

التاريخ : 2016/03/30

الرقم : رم 1 / 2 / 1 / 191 / 2016/

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الترخيص والتفتيش
عمان - الأردن

الموضوع :- التقرير السنوي لعام 2015.

تحية واحتراما ،،،

سندا لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طيه التقرير السنوي ملحق بالبيانات المالية الخاصة بشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2015 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة المال الأردني

بورصة عمان الدائرة الإدارية وإثباتية الديوان ٢٠ آذار ٢٠١٦ الرقم المتسلسل: ١٥٠٦ رقسم المؤسسة: ٦٧ الهيئة المدققة: ١١٤٤٤٢٠١
--

أ/د الشنتير
A4/R. Alshanteer

أ. ج. حارون
A. J. Haroun

شركة المال الأردني للاستثمار
والوساطة المالية ذ.م.م
رقم 2/1/1

• مرفق لكل من السادة:

1. مركز الأيداع
2. بورصة عمان

شركة المال الأردني للإستثمار و الوساطة المالية ذ.م.م

التقرير السنوي لعام

2015

حسب متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص و الإعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005

صندوق بريد 940982

عمان 11194 ، الأردن

تلفون : 5200330 6 962

فاكس : 5692872 6 962

www.capitalinv.jo

فهرس محتويات التقرير

متطلبات المادة (71) تعليمات الترخيص والأعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005

1	الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطة الشركة الرئيسية	2
2	الوضع التنافسي للشركة و حصتها في سوق عمان المالي	3
3	تطور رأس مال الشركة من تاريخ التأسيس	4
4	تحليل المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها خلال السنة المالية و الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام	4
5	السلسلة الزمنية للأرباح و الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية و ذلك منذ تأسيس الشركة و تمثيلها بيانياً	8
6	بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين في الشركة و موظفي الشركة و مؤهلاتهم و خبراتهم ورتبهم الوظيفية	9
7	الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة	14
8	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة	15
9	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية	15
10	التطورات المستقبلية الهامة للشركة	16
11	اتعاب التدقيق للشركة	16
12	اقرار من هيئة المديرين بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية	17
13	اقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة	18
14	اقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة	19

1. الميزانية العامة
2. حساب الأرباح والخسائر
3. قائمة التدفق النقدي
4. الإيضاحات حول البيانات المالية
5. تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية

1- الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطة الشركة الرئيسية.

تأسست شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بتاريخ 2005/05/16 كشركة محدودة المسؤولية مملوكة بالكامل لبنك المال الأردني. وتعتبر الشركة واحدة من مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة الخدمات المالية التالية :-

1. وساطة مالية
2. وسيط لحسابه
3. استشارات مالية
4. التمويل على الهامش
5. ادارة إستثمار
6. إدارة الاصدار " بذل العناية"
7. امانة استنثمار
8. حفظ امين

غايات الشركة :-

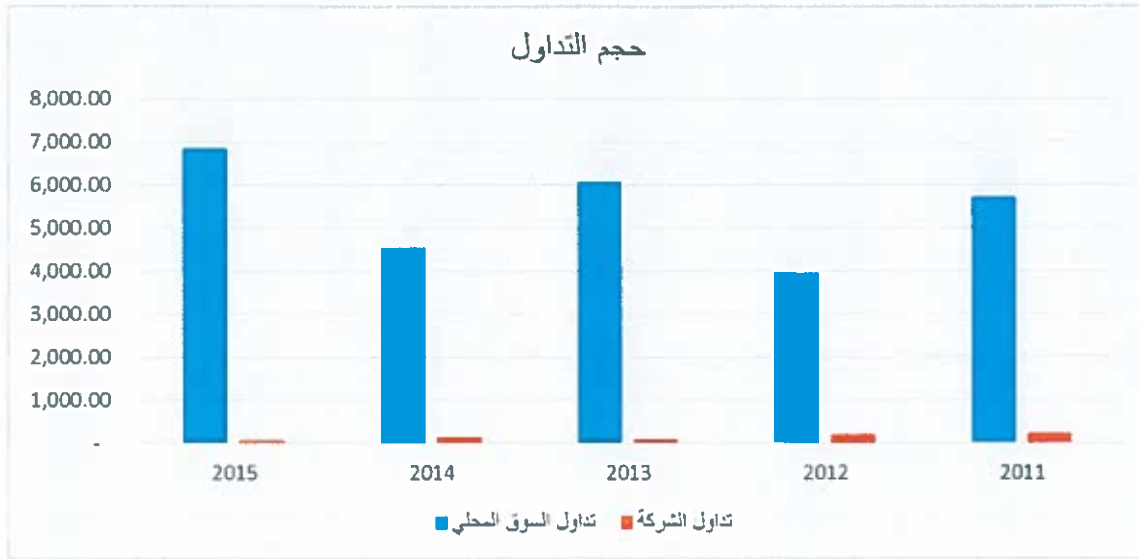
1. المساهمة في شركات اخرى
2. تقديم استشارات مالية ومصرفية للأفراد والمؤسسات التجارية
3. بورصات الأوراق المالية
4. مكاتب سمسرة الأوراق المالية

5. استشارات تجارية
6. تملك الاموال المنقولة والغير منقولة
7. استثمار الأوراق المالية
8. الاستثمار في المشاريع التجارية والمالية
9. استثمار الأموال بما يخدم مصلحة الشركة
10. وساطة مالية
11. شراء وتملك الأسهم والسندات والأوراق المالية
12. ابرام العقود والإتفاقيات التجارية
13. دراسات الجدوى الإقتصادية
14. اعداد الدراسات الإقتصادية اللازمة لغايات الشركة
15. ادارة الإستثمار
16. وسيط بالعمولة

2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها في سوق عمان المالي

حققت الشركة المرتبة الثامنة والعشرون في السوق المحلي من حيث حجم التداول من بين ستين شركة وساطة عاملة، ويبين الجدول التالي الوضع التنافسي للشركة في خلال السنوات من 2011 وحتى 2015.

السنة	حجم التداول في السوق		ترتيب الشركة	حصة الشركة من السوق
	الشركة	السوق		
2015	61,093,597	6,837,413,575	60/28	0.9%
2014	144,481,857	4,528,476,942	61/12	3.2%
2013	96,723,865	6,060,134,228	61/21	1.6%
2012	202,080,804	3,959,839,268	62/03	5.1%
2011	248,051,875	5,703,902,245	65/03	4.3%



3- تطور رأس المال منذ التأسيس.

يتألف رأس المال المصرح به والمدفوع من 10,000,000 دينار أردني مملوك بالكامل لبنك المال الأردني.

4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.

قائمة الدخل

- إيرادات العمولات و الفوائد

بلغت إيرادات الشركة من العمولات في نهاية عام 2015 ما قيمته 1.78 مليون دينار مقارنة مع 2.35 مليون دينار في عام 2014، أي بانخفاض نسبته (24.6%)، ويعود ذلك الى تراجع عمولات بيع وشراء الاوراق المالية بنسبة (35.5%) بسبب المتغيرات السياسية والاقتصادية التي تعصف بالمنطقة العربية والهبوط الحاد في اسعار النفط ، بالإضافة الى انخفاض إيرادات عمولات المحافظ المدارة بنسبة (30%)، في حين ارتفعت إيرادات دائرة تمويل الشركات بنسبة (48.1%) عن العام السابق. كما تراجعت إيرادات الفوائد بنسبة (35.9%) عن عام 2014 ويعزى السبب الى قيام الشركة ببيع جميع السندات ضمن محفظتها الاستثمارية مع نهاية عام 2014 بقيمة ستة ملايين دينار بعائد 8.13% كمتوسط لمعدل سعر الفائدة على السندات نظرا لحاجة الشركة للسيولة النقدية اللازمة لتوزيع مبلغ تسعة ملايين دينار أردني كأرباح الى المساهم "بنك المال الأردني".

- المصاريف

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية للشركة 1.86 مليون دينار مقارنة مع 1.95 مليون دينار كما في نهاية عام 2014، أي بانخفاض نسبته (4.6%).

- صافي الأرباح

انخفض صافي الأرباح بعد الضرائب بنسبة (50%) حيث حققت الشركة 759 ألف دينار مقارنة مع 1.519 مليون دينار كما في نهاية عام 2014.

الميزانية العمومية**- الموجودات**

انخفضت موجودات الشركة من 38.44 مليون دينار في نهاية عام 2014 الى 21.40 مليون دينار كما في نهاية عام 2015 حيث يعزى العامل الاساسي في ذلك الى توزيع الشركة للارباح بقيمة تسعة ملايين دينار أردني، بالإضافة الى انخفاض ارصدة العملاء.

