

رقم : ر م / 2 / 1 / 315
التاريخ : 2015/07/30

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : القوائم المالية المرحلية المختصرة لنهاية حزيران 2015.

تحية وبعد،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم القوائم المالية المرحلية المختصرة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية كما في 2015/06/30.

و تفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

شركة المال الأردني للاستثمار
والوساطة المالية

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٣٠ تموز ٢٠١٥ الرقم التسلسلي: ٣٥٣٤ رقم الملف: ٦٧ الجهة المختصة: الجواز والجنسية

نسخة / السادة بورصة عمان
السادة مركز إيداع الأوراق المالية

شركة المال الأرنهم للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وقائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها، إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠*مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمشاة. إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فأننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترَح انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ/الأردن

إرنست ويونغ

محاسبون مهنيون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تموز ٢٠١٥

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
٢٩,٠٧٨,٥٧	١٥,٣٤٨,٠١٨		نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٦٥٥,٦٧٧	٧,٥٦٩,٥٦٩	٤	نم عملاء مدينة، بالصافي
٦٤٨,٠٣٤	٥٥٨,٤٨٣	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٩,٤٨٩	١,٣١٥,٢٦٧	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٨٠,٢٦٠	٧٢٠,٥٩٣	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٣١,٧٠٠	٥٧٨,٥١٩		أرصدة مدينة أخرى
<u>٣٨,٤٤٣,٠١٧</u>	<u>٢٦,٠٩٠,٤٤٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
١٥,٠٣٩,٧٣٨	١٠,٧٧٩,١٣٨		نم عملاء دائنة
٣١٧,٩٤٨	١٣١,٢٧٦	٧	مخصص ضريبة الدخل
٩,١٤,٦٨٥	٧٢٣,٢٦١		أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٤,٣٧٢,٣٧١</u>	<u>١١,٦٣٣,٦٧٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١,٩٨٣,٤٦٨	١,٩٨٣,٤٦٨	١٠	احتياطي اجباري
٦٦,٥٥٧	٧٥,٦٩٦		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٤٠,١٦٦)	(٦٠٨,٢٢٤)	٦	احتياطي القيمة العادلة
٢,٥٦٠,٧٨٧	٢,٥٥١,٦٤٨		أرباح مدورة
-	٤٥٤,١٨٦		ربح الفترة
<u>١٤,٠٧٠,٦٤٦</u>	<u>١٤,٤٥٦,٧٧٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٨,٤٤٣,٠١٧</u>	<u>٢٦,٠٩٠,٤٤٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير منققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٩١٧,١٨٠	٤٧٨,٦٥٥	الإيرادات -
٨٢٤,٨١٨	٥٥١,٦٩٢	عمولات بيع وشراء أوراق مالية
		إيرادات فوائد
٥٦,٥٧٤	(٤,٩١٣)	صافي (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٣٤,٧٧٤	١٢,٩٩٤	الأرباح أو الخسائر
١٧٠,٥٩٢	٢٠٨,٣٩٠	فروقات عملة
٢٨١,٠٣٦	٢٦٦,٢٨٣	إيرادات وعمولات ادارة المحافظ
٤٩,٨٩٥	٧,٢٦٦	إيرادات وعمولات وحدة الاستثمار
		إيرادات اخرى
٢,٣٣٤,٨٦٩	١,٥٢٠,٣٦٧	صافي الإيرادات
		المصاريف -
٩٣٦,٣١٥	٨٧٠,٠٣٣	مصاريف إدارية وعمومية
١٢,٨٨٣	١٢,٧٦٤	مصاريف تمويل
٥٠,٢٦٨	(١٢,٨٥١)	(المسترد من) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٩٩,٤٦٦	٨٦٩,٩٤٦	مجموع المصاريف
١,٣٣٥,٤٠٣	٦٥٠,٤٢١	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٣٣٣,٧٠٩)	(١٩٦,٢٣٥)	ضريبة الدخل
١,٠٠١,٦٩٤	٤٥٤,١٨٦	ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المال الأربني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٠٠١,٦٩٤	٤٥٤,١٨٦	ربح الفترة
(٦٩,٧٢٠)	(٦٨,٠٥٨)	بضائف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦٩,٧٢٠)	(٦٨,٠٥٨)	مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للفترة بعد الضريبة
٩٣١,٩٧٤	٣٨٦,١٢٨	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المال الأزني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموعة	ربح الفترة	أرباح مخدرة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر	احتياطي إيجاري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	مصرفية عامة	دينار	دينار
١٤,٣٠٧,٦٤١	-	٢,٣١٠,٧٨٧	(٥٤٠,١٦٦)	٦٦,٣٥٧	١,٣٨٣,٤٦٨	١٠,٣٠٠,٣٠٠
٣٨٦,١٢٨	٤٥٤,١٨٦	-	(١٨,٣٥٨)	-	-	-
-	-	(٩,١٣٩)	-	٩,١٣٩	-	-
١٤,٤٥٦,٧٧٤	٤٥٤,١٨٦	٢,٣٥١,٦٤٨	(٦٠٨,٢٢٤)	٧٥,٣٩٦	١,٣٨٣,٤٦٨	١٠,٣٠٠,٣٠٠
٢١,٣٤٧,٦٢٨	-	١٠,٢٤١,٨٢٥	(٥٤٣,٤٨٩)	٦٧,٧٨٢	١,٣٨١,٨١٠	١٠,٣٠٠,٣٠٠
٩٣١,٩٧٤	١,٣٠١,٦٩٤	-	(٦٩,٧٢٠)	-	-	-
٢٢,٤٧٩,٦٠٢	١,٣٠١,٦٩٤	١٠,٢٤١,٨٢٥	(٦١٣,٢٠٩)	٦٧,٧٨٢	١,٣٨١,٨١٠	١٠,٣٠٠,٣٠٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
مجموع الدخل الشامل للفترة
المحول الى الاحتياطيات

