولات الوساطة
19,553	55,268		إيراد فوائد تمويل عملاء الهامش
(31,536)	19,435		فروقات تقييم موجودات مالية من خلال بيان الدخل
(353,443)	(304,122)	12	مصاريف إدارية
(10,450)	(4,461)		رسوم صندوق حماية المستثمرين
(72,000)	(35,000)	5	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(59,249)	(14,072)		فوائد وعمولات بنكية
(39,072)	(44,214)		استهلاكات وإطفاءات
19,979	21,013	13	إيرادات أخرى
(255,135)	(127,500)		خسارة السنة قبل الضريبة
(1,445)	-		ضريبة دخل سنوات سابقة
(256,580)	(127,500)		الخسارة والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
3,635,148	(610,550)	245,698	4,000,000	الرصيد كما في 2012/1/1
(127,500)	(127,500)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
3,507,648	(738,050)	245,698	4,000,000	الرصيد كما في 2012/12/31
3,891,728	(353,970)	245,698	4,000,000	الرصيد كما في 2011/1/1
(256,580)	(256,580)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
3,635,148	(610,550)	245,698	4,000,000	الرصيد كما في 2011/12/31

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"