- حقوق المساهمين

ارتفع صافي حقوق الملكية بقيمة 799.5 ألف دينار لتصل الى 14.87 مليون دينار في نهاية عام 2015، كما تم تدوير مبلغ 652.4 ألف دينار من صافي الدخل وتم توزيع المبالغ المتبقية من صافي الدخل الى حسابات الاحتياطات ضمن بنود حقوق الملكية.

النسب المالية

<u>2014</u>	<u>2015</u>	
%4.57	%2.54	- العائد على إجمالي الموجودات
%8.53	%5.25	- العائد على حقوق المساهمين
%36.2	%26.6	- هامش الربح الصافي

5- السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك منذ تأسيس الشركة وتمثيلها بيانياً.

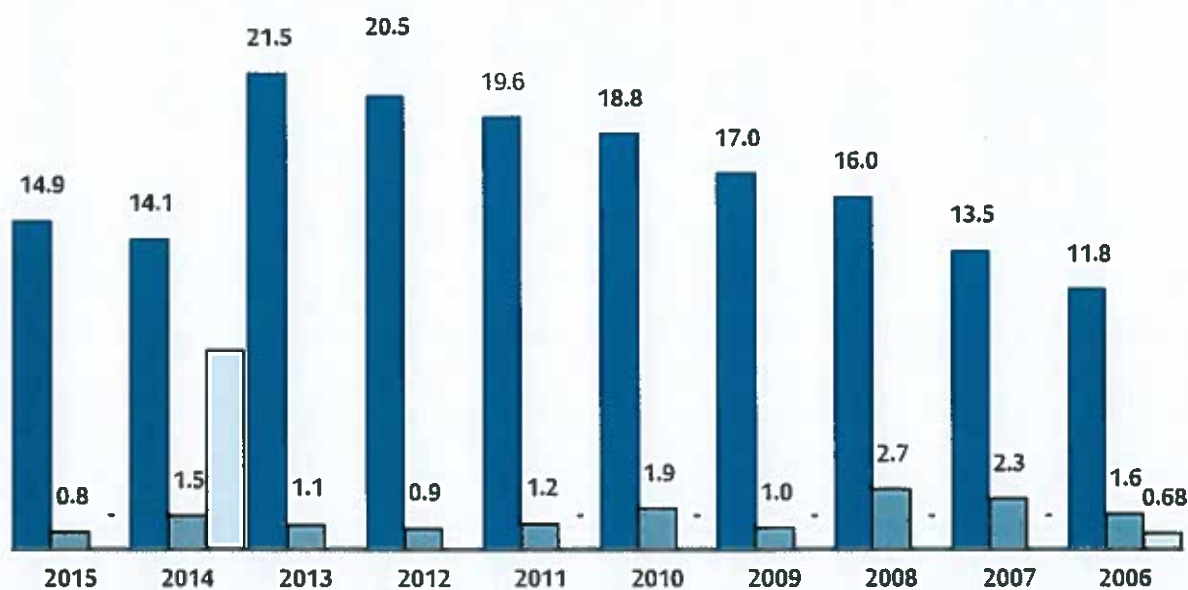
بملايين الدنانير

السنة	حقوق الملكية	صافي الأرباح	الأرباح الموزعة
2006	11.77	1.58	0.68
2007	13.51	2.28	-
2008	15.95	2.71	-
2009	17.01	0.98	-
2010	18.81	1.85	-
2011	19.56	1.16	-
2012	20.52	0.90	-
2013	21.55	1.11	-
2014	14.07	1.52	9.00
2015	14.87	0.76	-

بملايين الدنانير

السلسلة الزمنية للأرباح
و حقوق المساهمين

■ حقوق الملكية
■ الأرباح
□ الأرباح الموزعة



6- بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين والإدارة العليا في الشركة وموظفي الشركة

ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.

هيئة مديري الشركة:

■ باسم خليل سالم السالم

■ المنصب : رئيس هيئة المديرين

■ تاريخ العضوية : 2010/7/1

■ تاريخ الميلاد : 1956 /6/ 19

■ الشهادات العلمية : حاصل على درجة البكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكيميائية من إمبريال كوليدج في المملكة المتحدة.

■ الخبرات العلمية : يشغل حالياً رئيس مجلس إدارة "كينغز أكاديمي" بالإضافة الى رئاسته لمجلس ادارة كابيتال بنك ، كما شغل سابقاً منصب وزيراً للعمل ووزيراً للمالية على التوالي 2005-2009، وتولى سابقاً مناصب عدة منها رئيساً لمجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن 2012-2015، ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي 2005-2009، وعضواً في مجلس الأعيان الأردني 2010-2011، هذا بالإضافة الى انه عضواً في العديد من مجالس الادارة في القطاعين العام والخاص، منها الشركة العامة للتأمين وشركة دلتا للتأمين، وقد بدأ حياته المهنية في القطاع الخاص حيث أسس العديد من الشركات الصناعية في الاردن .

■ مروان صلاح محمد جمعة

■ المنصب: نائب رئيس هيئة المديرين

■ تاريخ العضوية: 2015/11/11

■ تاريخ الميلاد: 1967/1/24

■ الشهادات العلمية : حاصل على درجة الماجستير في الادارة من جامعة نورث كارولينا- الولايات

المتحدة الأمريكية.

- الخبرات العملية : يمتلك خبرة طويلة في القطاع العام، شغل سابقاً منصب وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات 2009-2011. ومؤسس ورئيس مجلس ادارة واداري للعديد من الشركات في القطاع الخاص .

▪ **هيثم يوسف عبدالمنعم قمحية**

- المنصب : عضو هيئة مديرين اعتباراً من 2015/11/10
- تاريخ العضوية : 1996/4/1 حتى تاريخ 2015/11/10 كنائب لرئيس هيئة المديرين

- تاريخ الميلاد : 1969/8/1

▪ الشهادات العلمية

- حاصل على دبلوم في الإدارة المتقدمة AMP من جامعة INSEAD / فرنسا.
- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية عام 1992.
- حاصل على الشهادات المهنية CMA, CPA, CRA.

▪ الخبرات العملية

- خبرة في مجال تدقيق الحسابات، حيث عمل لدى مدققي الحسابات Arthur Andersen ويعمل في بنك المال الاردني منذ عام 1996، آخر منصب شغله هو مساعد المدير العام للرقابة المالية والمخاطر قبل تسلمه منصب المدير العام في شهر أيار 2005.
- يمثل بنك المال الاردني في عضوية العديد من مجالس الادارة للشركات والجمعيات المصرفية.

▪ **عمر محمد ابراهيم شحرور**

- المنصب : عضو هيئة مديرين

- تاريخ العضوية: 2009/8/31

- تاريخ الميلاد: 1967 /4/ 27

- الشهادات العلمية : يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الاردنية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة وين ستيت في ميشيغان.
- الخبرات العملية : يشغل حالياً منصب رئيساً للشؤون المالية لمجموعة نقل، بالإضافة الى عضويته في مجلس ادارة اللؤلؤة لصناعة الورق الصحي، عمل في بداية مسيرته المهنية في العديد من الشركات حيث شغل فيها عدة مناصب منها مراقباً ومديراً مالياً لدى شركة تعبئة كوكا كولا الأردنية ومدققاً داخلياً في مجموعة ادجو و محاسبياً في شركة حداد ومقرها الولايات المتحدة الامريكية .

▪ يزن منفر جريس حدادين

- المنصب: عضو هيئة مديرين – الرئيس التنفيذي
- تاريخ العضوية: 2015/11/11
- تاريخ الميلاد: 1974/4/24
- الشهادات العلمية : حاصل على شهادة دكتور قانوني (Juris Doctor) من جامعة (Northwestern) في الولايات المتحدة الامريكية عام 2000.
- حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الدبلوماسية من جامعة (Georgetown) في الولايات المتحدة الاميريكية عام 1996.
- الخبرات العملية : رئيس في الوحدة البنكية الاستثمارية في شركة (Perella Weinberg) في نيويورك (2007 – 2013).
- مدير تنفيذي في الوحدة البنكية الاستثمارية في شركة (J P Morgan) في نيويورك (1996 – 1997 و 2000 – 2007).
- عضو مجلس إدارة شركة السادس من اكتوبر للتنمية والاستثمار في جمهورية مصر العربية.

عضو مجلس إدارة شركة (HCH Partners) جمهورية موريشيوس.

■ خالد وليد حسني النابلسي

- المنصب : عضو هيئة مديرين
- تاريخ العضوية : 2015/11/11
- تاريخ الميلاد : 1972/2/20
- الشهادات العلمية : حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الادارية من الجامعة الاردنية ، ماجستير في ادارة الاعمال من جامعة Hull ، حاصل على شهادة الـ CPA.
- الخبرات العملية : يمتلك خبرة في مجال تدقيق الحسابات والاستشارات المالية وبالأخص المشاريع المتعلقة بالاندماج واستحواذ الشركات، شغل منصب المدير التنفيذي لتمويل الشركات في مجموعة الاطلس للاستثمار(2000-2001) ، كما شغل عدة مناصب في شركة أدوية الحكمة، حيث يشغل حالياً رئيس إدارة الرقابة المالية لدى شركة الحكمة للأدوية.