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
١,٣٣٥,٤٠٣	٦٥٠,٤٢١	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
٥٠,٢٦٨	(١٢,٨٥١)	(المسترد من) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٤,٥١٤	١٥,٣٣٥	خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(٣٤,٧٧٤)	(١٢,٩٩٤)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,٣٣٥,٤١١	٦٣٩,٩١١	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٦٥٢,٧٥٣)	(٩٠١,٠٤١)	نعم عملاء مدينة
١٣٩,٧٥٠	٢٥٣,١٨١	أرصدة مدينة أخرى
٨٢٣,٩٠٧	(٤,٢٦٠,٦٠٠)	نعم عملاء دلتنة
١٣٨,٣٤٦	٧٠٨,٥٧٦	أرصدة دلتنة أخرى
١,٨٣٤,٩٦١	(٣,٥٥٩,٩٧٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٤٣٤,٧٩٩)	(٤٠١,٧٤٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٩٩,١٦٢	(٣,٩٦١,٧٢٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		الأنشطة الاستثمارية
(١٣٨,٤٥٩)	(٧١١,١١٣)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٠٠,٢٣٨)	-	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٣٨,٦٩٧)	(٧١١,١١٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,٠٦١,١٦٥	(١٣,٦٧٢,٨٣٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٤,٧٧٤	١٢,٩٩٤	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٢,٤٩٢,٦٨٤	٢٩,٠٠٧,٨٥٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣,٥٨٨,٦٢٣	١٥,٣٤٨,٠١٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ برأسمال قدره ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار مملوكة بالكامل من قبل شركة بنك المال الأردني.

تمارس الشركة إدارة الإستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية، إدارة الإصدارات والحفظ الأمين والاستثمار في الأوراق المالية.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة إعادة التمويل بالهامش بتاريخ ٢ شباط ٢٠٠٦.

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية للشركة في القوائم المالية المرحلية لبنك المال الأردني.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٥.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، كما أن نتائج الأعمال للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

التقرير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الاجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الاتشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ 'الادوات المالية' بكامل مرحلته خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الادوات المالية. ستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الازامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للشركة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

(٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
<u>٦٤٨,٠٣٤</u>	<u>٥٥٨,٤٨٣</u>

اسهم شركات متداولة

(٤) ذمم عملاء مدينة، بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥			
المجموع	المجموع	الافراد	المنشآت الصغيرة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)	
٣٠١٦٨٩٤٠	٣٣٢٢٣٨١٣	٢٦١٩٢٢	-	٣٠٦١٨٩٠	ذمم عملاء للوساطة
٦٧٨٧٦٠٨	٦٤٦٣٢٨٣	٤٤٧٧٢٩٤	١٨٦٠٥١	١٧٩٩٩٢٨	ذمم عملاء التمويل بالهامش
٢٤١٨٢١	١٢٧٣٢٩٠	١٢٦٦٣٦٢	٧٠٥	٢٢	ذمم عملاء الاسهم الأجنبية
٨٦٤٢٧	١٠٠٢٣٠	١٠٠٢٣٠	-	-	ذمم عملاء الاسهم الاقليمية
-	١٩٥٢٣٣	٣٨٣٣	-	١٩١٤٠٠	ذمم عملاء محافظ ادارة القايمة
١٠٢٨٤٧٩٦	١١٣٥٦٠٤٩	٦١٠٩٦٤٣	١٩٣١٥٦	٥٠٥٣٢٥٠	
(٢٤٤١٤٢٨)	(٢٤٢٨٥٧٧)	(٣٥٣٩٣١)	-	(٢٠٧٤٦٤٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠٨٧٦٩١)	(١٣٥٧٩٠٣)	(٣٣٧٦١١)	-	(١٠٢٠٢٩٢)	فوائد معلقة
٦٦٥٥٦٧٧	٧٥٦٩٥٦٩	٥٤١٨١٠١	١٩٣١٥٦	١٩٥٨٣١٢	