■ ريم هيثم جميل القسوس

- المنصب: عضو هيئة مديرين
- تاريخ العضوية : 2015/11/11
- تاريخ الميلاد : 1971/11/16
- الشهادات العلمية: حاصلة على درجتي البكالوريوس والماجستير في الاقتصاد من جامعة بوسطن.
- الخبرات العملية : تمتلك خبرة طويلة تمتد لأكثر من 20 عاماً في مجال الاستشارات الاقتصادية والمالية والإدارية، بالإضافة الى خبرتها المهنية في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي، وصياغة

السياسات، والتحليل المالي، والأبحاث والمعلومات المتعلقة بالأسواق، والتحليلات والأبحاث القطاعية، وتنمية الاستثمار والصادرات. كما قامت بإدارة وتوجيه فرق من الاقتصاديين والمحللين والباحثين في إجراء وإعداد دراسات اقتصادية دورية، وتقارير تقييم الشركات، ودراسات الجدوى، والتقارير القطاعية تعمل حالياً مدير اول في شركة الجدارة.

■ ايمن عمران عبدالله ابو دهيم

- المنصب : عضو هيئة المديرين
- تاريخ العضوية : 2012/7/2 لغاية 2015/11/10
- تاريخ الميلاد : 1972/11/16
- الشهادات العلمية : حاصل على شهادات CMA , CPA , CFM, CBM من الولايات المتحدة.
- حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة و الادارة من بريطانيا عام 1995.
- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الاردنية عام 1992.
- الخبرات العملية : خبرة في مجال تدقيق الحسابات حيث عمل لدى PWC كما وعمل في مجال الائتمان لدى البنك العربي و البنك العربي الاسلامي الدولي و بنك المؤسسة العربية المصرفية، شغل منصب مدير دائرة الرقابة المالية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، و يشغل حالياً و وظيفة رئيس إدارة الرقابة المالية في كابينال بنك.

■ راند خليل عبد الحميد أبوعياش

- المنصب : عضو هيئة المديرين
- تاريخ العضوية : 2011/1/23 لغاية 2015/9/19
- تاريخ الميلاد : 1979/7/17
- الشهادات العلمية : بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة هارفرد وماجستير من لندن سكول أف

إكونومكس

- الخبرات العملية : مستشار استراتيجي مع شركة (Mckinsey & company) للقطاع المصرفي والقطاع الحكومي ومستشار مالي مع شركة (Arup) وخبرة طويلة في أنظمة التحكم بالمخاطر مع بنك (HSH Nord Bank) في ألمانيا، بالإضافة الى تقديم استشارات للحكومة الاردنية من خلال برنامج USAID.

الإدارة العليا:

■ طارق ابراهيم موسى عوض

المنصب: الرئيس التنفيذي لغاية 2015/12/31.

الشهادات العلمية

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال فرعي تمويل واستثمار من جامعة تكساس.
حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة لويزيانا في امريكا.

الخبرات العملية

قبل أن ينضم الى شركة المال، عمل مسؤولا تنفيذيا في عدة مؤسسات و شركات دولية كبرى في الاردن والولايات المتحدة الأمريكية ، حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي لصندوق الملك عبدالله الثاني للتنمية، ومسؤولا تنفيذيا في مجموعة ابراج و Boscan Middle East Investment و شركة بيبسي العالمية و Mobil Oil. وخلال توليه لتلك المناصب ساهم في تأسيس العديد من الشركات والاستثمارات في قطاعات مختلفة، وممثلا في مجالس ادارات عدة شركات ومنظمات غير حكومية في الاردن.

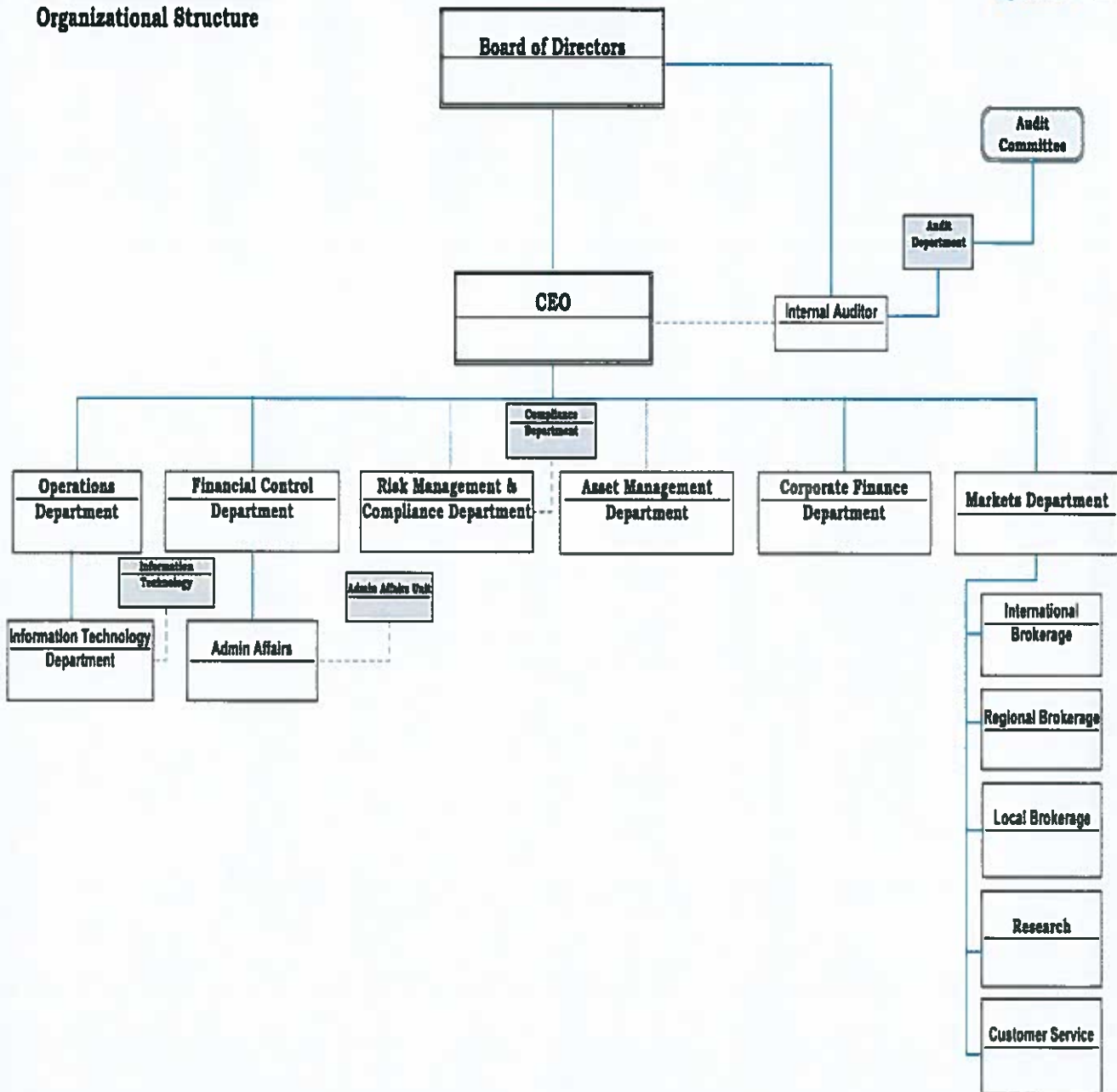
كشف بأسماء موظفي شركة المال الاردني:

الرقم	اسم الموظف	الوظيفة	المؤهل العلمي
1	أحمد علي عبد الحفيظ عبد الحميد	ضابط عمليات	بكالوريوس
2	مهدي مأمون مهدي الجمل	وسيط مالي	بكالوريوس
3	قاسم رياض قاسم البليسي	محلل مالي	بكالوريوس
4	شاكر موسى عبد الحلیم زيد الكيلاني	مدير دائرة الامتثال	ماجستير
5	نوف عبدالله محمد السبع	محلل مالي	بكالوريوس
6	سامر معتز سويلم قموه	محلل مالي رئيسي	ماجستير
7	فراس باسم محمد ابو عياش	موظف دعم فني وبنية تحتية	بكالوريوس
8	سمر احمد كامل مقدادي	مدير المحفظة الاستثمارية رئيسي	بكالوريوس
9	ندين محمد احمد نصيرات	موظف خدمة العملاء	بكالوريوس
10	عمر بديع جريس خضر	مساعد نائب رئيس / تمويل الشركات	ماجستير
11	رولا صلاح محمد ابو ارشيد	مدير الأسواق الاقليمية	بكالوريوس
12	محمد جمال صادق السلايمة	مدير الاسواق الدولية	ماجستير
13	محمد عبد الله عبد الرحمن غرايبة	رئيس وحدة العمليات /الوساطة	بكالوريوس
14	مهند غازي ضيف الله رواقه	وسيط مالي رئيسي	بكالوريوس
15	ريم سميح سالم الفرج	وسيط مالي	بكالوريوس
16	ناصر مصطفى ابراهيم ابو هلال	مساعد نائب رئيس تمويل الشركات	بكالوريوس
17	ميس عبد الله محمد جرادات	مساعد نائب رئيس تمويل الشركات	بكالوريوس
18	غدير تيسير مزيد الشوفي	موظف خدمة عملاء	سكرتاريا
19	خلدون محمد محمود الزعبي	مدير الأسواق المحلية	بكالوريوس
20	سوسن هشام احمد صالح	رئيس وحدة خدمة عملاء	ماجستير
21	رمزي مصباح عبد الحميد محمود	رئيس وحدة العمليات / إدارة الموجودات	ماجستير
22	هيثم طه محمد العيسه	مدير دائرة أنظمة تكنولوجيا المعلومات	بكالوريوس
23	رامي حسام لطفي الشنتير	مدير مالي	بكالوريوس
24	مروان صالح احمد صالح	موظف عمليات رئيسي	بكالوريوس
25	نيفين يوسف غالب حصوة	وسيط مالي	بكالوريوس
26	ادريس اسماعيل ابراهيم هارون	مدير دائرة العمليات	بكالوريوس
27	ربي محمد عبدالرحيم المبارك	محاسب	بكالوريوس
28	وسيم هيثم علي جمعة	مدير إدارة الموجودات	ماجستير
29	رائد محمد نياب المومني	محلل مالي رئيسي	ماجستير
30	نداء شاهر شريف حمدان	مساعد اداري	بكالوريوس
31	محمد اسماعيل عبد العال البنا	رئيس وحدة الخدمات الإدارية	دون الثانوية
32	سميح محمد علي كامل	مراسل	ثانوية عامة
33	محمد عبد المنعم سعيد المصري	مراسل	دون الثانوية
34	احمد ابراهيم فارس عدوان	مراسل	دون الثانوية
35	حرب احمد عايش احمد	مراسل	دون الثانوية
36	نضال احمد يوسف زواهره	مراسل	دون الثانوية
37	سعد فضل عبد الجليل النوباني	سائق سيارة	دون الثانوية

7- الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و برامج التأهيل و التدريب.
 الهيكل التنظيمي للشركة:

Capital Investments
 Organizational Structure

Capital Investments
 طابهاال للاستثمارات



بلغ عدد موظفي الشركة (37) موظف خلال عام 2015 بمؤهلات علمية مختلفة كما يلي:

العدد	المؤهل العلمي
8	ماجستير
21	بكالوريوس
1	كلية مجتمع
1	الثانوية العامة
6	دون الثانوية
2	CFA

برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

اعارت ادارة الشركة خلال عام 2015 مزيدا من الإهتمام في مجال تدريب الموظفين، حيث قامت الشركة بإرسال الموظفين الى عدد من الدورات وورشات العمل الهامة في مجال تطوير العمل، أربعة منها داخل المملكة، وواحدة خارج المملكة موزعة على الموظفين حسب الآتي:-

الرقم	اسم الموظف	اسم الدورة
1	سوسن صالح / ناصر ابو هلال / رامي الشنتير	Effective supervisor program (Leadership and Management)
2	ناصر ابو هلال	Electronic & mobile payments in the Arab world conference 2015
3	عمر خضر	Core comprehensive training — Investment banking & financial modeling
4	دائرة ادارة الموجودات وتمويل الشركات	International financial reporting standards & international accounting standards
5	نداء, حمدان / محمد البنا	English Courses

8- وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

وردت في الإيضاح رقم 22 في البيانات المالية المدققة.

9- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية

لا يوجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكررة.

10- التطورات المستقبلية الهامة للشركة

التوسع في تقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية وخدمات تمويل وهيكله الشركات الخاصة واصدار اسناد القرض بالاضافة الى منتجات اخرى جديدة في مجال المنتجات المالية المركبة وادارة المحافظ الاستثمارية.

11- اتعاب مدققي الحسابات

بلغت اتعاب مدقق الحسابات لعام 2015 ما مقداره 11,600 دينار شاملة ضريبة المبيعات .

12- إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2016.

إقرار

تقر هيئة مديري شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2016 .

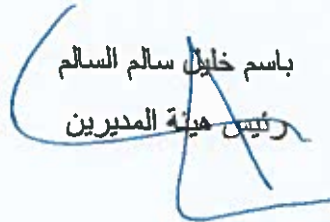
يزن منذر جريس حدادين
الرئيس التنفيذي - عضو هيئة مديرين



رامي حسام لطفي الشنتير
المدير المالي



باسم خليل سالم السالم
رئيس هيئة المديرين



13- إقرار من هيئة مديري الشركة بمسئوليتها عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة.

إقرار

تقر هيئة مديري شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بمسئوليتها الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال المدقق الحسابات الخارجي السادة ارنست و يونغ وفق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية كما تُقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.

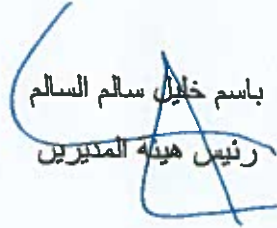
يزن منذر جريس حدادين
الرئيس التنفيذي - عضو هيئة مديرين



رامي حسام لطفي الشنتير
المدير المالي



باسم خليل سالم السالم
رئيس هيئة المديرين



14- أقرار بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

إقرار

تقر شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

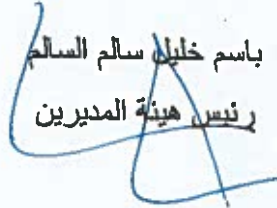
يزن منذر جريس حدادين
الرئيس التنفيذي - عضو هيئة مديرين



رامي حسام لطفي الشنتير
المدير المالي



باسم خليل سالم السالم
رئيس هيئة المديرين



15- البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 2015/12/31 من مدققي الحسابات:

- تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية لعام 2015.
- قائمة المركز المالي.
- قائمة الدخل.
- قائمة الدخل الشامل.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية.
- قائمة التدفق النقدي.
- الإيضاحات حول البيانات المالية.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

إلى شركاء شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ إل آر سي
مختصون بالخدمات
عمان - الأردن
بغزة المركز
ترخيص رقم ٥٢٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الثاني ٢٠١٦