بلغ إجمالي الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ٣٨١٩١٧٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٣٦٦١٩٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠٢٣١٠٣٥	٢٤٤١٤٢٨	رصيد بداية السنة
٢٢١٠١٨	٨١٧	المقتطع إلى المخصص خلال السنة
(١٠٦٢٥)	(١٣٦٦٨)	عكس مخصصات
٢٤٤١٤٢٨	٢٤٢٨٥٧٧	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١٢٣٣٥٣٣	١١٨٧٦٩١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٣٢٩٨٣٤	١٧٧٨٣١	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٢٦٨٥)	(٥٩٢٧)	ينزل: الفوائد المعلقة المعدومة
(٣٧٢٩٩١)	(١٦٩٢)	رصيد نهاية السنة
١١٨٧٦٩١	١٣٥٧٩٠٣	

فيما يلي جدول أعمار الديون غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			غير مستحقة وغير مشكوك فيها	
	٩٠-٦١ يوم	٦٠-٣١ يوم	٣٠-١ يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥٣٦٨٧٦	-	-	١٠٢٨٥٠٦	٦٤٩٨٣٧٠	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)
٦٦٢٢٢٨٦٧	-	-	٣٣٩٥	٦٦١٩٤٧٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

في تقدير إدارة الشركة فإن الديون غير المشكوك في تحصيلها من المتوقع تحصيلها بالكامل، علماً أن معظم الذمم المدينة مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	أسهم شركات متداولة
٣٩١٣١٩	٣٦٩٩٢٨	سندات شركات مساهمة عامة
-	٧١١١١٣	وحدات في صناديق استثمارية
٢٢٨١٧٠	٢٣٤٢٢٦	
٦١٩٤٨٩	١٣١٥٢٦٧	

(٦) احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٥٤٣,٤٨٩)	(٥٤٠,١٦٦)	الرصيد في بداية السنة
٣,٣٢٣	(٦٨,٠٥٨)	صافي (خسائر) ارباح غير متحققة
(٥٤٠,١٦٦)	(٦٠٨,٢٢٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٧) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٧٨,٢٣١	٣١٧,٩٤٨	رصيد بداية السنة
(٥٥٥,٩٦٤)	(٤٠١,٧٤٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٨٥,٠١٣	١٥٢,٤٤٥	ضريبة الدخل المستحقة
١٠,٦٦٨	٦٢,٦٣٠	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٣١٧,٩٤٨	١٣١,٢٧٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مايلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٣٨,٨٣٥	١٥٢,٤٤٥	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة / السنة
٨٤,٢٠٦	(١٨,٨٤٠)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة / السنة
١٠,٦٦٨	٦٢,٦٣٠	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٣٣٣,٧٠٩	١٩٦,٢٣٥	

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة وتم الحصول على مخالصة نهائية لغاية عام ٢٠١٣.
- لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة لعام ٢٠١٤.

- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٦,٢٤٩	١٧٧,٧٤٢	٧٨٥,٩٦٧	٨٩,٥٥٢	-	٦٩٦,٤١٥	رصيد احتياطي القيمة العادلة
١٣,٤٦٠	٣٧,٤٠٩	١٥٥,٨٦٩	١٣٩,٦٩٨	(٣٩,٩١٢)	٥٦,٠٨٣	خسائر غير متحققة موجودات مالية
٥١٠,٥٥١	٥٠٥,٤٤٢	٢,١٠٦,٠٠٩	-	(٢١,٢٩١)	٢,١٢٧,٣٠٠	مخصص ديون وفوائد معلقة (سلوك سابقة)
٦٨٠,٢٦٠	٧٢٠,٥٩٣	٣,٠٤٧,٨٤٥	٢٢٩,٢٥٠	(٦١,٢٠٣)	٢,٨٧٩,٧٩٨	

(٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ٣٠,١٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ١٥٨,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية، ومبلغ ٣٠,٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان، ومبلغ ٣٠٠ دينار أردني لصالح معالي وزير العمل، وكفالات بنكية صادرة عن البنك الأردني للإستثمار والتمويل بمبلغ ١٢٥,٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان.

(٩) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم "بنك المال الأردني".

أ. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل:

- بلغت قيمة الفائدة على الودائع المقبوضة من بنك المال الأردني مبلغ ١٥٤,٩٢٧ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١٤١,٦٦٧ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

ب. أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي:

- بلغت قيمة الودائع لدى بنك المال الأردني مبلغ ١٣,٢١٠,٢٤٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٢٣,٩٩٢,٤٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

ج. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ١٦٨,٣٨٥ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٩٦,٢٣٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

(١٠) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.