شركة المال الأرنبي للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٢٩,٠٠٧,٨٥٧	١٠,١٦٦,٩٦٣	٣	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦,٢٠٥	١٣,٠٩,٢٩١	٤	نم عملاء مدينة
٦,٦١٩,٤٧٢	٦,٠١١,٢٩٥	٥	نم عملاء التعامل بالهامش مدينة
٦٤٨,٠٣٤	٦٩٩,٦٣١	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦١٩,٤٨٩	١,٥٥٨,٣٨١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨٠,٢٦٠	٦٨٦,٤٥٣	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٣١,٧٠٠	٩٦٣,٤١٥	٨	أرصدة مدينة أخرى
<u>٣٨,٤٤٣,٠١٧</u>	<u>٢١,٣٩٥,٤٢٩</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات
-	٨٠٤,٦٧٨	١١	بنوك دائنة
١٥,٠٢٥,٦٢٩	٥,٥٤٩,٧١٦	١٢	نم عملاء دائنة
١٤,١٠٩	٢١		نم عملاء التعامل بالهامش دائنة
٣١٧,٩٤٨	٩٦,١٤٦	١٧	مخصص ضريبة الدخل
-	٩,٥٧٤	١٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩,٠١٤,٦٨٥	٦٥,٠٨٧	١٣	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٤,٣٧٢,٣٧١</u>	<u>٦,٥٢٥,٢٢٢</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال المدفوع
١,٩٨٣,٤٦٨	٢,٠٨٣,١٦	٩	احتياطي اجباري
٦٦,٥٥٧	٧٣,٢٠٦	٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٤٠,١٦٦)	(٤٩٩,٧٥٠)	١٠	احتياطي القيمة العادلة
٢,٥٦٠,٧٨٧	٣,٢١٣,٢٣٥		أرباح مدوّرة
<u>١٤,٠٧٠,٦٤٦</u>	<u>١٤,٨٧٠,٢٠٧</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣٨,٤٤٣,٠١٧</u>	<u>٢١,٣٩٥,٤٢٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات
			إيرادات فوائد
١٦٢٣٨٥٢٥	١٠٥٠٣٢١	١٤	عمولة بيع وشراء أوراق مالية
١٤٩١٧١٥	٩٦٢٧٢٨		إيرادات وعمولات إدارة المحافظ
٥٩٥١٤٧	٤١٦٩٩١		إيرادات وعمولات وحدة الاستثمار
٢٦٧٨٠٦	٣٩٦٧٢٣		(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٥٠٠٤	(٧٢٨٠)	١٥	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٥٦٥٦٩	-		فروقات عملة
٦١٨٤٦	٣١٥١٦		إيرادات أخرى
٥٢٣١٣	٧٩٣٦		صافي الإيرادات
٤١٩٨٩٢٥	٢٨٥٨٩٣٥		
			المصاريف -
			مصاريف إدارية وعمومية
١٩٤٦٨٠٦	١٨٥٨٦٠٠	١٦	مصاريف تمويل
٢٥١٣٧	٦٢٣٦٣		(المسترد من) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢١٠٣٩٣	(٦٢٥١٢)	٤	مجموع المصاريف
٢١٨٢٣٣٦	١٨٥٨٤٥١		
			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٢٠١٦٥٨٩	١٠٠٠٤٨٤		ضريبة الدخل
٤٩٧١٩٤	٢٤١٣٣٩	١٧	
١٥١٩٣٩٥	٧٥٩١٤٥		ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأرنبي للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٥١٩٣٩٥	٧٥٩١٤٥	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن تصنفها الى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
٣٣٢٣	٤٠٤١٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٣٢٣	٤٠٤١٦	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
١٥٢٢٧١٨	٧٩٩٥٦١	مجموع الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأرتني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤلية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	لأرباح مدونة *		القيمة المتداولة		احتياطي مخاطر		احتياطي إيجاري		رأس المال للمصرف	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٧٠,٧٠٤٦	٢,٣٦٠,٧٨٧	(٥٤٠,١٦٦)	٦٦,٣٥٧	١,٩٨٣,٤٦٨	١٠,٧٠٠,٠٠٠					
٧٩٩,٦٦١	٧٥٩,٤٥٥	٤٠,٤١٦	-	-	-					
-	(١٠٦,٦٩٧)	-	٦,٤٤٩	١٠٠,٣٤٨	-					
١٤,٨٧٠,٠٠٧	٣,٢١٣,٢٣٥	(٤٩٩,٧٥٠)	٧٢,٢٠٦	٢,٠٨٣,٢١٦	١٠,٧٠٠,٠٠٠					
٢١,٣٤٧,٩٢٨	١٠,٢٤١,٨٢٥	(٥٤٣,٤٨٩)	٦٧,٧٨٢	١,٧٨١,٨١٠	١٠,٧٠٠,٠٠٠					
١,٢٢٢,٧١٨	١,١٩٣,٣٩٥	٣,٢٢٣	-	-	-					
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-					
-	(٢٠٠,٤٢٣)	-	(١,٢٢٥)	٢٠١,٦٥٨	-					
١٤,٧٠,٧٠٤٦	٢,٣٦٠,٧٨٧	(٥٤٠,١٦٦)	٦٦,٣٥٧	١,٩٨٣,٤٦٨	١٠,٧٠٠,٠٠٠					

• يحظر التصرف بمبلغ ٤٩٩,٧٥٠ دينار من الأرباح المدونة مقابل الرصيد السالب من احتياطي القيمة المتداولة.

• تتضمن الأرباح المدونة مبلغ ١,٨٦٠,٤٥٣ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية الموجبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مقابل ٦٨٠,٢٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٢,٠١٦,٨٩٩	١,٠٠٠,٤٨٤	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
٢١٠,٣٩٣	(٦٢,٥١٢)	(المسترد من) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٦,٠٨٣	١٦,٨٩٢	خصائر تقييم الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٠,٤٣٢)	(٥,٠٥٤)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,١٣٧	٦٢,٣٦٣	مصاريف تمويل
(٦١,٨٤٦)	(٣١,٥١٦)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢,٠١٨,٥٩٢٤	٩٨٠,٦٥٧	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
٦٧,٧٤٤	(١,٢١٠,٥٧٤)	نم عملاء مدينة
(١٥٥,٦٥٨)	٦٠,٨١٧٧	نم عملاء التعامل بالهامش مدينة
١٣١,٩٣٧	(١٣١,٧١٥)	أرصدة مدينة أخرى
٨,٨٧٩,٠٢٥	(٩,٤٧٥,٩١٣)	نم عملاء دائنة
١٢,٦٩٢	(١٤,٠٨٨)	نم عملاء التعامل بالهامش دائنة
(٢٢,٩٤٥)	٥٠,٤٠٢	أرصدة دائنة أخرى
١١,٩٨,٧١٩	(٩,١٩٣,٠٥٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٥٥٥,٩٦٤)	(٤٧٠,٩٤٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,٤٢,٧٥٥	(٩,٦٦٣,٩٩٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٩٩٣,٩٥٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤٣,٢٢٣	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٣٩٦,١٠٥)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣١٨,٧٧٨	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,١٦٣,٧٣٦	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٠٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٠,٠٠٠	-	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥,٩٣٥,٧٠٩	(١٥٠,٧٣١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
(٢٥,١٣٧)	(٦٢,٣٦٣)	مصاريف تمويل مدفوعة
(٢٥,١٣٧)	(٩,٠٦٢,٣٦٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٦,٤٥٣,٣٢٧	(١٩,١٧٧,٠٨٨)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٦١,٨٤٦	٣١,٥١٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٢,٤٩٢,٦٨٤	٢٩,٠٠٧,٨٥٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٩,٠٠٧,٨٥٧	٩,٣٦٢,٢٨٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١) معلومات عامة

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 وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة بنك المال الأردني، وبشرت أعمالها بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥.

تمارس الشركة ادارة الاستثمار واعمال الوساطة في الاوراق المالية نيابة عن عملائها بالاضافة الى تقديم استشارات مالية، إدارة الاصدارات والحفظ الأمين والاستثمار في الاوراق المالية.

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

تم اقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٦.

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

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

(٣-٢) أهم السياسات المحاسبية

القيمة العادلة -

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها اسعار سوقية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

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

النقد وما في حكمه -

يمثل أرصدة النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل -

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة الى الأرباح المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدهن.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

الذمم المدينة -

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

المخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث تعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بلود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

المعاملات بالعملة الأجنبية -

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية في تاريخ المركز المالي إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات، وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في قائمة الدخل.

حسابات مدارة لصالح العملاء -

تمثل الحسابات التي تديرها الشركة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات الشركة. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

(٤-٢) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المنكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٣) نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٠٥٦٦٩٦	٦٨٠٤٨٣٨	٤٩٨٣٦١٤	٥١٦١٣٣١	٩٠٧٣٠٨٢	١٦٤٣٠٠٧
١١٨٠٢٩٠٢	٨٢٠٣٩٦	-	-	١١٨٠٢٩٠٢	٨٢٠٣٩٦
٣١٤٨٢٥٩	٢٥٣١٧٢٩	-	-	٣١٤٨٢٥٩	٢٥٣١٧٢٩
٢٩٠٠٧٨٥٧	١٠١٦٦٩٦٣	٤٩٨٣٦١٤	٥١٦١٣٣١	٢٤٠٢٤٢٤٣	٥٠٠٥٦٢٢

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ٣ أشهر

(٤) نتم عملاء مدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥				
٢٠١٤	المجموع	الافراد	المنشآت الصغيرة	الشركات الكبرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٦٨٩٤٠	٤٣٦٨٠٨٣	٣٠٢٠٤	-	٤٣٣٧٨٧٩
٢٤١٨٢١	٣٥٩٦٥٥	٣٥٩٦٥٥	-	-
٨٦٤٢٧	٩٨١٢٦	٩٨١٢٦	-	-
٣٤٩٧١٨٨	٤٨٢٥٨٦٤	٤٨٧٩٨٥	-	٤٣٣٧٨٧٩
(٢٣٦٥٣٢٧)	(٢٢٣٠٣٣٤)	(٢٣٨٢٤٦)	-	(١٩٩٢٠٨٨)
(١٠٩٥٦٥٦)	(١٢٨٦٢٣٩)	(١٣٤٢٥٥)	-	(١١٥١٩٨٤)
٣٦٢٠٥	١٣٠٩٢٩١	١١٥٤٨٤	-	١١٩٣٨٠٧

نتم عملاء الوساطة المحلية
نتم عملاء الوساطة الدولية
نتم عملاء الوساطة الاقليمية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
فوائد معلقة

بلغ إجمالي قيمة النتم المشكوك في تحصيلها مبلغ ٣٥٣٤٠٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣٤٩٣٧٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

فيما يلي الحركة على مخصص الزمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠١٤٦٩٣٦	٢٣٦٥٣٢٧	رصيد بداية السنة
٢٢١٠١٨	١٤٨٤٨	المخصص للسنة
(٢٦٢٧)	(٧٧٣٦٠)	عكس مخصصات
-	(٧٢٤٨١)	ديون معدومة خلال السنة
<u>٢٣٦٥٣٢٧</u>	<u>٢٢٣٠٣٣٤</u>	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠١٥٥٢٣٢	١٠٩٥٦٥٦	رصيد بداية السنة
٣٠٨٢٨٦	٣٤٤٩٧٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٦٢٢)	(٦٥٣٧)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٣٦٧٢٤٠)	(١٤٧٨٥٦)	ينزل: الفوائد المعلقة المعدومة
<u>١٠٩٥٦٥٦</u>	<u>١٢٨٦٢٣٩</u>	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الزمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

الزمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
المجموع	٩٠-٦١ يوم	٦٠-٣١ يوم	٣٠-١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٩١٣٠٨	٨١	٧٧٦	١٢٩٠٤٥١	٢٠١٥
٣٣٩٥	-	-	٣٣٩٥	٢٠١٤

في تقدير إدارة الشركة فإن الزمم غير المشكوك في تحصيلها من المتوقع تحصيلها بالكامل، علماً بأن معظم الارصدة المدينة مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٥) نعم عملاء التعامل بالهامش مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦٧٨٧٦٠٨	٦٠٥٩٩٣٢
(٩٢٠٣٥)	(٢٥٤٦٥)
(٧٦٠١)	(٢٣٠١٧٢)
<u>٦٦١٩٤٧٢</u>	<u>٦٠١١٢٩٥</u>

نعم عملاء التعامل بالهامش
ينزل: فوائد معلقة

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٧٨٣٠١	٩٢٠٣٥
٢١٥٤٨	١٧٦٩٣
(٢٠٦٣)	-
(٥٧٥١)	(٨٤٠٢٦٣)
<u>٩٢٠٣٥</u>	<u>٢٥٤٦٥</u>

رصيد بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
ينزل: الفوائد المعلقة المعدومة

* إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة كان كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٨٤٠٩٥	٧٦٠١٠
٤	-
(٧٩٩٨)	-
-	(٥٢٩٢٩)
<u>٧٦٠١٠</u>	<u>٢٣٠١٧٢</u>

رصيد بداية السنة
إضافات خلال السنة
عكس المخصصات
ديون معدومة خلال السنة

بلغ إجمالي قيمة النعم المشكوك في تحصيلها مبلغ ٤٨٦٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٦٨٠٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٦) الموجودات المائية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
<u>٦٤٨٠٣٤</u>	<u>٦٩٩٦٣١</u>

اسهم شركات متداولة

(٧) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٩١,٣١٩	٣٤٠,٢٣٤	اسهم شركات متداولة
-	٦٨٩,٦٠٢	سندات شركات مساهمة عامة
-	٢٨٩,٤٣٩	سندات حكومية
٢٢٨,١٧٠	٢٣٩,١٠٦	وحدات في صناديق استثمارية
٦١٩,٤٨٩	١,٥٥٨,٣٨١	

(٨) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥١٦,٣٦٠	٤٩٥,٩٢٢	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٧٠,٢٥٠	٣٣٦,١٦٨	تسوية التداول
٧٢,٤١٨	٤١,٢١٦	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٨,٣٠١	٢٨,٣٠١	صندوق ضمان التسويه
٤٤,٣٧١	٦١,٨٠٨	أخرى
٨٢١,٧٠٠	٩٦٣,٤١٥	

(٩) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأس المال المدفوع ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مملوك بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك المال الاردني.

إحتياطي إجباري -

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

الأرباح المدورة -

قررت الهيئة العامة بالاجتماع غير العادي والمنعقد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ توزيع مبلغ ٩ مليون دينار أردني على المساهم بنك المال الأردني من رصيد الأرباح المدورة البالغة ١٠,٢ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٠) احتياطي القيمة العائدة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٥٤٣,٤٨٩)	(٥٤٠,١٦٦)	الرصيد في بداية السنة
٣,٣٢٣	٤٠,٤١٦	صافي أرباح غير متحققة
(٥٤٠,١٦٦)	(٤٩٩,٧٥٠)	الرصيد في نهاية السنة

(١١) بنوك دائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٨٠٤,٦٧٨	-	٨٠٤,٦٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب

يمثل هذا البند المبلغ المستقل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك والمؤسسات المالية الخارجية لغايات تمويل مشتريات العملاء من الاسهم في الاسواق الدولية والاقليمية بسقوف غير ثابتة تعتمد على الضمانات المتمثلة في الاسهم المشتراه.

(١٢) نعم عملاء دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥				
	المجموع	الافراد	منشات صغيرة	منشات كبيرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦٦,٦٦٤	٥٤٦,١٥٥	٥٢٤,٥١٣	٨,٩٩٦	١٢,٦٤٦	نعم عملاء الوساطة المحلية
٥٨٨,٢٤٨	٣٢٠,٥٧٩	١,٩٦٩,٩٥٣	٢٧٧,٢٤٢	٩٥٨,٦٠٣	نعم عملاء الوساطة الدولية
٧٢٦,٧٨٤	١,١٥٧,٧٤٧	١,٠٦٢,٠٥٠	١١,٥٤٣	٨٤,١٥٤	نعم عملاء الوساطة الاقليمية
٧٨٤٣,٩٣٣	٦٤٠,٠١٦	٢٨٠,١٥٤	-	٣٥٩,٨٦٢	نعم عملاء محافظ مدارة اقليمية
١٥,٠٢٥,٦٢٩	٥,٤٩,٧١٦	٣,٨٣٦,٦٧٠	٢٩٧,٧٨١	١,٤١٥,٢٦٥	

(١٣) ارصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩,٠٠٠,٠٠٠	-	• امانات مساهمين
٩٢٢	٨,٤٨٧	• امانات للغير
١٣,٧٦٣	٥٦,٦٠٠	• مصاريف مستحقة وأخرى
٩,٠١٤,٦٨٥	٦٥,٠٨٧	

- قررت الهيئة العامة بالاجتماع غير العادي والمنعقد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ توزيع مبلغ ٩ مليون دينار أردني على المساهم بنك المال الأردني من رصيد الأرباح المدورة البالغة ١٠,٢ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٤) ايرادات فوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٥١,٧٩٠	٢٤٦,٠٧٨	فوائد ودائع بنكية
٤٢٨,٥١٢	٢٣,٣٥٥	فوائد موجودات مالية
٨٥٨,٢٢٣	٧٨٠,٨٨٨	فوائد التعامل بالهامش
١,٦٣٨,٥٢٥	١,٠٥٠,٣٢١	

(١٥) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٠.٤٣٢	٥٠.٥٤	أرباح بيع موجودات مالية
٣٠.٦٥٥	٤.٥٥٨	توزيعات أرباح نقدية
(٥٦.٠٨٣)	(١٦.٨٩٢)	خسائر تقييم موجودات مالية
<u>٣٥.٠٠٤</u>	<u>(٧.٢٨٠)</u>	

(١٦) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢٧٢٦٠٢	١٢٧٧١٢٤	رواتب
١١٨٦٢٥	١١٢٥٥٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٨٣٤٨٨	٨٦٠٨٦	خدمات المباني
٦٤٣٣٧	٦٧٣٥٩	رويتز وبلومبيرغ
٦٦٥٨٩	٤٢٨٨٢	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٦٢٥٢٣	٥٠.٨٢٩	استشارات
٥٢١٠٠	٥٠.٣٩٧	تأمين
٣٨٨٦٠	٣٨٨٦٠	أتعاب مهنية
٢٩٥٤١	٤٣٤٩٧	اشتراكات ورسوم ورخص
٢٠٢٦٦	٢٧٤٥٣	رسوم حكومية
٢٠٢٤٥	٢٩١٨٦	انترنت
١٩٣٣٦	٣١٨٢٦	صيانة
١٦١٤٦	٢١٢٩٤	بريد وهاتف
١٤٧٩٤	١٦٠٧٨	قرطاسية ومطبوعات
١٤٤٣٢	٦٠٤٥	صندوق حماية المستثمر
١٢٤٠٣	١٠.٢٣٦	تدريب و تطوير الموظفين
٧٩٦١	٩١٥٣	ضيافة
٧٥٧٨	٨٨٥٤	امن وحماية
٧٢٨٧	١٨٥٤٣	سفر وتنقلات
٦٠٣٦	٤٢٥٣	اعلانات
٤٠٢٧	٤٠٤٦	طوابع
٧٦٣٠	٢٠٤٠	أخرى
<u>١٩٤٦٨٠٦</u>	<u>١٨٥٨٦٠٠</u>	

(١٧) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٧٨,٢٣١	٣١٧,٩٤٨	رصيد بداية السنة
(٥٥٥,٩٦٤)	(٤٧٠,٩٤٠)	ضريبة الدخل المفوضة
٤٨٥,٠١٣	٢٢٦,٨٢٧	ضريبة الدخل المستحقة
١٠,٦٦٨	٢٢,٣١١	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
<u>٣١٧,٩٤٨</u>	<u>٩٦,١٤٦</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مايلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٨٥,٠١٣	٢٢٦,٨٢٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٠,٦٦٨	(١٧,٣٧٣)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
-	٩,٥٧٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
١٠,٦٦٨	٢٢,٣١١	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
<u>٤٩٧,١٩٤</u>	<u>٢٤١,٣٣٩</u>	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٠١٦,٥٨٩	١,٠٠٠,٤٨٤	الربح المحاسبي
(٦١٠,٢٩٧)	(٢٥٢,٧٨٠)	ينزل: ارباح غير خاضعة للضريبة
٦١٤,٥٩٥	١٨,٠٣٢	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٢,٠٢٠,٨٨٧</u>	<u>٧٦٥,٧٣٦</u>	الربح الضريبي
%٢٤,٦٦	%٢٤,١٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤, -	%٢٤, -	نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لقانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ في حين تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة وتم الحصول على مخالصة حتى عام ٢٠١٤.

موجودات ضريبية مؤجلة-

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبلغ المضافة	المبلغ المحيرة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٦,٢٤٩	١٤٥,٠٦٩	٦٤٤,٨١٩	-	(٥١,٥٩٦)	٦٩٦,٤١٥
١٣,٤٦٠	٤٤,٨٥١	١٨٦,٨٨١	١٧٠,٧١٠	(٣٩,٩١٢)	٥٦,٠٨٣
٥١٠,٥٥١	٤٩٦,٥٣٣	٢,٠٦٨,٨٨٨	١٧٩,٣٧٥	(٢٣٧,٧٨٧)	٢,١٢٧,٣٠٠
٦٨٠,٢٦٠	٦٨٦,٤٥٣	٢,٩٠٠,٥٨٨	٣٥٠,٠٨٥	(٣٢٩,٢٩٥)	٢,٨٧٩,٧٩٨

رصيد احتياطي القيمة المضافة
خسائر غير متحققة موجودات مالية
مخصص ديون وفوائد مطلقة (سلوات سابقة)

مطلوبات ضريبية مؤجلة-

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبلغ المضافة	المبلغ المحيرة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٩,٧٧٤	٣٩,٨٩٢	٣٩,٨٩٢	-	-

خسائر غير متحققة موجودات مالية

(١٨) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٠٠٧,٨٥٧	١٠,١٦٦,٩٦٣	١٠,١٦٦,٩٦٣	٢٩,٠٠٧,٨٥٧
-	٨٠٤,٦٧٨	٨٠٤,٦٧٨	-
٢٩,٠٠٧,٨٥٧	٩,٣٦٢,٢٨٥	٩,٣٦٢,٢٨٥	٢٩,٠٠٧,٨٥٧

نقد وأرصدة لدى بنوك مؤسسات مصرفية
ينزل: بنوك دائنة

(١٩) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ١٠٢٥٠٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ١٥٨٠٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية، ومبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان، ومبلغ ٣٠٠ دينار اردني لصالح معالي وزير العمل، وكفالات بنكية صادرة عن البنك الأردني للإستثمار والتمويل بمبلغ ٧٥٠٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان.

(٢٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم "بنك المال الأردني" وهيئة مديري الشركة، يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار
٢٣٠٩٩٢٠٤٢٨	٤٠٩٨٢٠١٤٤

عناصر قائمة المركز المالي:
ودائع وحسابات جارية لدى بنك المال الأردني

٢٣٨٠٠٣٥	٢٦٣٠٩٢٢
٣٥١٠٢٧٣	٢٤٤٠٨٦٠
٢٥١٠٨٠٦	١٨٣٠٨٨٨
٨٤١٠١١٤	٦٩٢٠٦٧٠

عناصر قائمة الدخل:
ايراد اتعاب ادارة محفظة بنك المال الأردني
ايراد فوائد على الودائع لدى بنك المال الأردني
ايراد عمولات بيع وشراء اوراق مالية

-	٢٢٠٩٩٩٠٩٩٥
---	------------

عناصر خارج قائمة المركز المالي:
محاظ استثنائية مدارة من قبل الشركة لصالح بنك المال الأردني

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية -

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٣٦٠٠٨٦٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٨٥٠٦٤٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢١) القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٠٢٠٥	٣٦٠٢٠٥	١٣٠٩٠٢٩١	١٣٠٩٠٢٩١
٦٠٦١٩٠٤٧٢	٦٠٦١٩٠٤٧٢	٦٠١١٠٢٩٥	٦٠١١٠٢٩٥
٦٠٦٥٥٠٦٧٧	٦٠٦٥٥٠٦٧٧	٧٣٢٠٥٨٦	٧٣٢٠٥٨٦

نم عملاء مدينة
نم عملاء التعامل بالهامش مدينة

(٢٢) ادارة المخاطر

أ مخاطر أسعار الفائدة

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنوك الدائنة والقروض.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

الزيادة بمعدل الفائدة	الانحراف على ربح السنة	
%	دينار	
		-٢٠١٥
١	٢٨١٦٨	دينار اردني
١	٢٠٥	يورو
١	٥٧٢٤	دولار
١	١٥٢٩٢	الجنيه الاسترليني
		-٢٠١٤
١	١٢٥٢٤٩	دينار اردني
١	١٣٠	يورو
١	١٥٣٩٥	دولار
١	٣٢٠٩٢	الجنيه الاسترليني

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

فيما يلي فجوة أسعار الفائدة:

Z	المجموع	من سنة إلى ٢		من ٦ أشهر إلى سنة	من ٢ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر حتى ٢	أقل من شهر	Z
		أكثر من ٢ سنوات	سنوات					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
Z٢,٧٥ - Z١	١٠,١٦٦,١٦٣	٥,٣٩٧,٥٥٨	-	٥٧,٠٠٠	٢,٣٢١,٣٢٩	-	٢,٠١٨,١٣٧	نقد ورصيد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
Z١١,٥	١,٣٠٩,٣٩١	-	-	-	-	-	١,٣٠٩,٣٩١	ذمم حلاء مدينة
Z١٢,٢٥ - Z١٠	١,٣١١,٢٩٥	-	-	٢,٣٧٩,١١٩	١,٢٨٩,٤٠٣	٢,٠٥٩,٨٧١	٨٢,٢٠٢	ذمم حلاء لتعامل بالمكش المدينة
	٦١٩,٣٢١	٦١٩,٣٢١	-	-	-	-	-	موجودات مالية بقيمة المعلقة من خلال التبادل الشامل الأخر
	١,٣٥٨,٥٨١	٥٧٩,٣٤٠	٩٧٩,٠٤١	-	-	-	-	موجودات مالية بقيمة المعلقة من خلال كافة التبادل
	٦٨٦,٥٥٣	٦٨٦,٥٥٣	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية موجلة
	٩٦٣,١١٥	٩٦٣,١١٥	-	-	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
	٢١,٣٩٥,٢٢٩	٨,٣٨٧,١٣٦	٩٧٩,٠٤١	٢,٣٢٧,١١٩	٣,٢١١,١٣٢	٢,٠٥٩,٨٧١	٣,٠١٠,١٣٠	مجموع الموجودات
	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات -
	٥,٤١٩,٣١٦	٥,٤١٩,٣١٦	-	-	-	-	-	ذمم حلاء مدينة
	٢١	٢١	-	-	-	-	-	ذمم حلاء لتعامل بالمكش المدينة
	٨٠٤,١٧٨	-	-	-	-	-	٨٠٤,١٧٨	بنوك مدينة
	٩٦,١٤٦	٩٦,١٤٦	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	٩,٣٧٤	٩,٣٧٤	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية موجلة
	٦٥,٠٨٧	٦٥,٠٨٧	-	-	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
	٦,٢٥٥,٢٢٢	٥,٣٢٠,٤٤١	-	-	-	-	٨٠٤,١٧٨	مجموع المطلوبات
	١٤,١٣٠,٧٠٧	١٤,١٣٠,٧٠٧	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
	٢١,٣٩٥,٢٢٩	٢٠,٣٩٠,٥٥١	-	-	-	-	٨٠٤,١٧٨	مجموع المطلوبات وطرق الملكية
	-	(١١,٠٣١,١٥٥)	٩٧٩,٠٤١	٢,٣٢٧,١١٩	٣,٢١١,١٣٢	٢,٠٥٩,٨٧١	٢,٠١٥,٥٥٢	فرق حسابة خنصر داخل المركز المالي
	-	-	١٢,١٠٣,١١٥	١١,٠٢٤,٧٧٤	١١,٠٢٤,٧٧٤	٨,١٨٦,٥٥٥	١,١٦٥,٣٢٣	فرق الحسابية الترتكبي
								٣١ كانون الأول ٢٠١٤
Z٥ - Z١	٢١,٣٠٧,٥٥٧	١١,١٧٦,٠١٤	-	-	٣,١١٨,٢٥٩	-	١٤,١٨٣,٥٨١	نقد ورصيد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
Z١١,٥	٣٦,٢٠٥	-	-	-	-	-	٣٦,٢٠٥	ذمم حلاء مدينة
Z١٢,٢٥ - Z١٠	١,٣١٩,٣٧٢	-	-	١,٥٨١,١٠٠	٥١٨,٣٢٢	٩٩٠,١٧٧	٣,٩٦٨,٣٦٣	ذمم حلاء لتعامل بالمكش المدينة
	٦١٨,٣٢٤	٦١٨,٣٢٤	-	-	-	-	-	موجودات مالية بقيمة المعلقة من خلال التبادل الشامل الأخر
	٦١٩,٠٤٩	٦١٩,٠٤٩	-	-	-	-	-	موجودات مالية بقيمة المعلقة من خلال كافة التبادل
	٦٨٠,٢٦٠	٦٨٠,٢٦٠	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية موجلة
	٨٣١,٣٠٠	٨٣١,٣٠٠	-	-	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
	٢٨,٤٤٣,٠١٧	١٤,٤٥٥,١٩٧	-	-	١,٥٨١,١٠٠	٣,١٦٦,١٨١	١٨,١٧٨,١٥٢	مجموع الموجودات
	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات -
	١٥,٠٢٥,٢٢٩	١٥,٠٢٥,٢٢٩	-	-	-	-	-	ذمم حلاء مدينة
	١٤,١٠٩	١٤,١٠٩	-	-	-	-	-	ذمم حلاء لتعامل بالمكش المدينة
	٢١٧,١٤٨	٢١٧,١٤٨	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	٩,٣١٤,٣٨٥	٩,٣١٤,٣٨٥	-	-	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
	٢٤,٣٧٢,٣٧١	٢٤,٣٧٢,٣٧١	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
	١٤,١٣٠,٧٠٧	١٤,١٣٠,٧٠٧	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
	٢٨,٤٤٣,٠١٧	٢٨,٤٤٣,٠١٧	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وطرق الملكية
	-	(٢٣,٨٨٧,٢٢٠)	-	-	١,٥٨١,١٠٠	٣,١٦٦,١٨١	١٨,١٧٨,١٥٢	فرق حسابة خنصر داخل المركز المالي
	-	-	٢٣,٨٨٧,٢٢٠	٢٣,٨٨٧,٢٢٠	٢٣,٨٨٧,٢٢٠	٢٤,٣١١,١١٠	١٩,١٦٩,١٢٩	فرق الحسابية الترتكبي

ب. مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

التغير في المؤشر	الآثر على ربح السنة	الآثر على حقوق الملكية	
%	دينار	دينار	
-20.15			
بورصة عمان	57,934	69,963	10
البورصات الاقليمية	-	-	10
البورصات الدولية	97,904	-	10
-20.14			
بورصة عمان	61,950	64,803	10
البورصات الاقليمية	-	-	10
البورصات الدولية	-	-	10

في حال حدوث تغير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ج مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

تقوم الشركة بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بإدارة الاستثمار و أعمال الوساطة لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عشرة عملاء ما نسبته 85% من النعم المدينة كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 87% كما في 31 كانون الأول 2014.

د مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع دينار	من ٣ شهور الى ١٢ شهر دينار	اقل من ٣ شهور دينار	
			-٢٠١٥
٥٥٤٩٧١٦	-	٥٥٤٩٧١٦	نعم العملاء دائنة
٢١	-	٢١	نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٨٠٤٦٧٨	-	٨٠٤٦٧٨	بنوك دائنة
<u>٦٣٥٤٦١٥</u>	<u>-</u>	<u>٦٣٥٤٦١٥</u>	المجموع
			-٢٠١٤
١٥٠٢٥٦٢٩	-	١٥٠٢٥٦٢٩	نعم العملاء دائنة
١٤٦١٠٩	-	١٤٦١٠٩	نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
<u>١٥٠٣٩٧٣٨</u>	<u>-</u>	<u>١٥٠٣٩٧٣٨</u>	المجموع

ه مخاطر العملات

فيما يلي جدول يبين أثر التغيير الممكن المعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

التغير في سعر صرف العملة	الاثـر على الربح قبل الضريبة	
%	دينار	
		-٢٠١٥
١٠	١٣	جنيه إسترليني
١٠	٣٠	يورو
١٠	٢٢٤٦٢٤	ريال سعودي
١٠	١٠٢٨٧	درهم إمارتي
		-٢٠١٤
١٠	٣٥	جنيه إسترليني
١٠	٤٥	يورو
١٠	٢٧٦٠٢	ريال سعودي
١٠	٣٢٥٥٧	درهم إمارتي

في حال حدوث تغيير سلبي في المؤشر بنفس النسبة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

(٢٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، البنوك الدائنة، القروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(٢٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٥-
			الموجودات:
١٠٠١٦٦٩٦٣	-	١٠٠١٦٦٩٦٣	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٠٩٢٩١	-	١٣٠٩٢٩١	نم عملاء مدينة
٦٠١١٢٩٥	-	٦٠١١٢٩٥	نم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٦٩٩٦٣١	-	٦٩٩٦٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٥٨٣٨١	٩٧٩٠٤١	٥٧٩٣٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨٦٤٥٣	-	٦٨٦٤٥٣	موجودات ضريبية موجلة
٩٦٣٤١٥	-	٩٦٣٤١٥	أرصدة مدينة أخرى
٢١٣٩٥٤٢٩	٩٧٩٠٤١	٢٠٤١٦٣٨٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٥٥٤٩٧١٦	-	٥٥٤٩٧١٦	نم عملاء دائنة
٢١	-	٢١	نم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٨٠٤٦٧٨	-	٨٠٤٦٧٨	بنوك دائنة
٩٦١٤٦	-	٩٦١٤٦	مخصص ضريبة الدخل
٩٥٧٤	-	٩٥٧٤	مطلوبات ضريبية موجلة
٦٥٠٨٧	-	٦٥٠٨٧	أرصدة دائنة أخرى
٦٥٢٥٢٢٢	-	٦٥٢٥٢٢٢	مجموع المطلوبات
١٤٨٧٠٢٠٧	٩٧٩٠٤١	١٣٨٩١١٦٦	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٤-
			الموجودات:
٢٩,٠٧,٨٥٧	-	٢٩,٠٧,٨٥٧	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦,٢٠٥	-	٣٦,٢٠٥	نم عملاء مدينة
٦,٦١٩,٤٧٢	-	٦,٦١٩,٤٧٢	نم عملاء التعامل بالهامش المدينة
٦٤٨,٠٣٤	٦٤٨,٠٣٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦١٩,٤٨٩	-	٦١٩,٤٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨٠,٢٦٠	-	٦٨٠,٢٦٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٣١,٧٠٠	-	٨٣١,٧٠٠	أرصدة مدينة أخرى
<u>٣٨,٤٤٣,٠١٧</u>	<u>٦٤٨,٠٣٤</u>	<u>٣٧,٧٩٤,٩٨٣</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٥,٠٢٥,٦٢٩	-	١٥,٠٢٥,٦٢٩	نم عملاء دائنة
١٤,١٠٩	-	١٤,١٠٩	نم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٣١٧,٩٤٨	-	٣١٧,٩٤٨	مخصص ضريبة الدخل
<u>٩,٠١٤,٦٨٥</u>	<u>-</u>	<u>٩,٠١٤,٦٨٥</u>	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٤,٣٧٢,٣٧١</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٣٧٢,٣٧١</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٤,٠٧٠,٦٤٦</u>	<u>٦٤٨,٠٣٤</u>	<u>١٣,٤٢٢,٦١٢</u>	الصافي

(٢٥) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي مخاطر مصرفية عامة واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٢٠٧,٨٧٠,١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٤٦,٧٠,١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٦) محافظ مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٣٤,٨٧٨,٨٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣٧,٣٠٨,٢٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مع عدم وجود محافظ مضمونة رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ولا تظهر ضمن موجودات الشركة.

(٢٧) القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٥٥٨٤٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير إدارة الشركة فإنه لا يترتب على الشركة أي التزامات مقابل هذه القضايا.

(٢٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تتدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- 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) الإيراد - عمليات المقايضة التي تطوي على خدمات اعلانية.

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله 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". قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي 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 إجراء 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 الانماج 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 الإستهاء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستهاء 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.
- ينطبق 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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع الشركة أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيان التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الايجار
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي
يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولية رقم
(١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم
بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد
مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في
الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة
تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولية رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولية رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند
معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه
التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع
المشارك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها
عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات
المشركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع الشركة أن يكون
لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

(٢٩) أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لعام ٢٠١٤ لتتناسب مع تصنيف ارقام العام ٢٠١٥. لم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على
الأرباح أو حقوق الملكية لعام ٢٠١٤.